

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

Estados financieros consolidados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

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

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(1) Actividad y entorno regulatorio de operación-

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

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.

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

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

Al 31 de diciembre de 2019, las dos subsidiarias del Banco en cuyo capital social participa al 99.976% y 99.99%, se describen a continuación:

- La Arrendadora (participación al 99.976%), dedicada a la celebración de contratos de arrendamiento financiero y operativo de bienes muebles e inmuebles, aceptación y otorgamiento de crédito, realización de inversiones y de instrumentos financieros.
- 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 sociedades de inversión, entre otros.

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización

El 12 de marzo de 2020, el C. P. Jesús Antonio Ramírez Garza (Director General); el Lic. Alejandro Garay Espinosa (Director General Adjunto de Administración Corporativa Contralor Financiero); el C. P. C. Jesús Ricardo Gámez Del Castillo (Director de Finanzas); y el C. P. David Gerardo Martínez Mata (Director de Auditoría Interna) autorizaron la emisión de los estados financieros consolidados adjuntos y sus notas.

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

Bases de presentación

a) Declaración de cumplimiento-

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

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

b) Importancia relativa-

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

c) Uso de juicios y estimaciones-

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

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

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

- Valuación de inversiones en valores (notas 3(e) y 7)
- Valuación de instrumentos financieros derivados (notas 3(g) y 9)
- Estimación preventiva para riesgos crediticios (notas 3(j) y 10(g))
- Reconocimiento de activos por impuestos diferidos (notas 3(q) y 21)

d) Moneda funcional y de informe-

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

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

e) Resultado integral-

Es la modificación del capital contable durante el período por conceptos que no son distribuciones ni movimientos del capital contribuido; se integra por la utilidad neta del ejercicio más otras partidas que representan una ganancia o pérdida del mismo período, las cuales, de acuerdo con los criterios definidos por la Comisión Bancaria, se presentan directamente en el capital contable sin afectar el estado de resultados. En 2019, el resultado integral está representado por el resultado neto, el resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo y la remediación de conformidad con la NIF D-3 "Obligaciones laborales". En 2018, adicional a los conceptos antes descritos, incluye adicionalmente el reconocimiento parcial del efecto de la metodología publicada en 2017 de reservas preventivas para cartera de consumo no revolvente, hipotecaria de vivienda y "microcrédito".

f) Reconocimiento de activos y pasivos financieros en la fecha de concertación-

Los estados financieros adjuntos reconocen los activos y pasivos provenientes de operaciones de compra venta de divisas, inversiones en valores, reportos y operaciones derivadas en la fecha en que la operación es concertada, independientemente de su fecha de liquidación.

(3) Resumen de las principales políticas contables-

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

(a) Reconocimiento de los efectos de inflación-

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

Los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 son considerados como entorno económico no inflacionario (inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores menor que el 26%) conforme a lo establecido en la NIF B-10 "Efectos de la inflación"; consecuentemente no se reconocen los efectos de la inflación en la información financiera del Banco. En caso de que se vuelva a estar en un entorno inflacionario, se deberán registrar de manera retrospectiva los efectos acumulados de la inflación no reconocidos en los períodos en los que el entorno fue calificado como no inflacionario. El porcentaje de inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores, el del año, así como del valor de la UDI para calcularlos, se muestran a continuación:

<u>31 de diciembre de</u>	<u>UDI</u>	<u>Inflación</u>	
		<u>Del año</u>	<u>Acumulada</u>
2019	6.3990	2.77%	15.03%
2018	6.2266	4.92%	15.71%
2017	5.9345	6.68%	12.60%

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(b) Bases de consolidación-

Los estados financieros consolidados del Banco, incluyen los saldos y operaciones de sus dos subsidiarias. Tal como se explica en la nota 1, las operaciones de la Arrendadora se consolidan a partir del mes de julio de 2018. Los saldos y operaciones efectuadas con las dos subsidiarias, se han eliminado en la preparación de los estados financieros consolidados. La consolidación se efectuó con base en los estados financieros de las entidades subsidiarias al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018.

(c) Disponibilidades-

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

Los documentos recibidos salvo buen cobro se registran en cuentas de orden en el rubro de "Otras cuentas de registro". Los sobregiros en cuentas de cheques reportados en el estado de cuenta emitido por la institución de crédito correspondiente, se presentan en el rubro de "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar".

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

Los intereses ganados y las utilidades o pérdidas por valuación se incluyen en los resultados del ejercicio conforme se devengan como parte de los ingresos o gastos por intereses. Los resultados por valuación y compraventa de metales preciosos amonedados y divisas se reconocen en el resultado por intermediación.

(d) Cuentas de margen-

Son cuentas individualizadas en donde los participantes en mercados o bolsas reconocidos depositan activos financieros (generalmente efectivo, valores y otros activos altamente líquidos) destinados a procurar el cumplimiento de las obligaciones correspondientes a los instrumentos financieros derivados celebrados en estos, a fin de mitigar el riesgo de incumplimiento. El monto de los depósitos corresponde al margen inicial y a las aportaciones o retiros posteriores que se efectúen durante la vigencia del contrato.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

El monto de las cuentas de margen otorgadas en efectivo, así como en activos financieros distintos a efectivo (como pueden ser títulos de deuda o accionarios) que se encuentren restringidos, en operaciones con derivados en mercados o bolsas reconocidos el Banco las presenta dentro del rubro de "Cuentas de margen" en el balance general. La contrapartida de naturaleza deudora o acreedora por cuentas de margen representa un financiamiento otorgado por la cámara de compensación, o bien, un anticipo recibido de la cámara de compensación de manera previa a la liquidación del derivado, la cual se presenta de manera compensada con la cuenta de margen otorgada. El Banco reconoce los rendimientos que afecten a la cuenta de margen otorgada en efectivo, distintos a las fluctuaciones en los precios de los derivados, en los resultados del período como ingresos por intereses, en tanto que las comisiones pagadas las registra en el rubro de "Comisiones y tarifas pagadas" en los estados de resultados.

(e) Inversiones en valores-

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

Títulos para negociar

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

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

Títulos conservados a vencimiento

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

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

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

Deterioro en el valor de un título

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

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

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

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

Las inversiones respecto de las cuales se ha reconocido deterioro siguen siendo analizadas periódicamente con la finalidad de identificar posibles recuperaciones en su valor, y en su caso revertir la pérdida reconocida, la cual se revierte en los resultados del ejercicio en que se identifica su recuperación. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 no hubo indicios de deterioro.

Reclasificación entre categorías

Los Criterios Contables permiten efectuar reclasificaciones de la categoría de títulos conservados a vencimiento hacia títulos disponibles para la venta, siempre y cuando no se tenga la intención de mantenerlos hasta el vencimiento. El resultado por valuación correspondiente a la fecha de reclasificación se reconoce en el capital contable. Las reclasificaciones de cualquier tipo de categoría hacia la categoría de "Títulos conservados a vencimiento" y de "Títulos para negociar" hacia "Disponibles para la venta", se podrán efectuar en circunstancias extraordinarias mediante autorización expresa de la Comisión Bancaria. Asimismo, en caso de ventas de "Títulos conservados a vencimiento" deberán informarse a la Comisión Bancaria. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco no llevó a cabo transferencias entre categorías, ni ventas de títulos conservados a vencimiento.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Operaciones fecha valor

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

(f) Operaciones de reporto-

El Banco reconoce las operaciones de reporto como sigue:

Actuando como reportada

En la fecha de contratación de la operación de reporto, se reconoce la entrada del efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora, así como una cuenta por pagar medida inicialmente al precio pactado que se presenta en el rubro de "Acreedores por reporto", la cual representa la obligación de restituir dicho efectivo a la reportadora.

A lo largo de la vigencia del reporto, la cuenta por pagar se valúa a su costo amortizado mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo al método de interés efectivo, dentro del rubro de "Gasto por intereses". Los activos financieros transferidos a la reportadora se reclasifican en el balance general consolidado, presentándolos como restringidos, y se siguen valuando de conformidad con el criterio de contabilidad que corresponda al activo.

Actuando como reportadora

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

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

En caso de que el Banco, actuando como reportadora venda el colateral o lo otorgue en garantía, reconoce los recursos procedentes de la transacción, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral a la reportada, la cual se valúa, para el caso de venta a su valor razonable o, en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto, a su costo amortizado. Dicha cuenta por pagar se compensa con la cuenta por cobrar que es reconocida cuando el Banco actuando como reportadora se convierte a su vez en reportada y, se presenta el saldo deudor o acreedor en el rubro de "Deudores por reporto" o en el rubro de "Colaterales vendidos o dados en garantía", según corresponda.

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

(g) Operaciones con instrumentos financieros derivados-

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

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

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

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

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

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

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

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

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

Estrategias de cobertura

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

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

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

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(h) Compensación de cuentas liquidadoras-

Los montos por cobrar o por pagar provenientes de inversiones en valores, operaciones de reporto, préstamo de valores y/o de operaciones con instrumentos financieros derivados de cobertura y negociación que se pacten a liquidar en fecha posterior a la concertación de la operación se registrará el flujo a entregar o recibir como una cuenta liquidadora acreedora o deudora, según corresponda. Así como los montos por cobrar o por pagar que resulten de operaciones de compraventa de divisas en las que no se pacte liquidación inmediata o en las de fecha valor mismo día.

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

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

(i) Cartera de crédito-

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

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

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

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

Arrendamientos capitalizables y operativos

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

Créditos e intereses vencidos

Los saldos insolutos de los créditos e intereses se clasifican como vencidos de acuerdo con los criterios mencionados en la siguiente página.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

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

Se exceptúa de la regla anterior aquellos créditos que continúen recibiendo pago en términos de lo previsto por la fracción VIII del artículo 43 de la Ley de Concursos Mercantiles, así como los créditos otorgados al amparo del artículo 75 en relación con las fracciones II y III del artículo 224 de la citada Ley. Sin embargo, cuando incurran en los supuestos previstos a continuación, serán traspasados a cartera vencida.

2. Sus amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, considerando lo siguiente:

- *Créditos comerciales con amortización única al vencimiento de capital e intereses*- cuando presentan 30 o más días naturales desde la fecha en que ocurra el vencimiento.
- *Créditos comerciales cuya amortización de principal e intereses fue pactada en pagos periódicos parciales* - cuando la amortización de capital e intereses no hubieran sido cobrados y presentan 90 o más días vencidos.
- *Créditos comerciales con amortización única de capital y pagos periódicos de intereses* - cuando los intereses presentan 90 o más días de vencidos, o el principal 30 o más días de vencido.
- *Créditos revolvinges, tarjetas de crédito y otros* - cuando no se haya realizado el cobro de dos períodos de facturación, o en su caso cuando presenten 60 o más días vencidos.
- *Créditos para la vivienda* - cuando el saldo insoluto del crédito presente amortizaciones exigibles no cubiertas en su totalidad por 90 o más días vencidos.
- *Sobregiros de cuentas de cheques sin líneas de crédito* - en la fecha en que se presenten.

Cuando un crédito es traspasado a cartera vencida, se suspende la acumulación de intereses devengados y se lleva el registro de los mismos en cuentas de orden. Asimismo, se suspende la amortización en resultados del ejercicio de los ingresos financieros por devengar. Cuando dichos intereses son cobrados se reconocen directamente en resultados en el rubro de "Ingreso por intereses". El reconocimiento en resultados de los ingresos por devengar se reanuda cuando la cartera deja de considerarse como vencida.

Por los intereses devengados no cobrados correspondientes a créditos considerados como cartera vencida, se constituye una estimación por el equivalente al total de éstos, al momento del traspaso del crédito como cartera vencida. Para los créditos vencidos en los que en su reestructuración se acuerde la capitalización de los intereses devengados no cobrados registrados previamente en cuentas de orden, se constituye una estimación por el total de dichos intereses. La estimación se cancela cuando se cuenta con evidencia de pago sostenido.

El traspaso de créditos de cartera vencida a vigente se realiza cuando los acreditados liquidan la totalidad de los saldos pendientes de pago (principal e intereses, entre otros), excepto los créditos reestructurados o renovados, que se traspasan a cartera vigente cuando éstos cumplen oportunamente con el pago sostenido.

Pago sostenido

Se considera que existe pago sostenido cuando el acreditado presenta cumplimiento de pago sin retraso por el monto total exigible de principal e intereses, como mínimo de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito, o en caso de créditos con amortizaciones que cubran períodos mayores a 60 días naturales, el pago de una exhibición.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

En los créditos con pagos periódicos de principal e intereses cuyas amortizaciones sean menores o iguales a 60 días en los que se modifique la periodicidad del pago a períodos menores derivado de la aplicación de una reestructura, se considera que existe pago sostenido del crédito, cuando el acreditado presenta cumplimiento de pago de amortizaciones equivalentes a tres amortizaciones consecutivas del esquema original del crédito.

En el caso de los créditos, consolidados, si dos o más créditos originan la reclasificación al rubro de "Cartera de crédito vencida", para determinar las tres amortizaciones consecutivas requeridas para la existencia de pago sostenido, se deberá considerar el esquema original de pagos del crédito cuyas amortizaciones equivalgan al plazo más extenso.

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

- a) El acreditado haya cubierto al menos el 20% del monto original del crédito al momento de la reestructura o renovación, o bien,
- b) Se hubiere cubierto el importe de los intereses devengados conforme al esquema de pagos por reestructuración o renovación correspondientes a un plazo de 90 días.

Reestructuras y renovaciones

Un crédito se considera reestructurado cuando el acreditado solicita al Banco cualquiera de las siguientes situaciones:

- a) Ampliación de garantías que amparan el crédito de que se trate, o bien,
- b) Modificaciones a las condiciones originales del crédito o al esquema de pagos, entre las que se encuentran:
 - i) cambio en la tasa de interés establecida para el plazo remanente del crédito;
 - ii) cambio de moneda o unidad de cuenta, (por ejemplo Veces Salario Mínimo ("VSM") o UDI);
 - iii) concesión de un plazo de espera respecto del cumplimiento de las obligaciones de pago conforme a los términos originales del crédito, o
 - iv) prórroga del plazo del crédito.

Los créditos vencidos que se reestructuren o se renueven permanecerán dentro de la cartera vencida, en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Los créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, así como los créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento que se reestructuren durante el plazo del crédito o se renueven en cualquier momento serán considerados como cartera vencida en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Los créditos vigentes que se reestructuren o se renueven, sin que haya transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, se considerarán que continúan siendo vigentes, únicamente cuando el acreditado hubiere cumplido con lo que se señala en la siguiente página.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

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

Los créditos vigentes que se reestructuren o renueven durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, se considerarán vigentes únicamente cuando el acreditado hubiere:

- i) liquidado la totalidad de los intereses devengados,
- ii) cubierto la totalidad del monto original del crédito que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y
- iii) cubierto el 60% del monto original del crédito.

En caso de no cumplirse todas las condiciones descritas anteriormente serán considerados como vencidos desde el momento en que se reestructuren o renueven, y hasta en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Aquellos créditos catalogados como revolventes, que se reestructuren o renueven, en cualquier momento se considerarán vigentes únicamente cuando el acreditado hubiere liquidado la totalidad de los intereses devengados, el crédito no presente períodos de facturación vencidos y se cuente con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor.

No se considerarán como tales, a aquéllas que a la fecha de la reestructura presenten cumplimiento de pago por el monto total exigible de principal e intereses y únicamente modifiquen una o varias de las condiciones originales del crédito que se describen a continuación:

- i) *Garantías*: únicamente cuando impliquen la ampliación o sustitución de garantías por otras de mejor calidad.
- ii) *Tasa de interés*: cuando se mejore la tasa de interés pactada.
- iii) *Moneda*: siempre y cuando se aplique la tasa correspondiente a la nueva moneda.
- iv) *Fecha de pago*: solo en el caso de que el cambio no implique exceder o modificar la periodicidad de los pagos. En ningún caso el cambio en la fecha de pago deberá permitir la omisión de pago en período alguno.

Las reestructuras o renovaciones de créditos de cartera se efectúan en apego a lo establecido en las Disposiciones y la viabilidad de las mismas es analizada de forma particular.

El Banco evalúa periódicamente si un crédito vencido debe permanecer en el balance general consolidado, o bien, ser castigado, siempre y cuando estén provisionados al 100%. Dicho castigo se realiza cancelando el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios creada con anterioridad para cada crédito. Para la cartera de crédito de consumo no revolvente de auto y tarjeta de crédito el Banco aplica castigos cuando estos tienen una antigüedad de 270 y 150 días, respectivamente.

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

Las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos se registran con cargo a la estimación preventiva para riesgos crediticios. En caso de que el importe de éstas exceda el saldo de la estimación asociada al crédito, previamente se constituyen estimaciones hasta por el monto de la diferencia.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(j) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

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

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

Descripción General de las Metodologías Regulatorias establecidas por la Comisión Bancaria

Las metodologías regulatorias para calificar la cartera de consumo, hipotecaria de vivienda y la cartera comercial (excluyendo créditos destinados a proyectos de inversión con fuente de pago propia), establecen que la reserva de dichas carteras se determina con base en la estimación de la pérdida esperada por riesgo de crédito (pérdida esperada regulatoria).

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

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

Probabilidad de incumplimiento

- *Consumo no revolvente.*- toma en cuenta la morosidad actual, morosidad histórica, los pagos que se realizan respecto al saldo de los últimos exigibles, el tipo de crédito, porcentaje del saldo del crédito y se considera adicionalmente al comportamiento crediticio registrado en la totalidad de las sociedades de información crediticia con las instituciones bancarias, entre otros factores.
- *Consumo revolvente.*- considerando la situación actual y el comportamiento histórico respecto al número de pagos incumplidos, la antigüedad de las cuentas con el Banco, los pagos que se realizan respecto al saldo, así como el porcentaje de utilización de la línea de crédito autorizada y el comportamiento crediticio registrado en la totalidad de las sociedades de información crediticia con las instituciones bancarias.
- *Hipotecaria de vivienda.*- toma en cuenta la morosidad actual, máximo número de atrasos en los últimos cuatro períodos, voluntad de pago y el valor de la vivienda respecto al saldo del crédito y el comportamiento crediticio registrado en la totalidad de las sociedades de información crediticia con las instituciones bancarias.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- *Comercial.-* considera según el tipo de acreditado, los factores de experiencia de pago de acuerdo a información proporcionada por la sociedad de información crediticia, experiencia de pago INFONAVIT, evaluación de las agencias calificadoras, riesgo financiero, riesgo socio-económico, fortaleza financiera, riesgo país y de la industria, posicionamiento del mercado, transparencia y estándares, gobierno corporativo y competencia de la administración.

Severidad de la pérdida

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

Exposición al incumplimiento

- *Consumo no revolving.-* saldo del crédito a la fecha de la calificación.
- *Consumo revolving.-* toma en cuenta el nivel actual de utilización de la línea para estimar en cuanto aumentaría el uso de dicha línea en caso de incumplimiento.
- *Hipotecaria de vivienda.-* saldo del crédito a la fecha de la calificación.
- *Comercial.-* para créditos revocables se considera el saldo del crédito a la fecha de la calificación. Para créditos irrevocables se toma en cuenta el nivel actual de utilización de la línea para estimar en cuanto aumentaría el uso de dicha línea en caso de incumplimiento.

De acuerdo a las Disposiciones, la clasificación de las reservas preventivas de la cartera crediticia, es como se muestra en la siguiente página.

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Grados de riesgo	Porcentaje de reservas preventivas			
	Consumo no revolvente	Consumo revolvente	Hipotecaria de vivienda	Comercial
A-1	0 a 2.00	0 a 3.00	0 a 0.50	0 a 0.90
A-2	2.01 a 3.00	3.01 a 5.00	0.501 a 0.75	0.901 a 1.50
B-1	3.01 a 4.00	5.01 a 6.50	0.751 a 1.00	1.501 a 2.00
B-2	4.01 a 5.00	6.51 a 8.00	1.001 a 1.50	2.001 a 2.50
B-3	5.01 a 6.00	8.01 a 10.00	1.501 a 2.00	2.501 a 5.00
C-1	6.01 a 8.00	10.01 a 15.00	2.001 a 5.00	5.001 a 10.00
C-2	8.01 a 15.00	15.01 a 35.00	5.001 a 10.00	10.001 a 15.50
D	15.01 a 35.00	35.01 a 75.00	10.001 a 40.00	15.501 a 45.00
E	35.01 a 100.00	Mayor a 75.01	40.001 a 100.00	Mayor a 45.01

Cartera emproblemada – son aquellos créditos comerciales respecto de los cuales se determina que con base en información y hechos actuales, así como en el proceso de revisión de créditos, existe una probabilidad considerable de que no se podrán recuperar en su totalidad los componentes de capital e intereses conforme a los términos y condiciones pactados originalmente. La cartera vigente y vencida, son susceptibles de considerarlos en esta clasificación.

Los créditos comerciales con probabilidad de incumplimiento igual al 100% conforme a la metodología establecida en las Disposiciones y los calificados principalmente en grados de riesgos C, D y E; así como algunos créditos vigentes de clientes que presentan cartera vencida contable son considerado como cartera emproblemada. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la cartera emproblemada (ver nota 27 “Administración de riesgos”) son créditos que ascienden a \$854 (\$69 y \$785 de cartera vigente y vencida) y \$577 (\$126 y \$451 de cartera vigente y vencida), respectivamente.

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

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

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(k) Otras cuentas por cobrar-

Los préstamos a funcionarios y empleados, los derechos de cobro y las cuentas por cobrar cuyo vencimiento hubiese sido pactado a un plazo mayor a 90 días naturales, son evaluados por la administración para determinar su valor de recuperación estimado, y en su caso constituir las reservas correspondientes.

Las cuentas por cobrar que no estén contempladas en el párrafo anterior se reservan con cargo a los resultados del ejercicio a los 90 días siguientes a su registro inicial (60 días si los saldos no están identificados), independientemente de su posibilidad de recuperación, con excepción de las relativas a saldos por recuperar de impuestos e impuesto al valor agregado acreditable.

Los documentos de cobro inmediato en firme que se mantengan como pendientes de cobro durante quince días naturales, se clasifican como adeudos vencidos y se constituye simultáneamente su estimación por el importe total de los mismos.

(l) Bienes adjudicados o recibidos como dación en pago-

Los bienes adquiridos mediante adjudicación judicial se registran en la fecha en que cause ejecutoria el auto aprobatorio del remate mediante el cual se decretó la adjudicación.

Los bienes recibidos en dación en pago se registran en la fecha en que se firmó la escritura de dación, o en la que se haya dado formalidad a la transmisión de la propiedad del bien.

El reconocimiento contable de un bien adjudicado considera el valor del bien (costo o valor razonable deducido de los costos y gastos estrictamente indispensables que se eroguen en su adjudicación, el que sea menor) así como el valor neto del activo que da origen a la adjudicación. Cuando el valor neto del activo que dio origen a la adjudicación es superior al valor del bien adjudicado, la diferencia se reconoce en los resultados del ejercicio, en el rubro de "Otros ingresos de la operación, neto"; en caso contrario, el valor del bien adjudicado se ajusta al valor neto del activo.

El valor del activo que dio origen a la adjudicación y la estimación preventiva que se tenga constituida a esa fecha, se dan de baja del balance general consolidado.

Los bienes adjudicados prometidos en venta se reconocen como restringidos a valor en libros, los cobros que se reciben a cuenta del bien se registran como un pasivo; en la fecha de enajenación se reconoce en resultados dentro de los rubros "Otros ingresos de la operación, neto" la utilidad o pérdida generada.

Los bienes adjudicados se valúan de acuerdo al tipo de bien de que se trate, registrando dicha valuación (bajas de valor) contra resultados en el rubro de "Otros ingresos de la operación, neto". El Banco constituye provisiones adicionales que reconocen los indicios de deterioro por las potenciales pérdidas de valor por el paso del tiempo en los bienes adjudicados, contra los resultados del ejercicio en el rubro de "Otros ingresos de la operación, neto", las cuales se determinan multiplicando el porcentaje de reserva que corresponda por el valor de los bienes adjudicados, conforme se muestra en la página siguiente.

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Meses transcurridos a partir de la adjudicación o dación en pago	Porcentaje de reserva	
	Bienes inmuebles	Bienes muebles, derechos de cobro e inversiones en valores
Hasta 6	0%	0%
Más de 6 y hasta 12	0%	10%
Más de 12 y hasta 18	10%	20%
Más de 18 y hasta 24	10%	45%
Más de 24 y hasta 30	15%	60%
Más de 30 y hasta 36	25%	100%
Más de 36 y hasta 42	30%	100%
Más de 42 y hasta 48	35%	100%
Más de 48 y hasta 54	40%	100%
Más de 54 y hasta 60	50%	100%
Más de 60	100%	100%

El monto de reservas a constituir será el resultado de aplicar el porcentaje de reserva que corresponda conforme a la tabla anterior, al valor de adjudicación de los bienes inmuebles obtenido conforme a los Criterios Contables.

(m) Inmuebles, mobiliario y equipo y gastos de instalación, neto-

Los inmuebles, mobiliario y equipo y los gastos de instalación se registran originalmente al costo de adquisición y hasta el 31 de diciembre de 2007, se actualizaron mediante factores de inflación derivados del valor de las UDI.

La depreciación y amortización se calculan aplicando el método de línea recta, de acuerdo con la vida útil estimada de los activos correspondientes, sobre los valores actualizados, excepto las mejoras a inmuebles arrendados, las cuales son amortizadas con base en el plazo establecido en los contratos de arrendamiento.

El Banco evalúa periódicamente los valores actualizados de los activos de larga duración, para determinar la existencia de indicios de deterioro. El valor de recuperación representa el monto de los ingresos netos potenciales que se espera razonablemente obtener como consecuencia de la utilización de dichos activos. Si se determina que los valores actualizados son excesivos, el Banco registra las estimaciones necesarias para reducirlos a su valor de recuperación. Cuando se tiene la intención de vender los activos, éstos se presentan en los estados financieros consolidados a su valor actualizado o de realización, el menor.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se registran en los resultados cuando se incurren.

(n) Inversiones permanentes-

Las inversiones en compañías asociadas y subsidiarias sobre las que el Banco ejerce influencia significativa, se valúan utilizando el método de participación. La participación del Banco en los resultados de las asociadas se reconocen en los resultados del ejercicio y la participación en el aumento o disminución en otras cuentas del capital contable se reconoce en el capital contable del Banco.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Las inversiones donde no se tiene influencia significativa son clasificadas como otras inversiones permanentes las cuales se reconocen a su costo de adquisición y los dividendos provenientes de inversiones se reconocen en resultados en el rubro de "Otros ingresos de la operación, neto".

(o) Otros activos, cargos diferidos e intangibles-

Se reconocen siempre y cuando sean identificables y proporcionen beneficios económicos futuros, los cuales sean medibles y sujetos de control. Los activos intangibles con vida útil indefinida incluyen principalmente marcas y productos. Estos activos se registran a su costo de adquisición. Los activos intangibles con vida definida se amortizan en línea recta durante su vida útil estimada por la administración del Banco.

Ante la presencia de algún indicio de deterioro del valor de un activo, se determina la posible pérdida por deterioro, en caso de que el valor de recuperación sea menor al valor neto en libros, se reduce el valor del activo y se reconoce la pérdida por deterioro en los resultados del ejercicio.

(p) Costos y gastos de originación de créditos-

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

(q) Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)-

Los impuestos a la utilidad causados en el año se determinan conforme a las leyes fiscales vigentes. La PTU causada se determina de conformidad con el Artículo 125 de la Ley Federal del Trabajo.

Los impuestos a la utilidad diferidos, se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen impuestos a la utilidad diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros consolidados de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de impuestos a la utilidad, por pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar. Los activos y pasivos por impuestos a la utilidad diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre los impuestos a la utilidad diferidos se reconoce en los resultados consolidados del período en que se aprueban dichos cambios.

El activo por impuestos a la utilidad se evalúa periódicamente creando, en su caso, reserva de valuación por aquellas diferencias temporales por las que pudiese existir una recuperación incierta.

El activo o pasivo por impuestos a la utilidad que se determine por las diferencias temporales deducibles o acumulables del período, se presenta dentro del balance general consolidado.

La PTU causada, se registra dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción", en el estado de resultados consolidado.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(r) Captación tradicional-

Este rubro comprende los depósitos a la vista y a plazo del público en general, incluyendo los títulos de créditos emitidos, pasivos bursátiles y la cuenta global de captación sin movimientos. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan. Por aquellos títulos colocados a un precio diferente al valor nominal, la diferencia entre el valor nominal del título y el monto de efectivo recibido por el mismo, se reconoce como un cargo o crédito diferido en el balance general consolidado y se amortiza bajo el método de línea recta contra resultados durante el plazo del título que le dio origen.

(s) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

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

(t) Provisiones-

Se reconocen cuando se tiene una obligación presente como resultado de un evento pasado, que probablemente resulte en una salida de recursos económicos y que pueda ser estimada razonablemente.

(u) Beneficios a los empleados-

Beneficios directos a corto plazo

Los beneficios a los empleados directos a corto plazo se reconocen en los resultados del período en que se devengan los servicios prestados. Se reconoce un pasivo por el importe que se espera pagar si el Banco tiene una obligación legal o asumida de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados y la obligación se puede estimar de forma razonable.

Beneficios directos a largo plazo

La obligación neta del Banco en relación con los beneficios directos a largo plazo y que se espera que el Banco pague después de los doce meses de la fecha del balance general más reciente que se presenta, es la cantidad de beneficios futuros que los empleados han obtenido a cambio de su servicio en el ejercicio actual y en los anteriores. Este beneficio se descuenta para determinar su valor presente. Las remediones se reconocen en resultados en el período en que se devengan.

Beneficios por terminación

Se reconoce un pasivo por beneficios por terminación y un costo o gasto cuando el Banco no tiene alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no pueda retirar la oferta de esos beneficios, o cuando cumple con las condiciones para reconocer los costos de una reestructuración, lo que ocurra primero. Si no se espera que se liquiden dentro de los 12 meses posteriores al cierre del ejercicio anual, entonces se descuentan.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Beneficios Post-Empleo

Planes de beneficios definidos

La obligación neta del Banco correspondiente a los planes de beneficios definidos por planes de pensiones y prima de antigüedad, se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros de los empleados han ganado en el ejercicio actual y los ejercicios anteriores, descontando dicho monto y deduciendo al mismo, el valor razonable de los activos del plan.

(v) Reconocimiento de ingresos-

Los intereses generados por los préstamos otorgados se reconocen en resultados conforme se devengan. Los intereses devengados sobre cartera vencida se reconocen en resultados hasta que se cobran.

Los intereses y comisiones cobrados por anticipado se registran como un ingreso diferido dentro del rubro de "Créditos diferidos" y se aplican a resultados conforme se devengan.

Las comisiones cobradas por el otorgamiento del crédito se registrarán como un crédito diferido, el cual se amortizará contra los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses, bajo el método de línea recta durante la vida del crédito, excepto las que se originen por créditos revolvente que deberán ser amortizadas por un período de 12 meses.

Tratándose de las comisiones cobradas por reestructuraciones o renovaciones de créditos, estas deberán adicionarse a las comisiones que se hubieran originado conforme al párrafo anterior reconociéndose como un crédito diferido, el cual se amortizará contra los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses, bajo el método de línea recta durante el nuevo plazo del crédito.

No entrarán en esta categoría las comisiones que se reconozcan con posterioridad al otorgamiento del crédito, aquellas que se generan como parte del mantenimiento de dichos créditos, ni las que se cobren con motivo de créditos que no hayan sido colocados. En el caso de comisiones cobradas por concepto de anualidad de tarjeta de crédito, ya se la primera anualidad o subsecuentes por concepto de renovación, se reconocerán como un crédito diferido y serán amortizadas en un período de doce meses contra los resultados del ejercicio en el citado rubro de "Comisiones y tarifas cobradas".

Las comisiones cobradas que se originen por el otorgamiento de una línea de crédito que no haya sido dispuesta, en ese momento se reconocerán como un crédito diferido, el cual se amortizará contra los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses bajo el método de línea recta por un período de doce meses. En el caso de que la línea de crédito se cancele antes de que concluya el período de doce meses, el saldo pendiente por amortizar deberá reconocerse directamente en los resultados del ejercicio en el rubro de comisiones y tarifas cobradas, en la fecha en que ocurra la cancelación de la línea.

Las comisiones y tarifas distintas a las cobradas por el otorgamiento del crédito, se reconocerán contra los resultados del ejercicio en el rubro de comisiones y tarifas cobradas, en la fecha en que se devenguen. En el caso de que una parte o la totalidad de la contraprestación recibida por el cobro de la comisión o tarifa correspondiente se reciban anticipadamente a la devengación del ingreso relativo, dicho anticipo deberá reconocerse como un pasivo.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Las comisiones ganadas por operaciones fiduciarias se reconocen en resultados conforme se devengan, y se crea una estimación al 100% por aquellas comisiones no cobradas dentro de un plazo de 90 días.

Los premios cobrados por operaciones de reporto se reconocen en resultados conforme se devengan de acuerdo al método de interés efectivo, y los intereses por inversiones en títulos de renta fija, se reconocen en resultados conforme se devengan.

Las comisiones cobradas por reestructuraciones o renovaciones de créditos se difieren y se reconocen en resultados durante el plazo remanente del crédito. Las demás comisiones se reconocen en el momento en que se generan en el rubro de "Comisiones y tarifas cobradas".

Los intereses generados por los arrendamientos capitalizables se reconocen en resultados conforme se devengan. Los intereses devengados sobre cartera vencida se reconocen en resultados hasta que se cobran.

El valor final de los bienes en arrendamiento financiero se reconoce como ingreso al ejercerse la opción de compra.

Las rentas por arrendamiento operativo se reconocen conforme se devengan.

(w) Transacciones en moneda extranjera-

Los registros contables están expresados en pesos y en monedas extranjeras, las que, para efectos de presentación de los estados financieros consolidados, en el caso de divisas distintas al dólar se convierten de la moneda respectiva a dólares, conforme lo establece la Comisión Bancaria, y la equivalencia del dólar con la moneda nacional se convierte al tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera pagaderas en México determinado por el Banco Central. Las ganancias y pérdidas en cambios se reconocen en los resultados del ejercicio.

(x) Aportaciones al Instituto para la Protección al Ahorro Bancaria (IPAB)-

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB, que pretende un sistema de protección al ahorro bancario a favor de las personas que realicen cualquiera de los depósitos garantizados, y regula los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo. De acuerdo a dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta 400,000 UDI por persona.

El Banco reconoce en los resultados del ejercicio las aportaciones obligatorias pagadas al IPAB.

(y) Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existen elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros consolidados. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza absoluta de su realización.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(z) Cuentas de orden-

A continuación se describen las principales cuentas de orden:

- *Compromisos crediticios.*- el saldo representa el importe de cartas de crédito otorgadas por el Banco que son consideradas como créditos comerciales irrevocables no dispuestos por los acreditados, así como líneas de crédito otorgadas a clientes aún no dispuestas.
- *Bienes en fideicomiso o mandato.* - en los primeros se registra el valor de los bienes recibidos en fideicomiso, llevándose en registros independientes los datos relacionados con la administración de cada uno. En el mandato se registra el valor declarado de los bienes objeto de los contratos de mandato celebrados por el Banco.
- *Otras cuentas de registro.*- incluye principalmente, los saldos de cartera calificada, el importe de los contratos de apertura de los créditos por ejercer, los documentos recibidos en garantía de la cartera de arrendamiento financiero y avales recibidos y montos disponibles de líneas de crédito pasivas.
- *Bienes en custodia o administración.*- se registran en cuentas de orden las operaciones que se realizan por cuenta de terceros, tales como la compraventa de valores, las operaciones de reporto y los contratos en los que se responsabiliza de la salvaguarda de bienes.
- *Colaterales recibidos.*- su saldo representa el total de colaterales recibidos en operaciones de reporto actuando el Banco como reportadora.
- *Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía.*- el saldo representa el total de colaterales recibidos en operaciones de reporto actuando el Banco como reportadora, que a su vez hayan sido vendidos por el Banco actuando como reportada.
- *Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros, neto.*- el saldo representa el monto de los certificados bursátiles de empresas filiales y la venta en directo.
- *Intereses devengados no cobrados de cartera de crédito y arrendamiento vencida.*- se registran los intereses o ingresos financieros devengados no cobrados correspondientes a créditos que se consideren como cartera vencida.

(4) Cambios contables y reclasificación-

Cambios en los Criterios Contables de la Comisión Bancaria

Con fecha 27 de diciembre de 2017, la Comisión Bancaria dio a conocer, a través del DOF, la resolución que modifica las Disposiciones que ajustan lo previsto en los Criterios Contables B-6 "Cartera de Crédito" y D-2 "Estado de Resultados" del Anexo 33, relativo a que el excedente de la estimación preventiva para riesgos crediticios, se deberá cancelar del balance general contra los resultados del ejercicio afectando el rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios y que cualquier recuperación derivada de créditos previamente castigados o eliminados conforme a las reglas que marca el criterio contable B-6, deberán reconocerse en los resultados del ejercicio dentro del rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios.

La Comisión Bancaria estableció la entrada en vigor de esta modificación a partir del 1ro. de enero de 2019 y adicionalmente otorgó la opción a las instituciones de crédito de aplicar dicha modificación de forma anticipada a partir del día siguiente de su publicación, debiendo dar aviso a la Comisión Bancaria de la aplicación de dicha opción. El efecto derivado de la aplicación de esta norma no fue relevante para el Banco.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Reclasificación

De conformidad con las reglas de presentación y compensación de activos y pasivos financieros incluidos en los Criterios Contables, se han realizado ciertas reclasificaciones al balance general consolidado al 31 de diciembre de 2018 en el rubro de "Instrumentos financieros derivados". Dichas reclasificaciones representaron aumentos en el activo y pasivo por \$20, respectivamente, en dicho rubro.

(5) Posición en moneda extranjera-

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico, y la contratación de pasivos en moneda extranjera no debe exceder del 183% de dicho capital. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco mantenía posiciones niveladas.

A continuación se analiza la posición consolidada en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2019 y 2018 expresada en millones de dólares.

	2019	2018
	Millones de dólares	
Activos, principalmente disponibilidades y cartera de crédito	152	149
Pasivos, principalmente captación y derivados	(152)	(149)
Posición neta	-	-

El tipo de cambio en relación con el dólar al 31 de diciembre de 2019 y 2018, fue de \$18.8642 y \$19.6512 pesos, respectivamente y al 12 de marzo de 2020, fecha de emisión de los estados financieros consolidados el tipo de cambio fue de \$21.2130.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco tenía 34 y 38 miles de euros a un tipo de cambio de \$21.16 y \$22.52 pesos, respectivamente, que se encuentran registrados en el rubro de "Disponibilidades".

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(6) Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el rubro de "Disponibilidades" por tipo de moneda se analiza como se muestra a continuación:

		2019			2018		
		Moneda nacional	Moneda extranjera valorizada	Total	Moneda nacional	Moneda extranjera valorizada	Total
Caja	\$	1,592	245	1,837	1,653	372	2,025
Bancos		206	1,328	1,534	3,076	1,296	4,372
Disponibilidades restringidas:							
Depósitos con Banco Central ⁽¹⁾		652	-	652	660	-	660
Préstamos interbancarios ⁽²⁾		-	679	679	-	865	865
Compras de divisas ⁽³⁾		-	23	23	-	15	15
Ventas de divisas ⁽³⁾		-	(23)	(23)	-	(15)	(15)
Otras disponibilidades		23	-	23	8	-	8
	\$	2,473	2,252	4,725	6,262	1,668	7,930

⁽¹⁾ Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la cuenta única del Banco Central incluye los DRM del Banco, los cuales ascienden a \$652 y \$660, respectivamente. Estos depósitos de DRM tendrán una duración indefinida para lo cual el Banco Central, informará con anticipación la fecha y el procedimiento para el retiro del saldo de los mismos. Los intereses de los depósitos son pagaderos cada 28 días aplicando la tasa que se establece en la regulación emitida por el Banco Central. Los intereses cobrados por los DRM durante los ejercicios que terminaron el 31 de diciembre de 2019 y 2018, ascendieron a \$49 y \$47, respectivamente.

⁽²⁾ Al 31 de diciembre de 2019, los call money pactados en dólares, vencieron el 2 de enero de 2020. Al 31 de diciembre de 2018, los call money pactados en dólares, vencieron el 2 de enero de 2019. Durante los ejercicios que terminaron el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los call money devengaron intereses a tasas promedio ponderadas (no auditadas) de 7.58% y 7.47% en pesos y 1.92% y 1.55% en dólares, respectivamente.

⁽³⁾ Al registrar las divisas por entregar o recibir por las ventas y compras dentro del rubro de "Disponibilidades", las cuentas liquidadoras del contra valor de estas operaciones se registran en el balance general consolidado dentro de los rubros de "Otras cuentas por cobrar, neto" y "Otras cuentas por pagar", según corresponda. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los saldos compensados de las divisas a recibir con las divisas a entregar, se reclasificaron al rubro de "Otras cuentas por pagar" por importes de \$96 y 120, respectivamente (ver nota 19).

(7) Inversiones en valores-

Durante junio 2018, el Grupo Financiero adquirió el 100% de las acciones representativas de Banco de Inversión Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero ("Banco de Inversión") (antes UBS Bank, S. A., Institución de Banca Múltiple, UBS Grupo Financiero), cuyo perfil de operación estaba enfocado a la banca de inversión. Como consecuencia, el Banco vendió y compro en directo títulos a Banco de Inversión, por \$151,361 y \$146,297 en 2019 y por \$103,210 y \$54,956 en 2018, respectivamente. Se espera que la venta de títulos entre ambas entidades se concluya en un plazo de hasta tres años.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las inversiones en valores por clasificación y vencimiento de los títulos se integran como se menciona a continuación:

Títulos para negociar	Un año	De 1 a 3 años	Más de 3 años	Total 2019	Total 2018
<i>Títulos para negociar sin restricción:</i>					
Gubernamentales:					
CETES	\$ -	200	-	200	-
BPA'ls	-	-	-	-	1,027
Subtotal gubernamentales	-	200	-	200	1,027
Privados:					
Certificados bursátiles	435	26	502	963	550
Bancarios:					
Sociedades de inversión	260	-	-	260	242
PRLV	1,185	-	-	1,185	4,508
Cedes	2,205	2,101	-	4,306	2,338
Subtotal bancarios	3,650	2,101	-	5,751	7,088
Total de títulos para negociar sin restricción	4,085	2,327	502	6,914	8,665
<i>Títulos para negociar restringidos en operaciones por reporto:</i>					
Gubernamentales:					
BPA'ls	-	1,537	17,364	18,901	38,381
Bonos LDS	-	651	-	651	573
BPA	3,703	5,341	2,403	11,447	799
UDIBONOS	-	-	-	-	1,662
Garantías BREMS	-	-	1,027	1,027	-
CBIC	-	509	-	509	588
CETES	-	-	-	-	4,301
Subtotal gubernamentales	3,703	8,038	20,794	32,535	46,304
Certificados de depósito	3,284	8,261	232	11,777	453
Bancarios:					
PRLV	2,826	-	-	2,826	-
Certificados bursátiles	391	257	-	648	8,904
Total de títulos para negociar restringidos	10,204	16,556	21,026	47,786	55,661
Subtotal	14,289	18,883	21,528	54,700	64,326
Operaciones a fecha valor con restricción:					
Compras ⁽¹⁾	-	1,992	-	1,992	287
Ventas ⁽²⁾	-	(1,788)	(18,736)	(20,524)	(1,644)
Total de títulos para negociar	\$ 14,289	19,087	2,792	36,168	62,969

Ver detalle de ⁽¹⁾ y ⁽²⁾ en siguiente página.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(1) Las compras a fecha valor al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se integran como se muestra a continuación:

Instrumento		2019		Valor en libros 2018
		Costo de adquisición	Incremento (decremento) por valuación	
BEPIS	\$	487	-	-
BEPAST		1,504	1	1,505
CETES		-	-	287
	\$	1,991	1	287

(2) Las ventas a fecha valor al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se integran como se muestra a continuación:

Instrumento		2019		Valor en libros 2018
		Costo de adquisición	Incremento (decremento) por valuación	
BPA'Is	\$	(18,759)	(10)	(1,500)
BEPAST		(1,505)	-	-
CBIC		(250)	-	-
CETES		-	-	(144)
	\$	(20,514)	(10)	(1,644)

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los títulos conservados a vencimiento se integran como se menciona a continuación:

Títulos conservados al vencimiento:

		Un año	De 1 a 3 años	Más de 3 años	Total 2019	Total 2018
Certificados bursátiles:						
Sin restricción	\$	-	-	146	146	208
Restringidos		-	-	78	78	19
Total de títulos conservados a vencimiento	\$	-	-	224	224	227

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 los pagarés bancarios se integran como se menciona a continuación:

Títulos para negociar sin restricción:

		2019		
		Monto	Tasa	Plazo
IBFTERRA 19524	\$	120	7.35%	2
ISHF20015		182	7.36%	10
ISHF20024		883	7.35%	16

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Títulos para negociar con restricción:

		2019		
		Monto	Tasa	Plazo
IBSCTIA20123	\$	393	8.00%	85
IBACMEXT20174		488	8.00%	121
ISHF20015		1,825	7.00%	10
ISHF20024		120	7.00%	16

Títulos para negociar sin restricción:

		2018		
		Monto	Tasa	Plazo
IBANOBRA19025	\$	1,504	8.44%	18
BANOBRA19043		1,500	8.48%	30
IBANOBRA19072		1,504	8.54%	50

Emisoras superiores al 5% del capital neto-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las inversiones en un mismo emisor de títulos de deuda no gubernamentales superiores al 5% del capital neto del Banco, se integran a continuación:

2019		Monto	Tasa	Plazo
BBVA Bancomer	\$	413	8.00%	143 días
Banco Comercial de Comercio Exterior		789	7.80%	343 días
Banco Nacional de Obras y Servicios		488	7.60%	416 días
Sociedad Hipotecaria Federal		1,379	7.70%	180 días
Santander		588	7.70%	1,029 días
	\$	3,657		
2018				
Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos	\$	4,718	8.42%	220 días
Sociedad Hipotecaria Federal		421	8.34%	1,132 días
Santander		651	8.35%	21 días
Scotiabank		351	8.38%	18 días
	\$	6,141		

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(8) Operaciones de reporto-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los saldos deudores y acreedores en operaciones de reporto por clase de títulos, se integran como se menciona a continuación:

	Deudores		Acreedores	
	2019	2018	2019	2018
Gubernamentales:				
CBIC	\$ -	-	511	591
CETES	-	-	-	4,245
BPA'ls	46,045	34,674	18,728	36,846
BPA	5,724	-	11,257	769
Bonos LDS	587	1,346	651	573
UDIBONOS	-	-	-	1,620
Bonos M	500	-	-	-
Bancarios:				
Certificados bursátiles	-	-	732	8,907
Privados:				
PRLV	-	-	2,826	-
Certificados de depósito	-	-	11,777	472
<i>Colaterales vendidos o dados en garantía en operaciones de reporto</i>				
Gubernamentales:				
BPA'ls	(42,621)	(34,349)	-	-
BEPAS	(5,722)	-	-	-
Bondes	(588)	-	-	-
Bonos M	(500)	-	-	-
Total	\$ 3,425	1,671	46,482	54,023

Al 31 de diciembre de 2019, el plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Banco en su carácter de reportada y reportadora fueron de 3 y 20 días, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2018, dichos plazos fueron de 5 y 15 días, respectivamente.

Los intereses (premios) por reportos a favor que registró el Banco por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, ascendieron a \$3,100 y \$1,168, respectivamente, los cuales fueron registrados en el estado consolidado de resultados en el rubro de "Ingresos por intereses", mientras que los intereses (premios) a cargo que registró el Banco en el rubro "Gastos por intereses" por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, ascendieron a \$7,136 y \$6,767, respectivamente (ver nota 25).

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(9) Operaciones con instrumentos financieros derivados de cobertura y de negociación-

Los instrumentos financieros derivados son utilizados por el Banco como importantes herramientas de administración para controlar el riesgo de mercado que se deriva de sus actividades de captación y colocación, así como para reducir su costo de fondeo.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la valuación de los instrumentos financieros derivados de cobertura y de negociación se integra como se menciona a continuación:

	Posición 2019			Posición 2018		
	Activa	Pasiva	Neta	Activa	Pasiva	Neta
Total derivados de negociación de tasa de interés	\$ 10	(166)	(156)	37	(9)	28
Derivados de cobertura:						
Swaps de tasa de interés de flujo de efectivo	\$ 4	-	4	42	-	42
Swaps de tasa de interés de valor razonable ⁽¹⁾	44	(106)	(62)	64	(11)	53
Total derivados de cobertura	\$ 48	(106)	(58)	106	(11)	95

⁽¹⁾ Al 31 de diciembre de 2018, incluye 53 millones dólares de posición pasiva, que valorizados al tipo de cambio de esa fecha representan \$1,036.

Las operaciones que realiza el Banco con fines de cobertura y negociación constituyen swaps de divisas, de tasas de interés, no derivándose obligaciones adicionales a los componentes de este tipo de operaciones.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se otorgaron garantías con efectivo a las contrapartes, en relación con operaciones en instrumentos financieros derivados que se realizan en mercados reconocidos por \$275 y \$105, respectivamente, mismas que se incluyen en el rubro de "Cuentas de margen" en el balance general consolidado.

Al 31 de diciembre de 2018, se recibieron garantías de las contrapartes de los contratos de swaps de tasas por un importe de \$55, mismas que se incluyen en el rubro de "Otras cuentas por cobrar, neto" en el balance general consolidado.

Los instrumentos derivados utilizados por el Banco para fines de cobertura son principalmente coberturas de valor razonable, mediante swaps de tasa de interés, estas operaciones representan una cobertura de la exposición a los cambios en el valor razonable de activos o pasivos reconocidos, o bien, de una porción identificada de dichos activos o pasivos, que es atribuible a un riesgo en particular y que puede afectar los resultados del Banco.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

La estrategia de cobertura es determinada por el Comité de Activos y Pasivos del Banco de acuerdo con las condiciones del mercado. Las coberturas son utilizadas con el objetivo de reducir riesgos por movimientos cambiarios, así como el riesgo de variación en las tasas de interés, utilizando para ello operaciones de swap y opciones tipo cap. Lo anterior con la finalidad de fijar las tasas de la exposición al riesgo que intente cubrir el Banco, asegurando el cumplimiento de las obligaciones de la misma. La estrategia principal es asegurar tanto los ingresos como egresos futuros del Banco, maximizando los beneficios para el mismo.

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

El valor económico y la sensibilidad del margen ante cambios en las tasas de interés son cuidadosamente analizados y monitoreados por el Banco. Para ambos indicadores existen límites y dependiendo de las condiciones de mercado y la estrategia global del Banco, se toman las decisiones estratégicas adecuadas para reducir los riesgos. Con el fin de mantener el riesgo de mercado dentro de los límites y por estrategia de mercado, el Banco ha cubierto ciertas posiciones activas y pasivas de manera individual y global.

El Banco administra los riesgos inherentes a estos contratos mediante la Unidad de Administración Integral de Riesgos ("UAIR"), quien presenta periódicamente ante el Comité de Riesgos un reporte sobre el seguimiento de la efectividad de las coberturas; este órgano valida dicha efectividad y toma decisiones al respecto.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los derivados con fines de negociación se integran como se menciona a continuación:

Swaps con fines de negociación:

	Importe y/o valor notional	Tasa promedio		Valuación	Vencimiento
		Activas	Pasivas		
Año 2019					
Swaps IRS	\$ 21,559	7.77%	8.16%	\$ (156)	2020 a 2024 ⁽¹⁾
Año 2018					
Swaps IRS	\$ 144,000	8.34%	8.35%	\$ 28	2019

⁽¹⁾ Los vencimientos de los swaps con fines de negociación al 31 de diciembre de 2019 se muestran a continuación:

Año	
2020	\$ 15,039
2023	1,520
2024	5,000
	\$ 21,559

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2019, el Banco tiene celebrados contratos como sigue:

Tipo de cobertura: cobertura de valor razonable

Descripción de la cobertura	Riesgo cubierto	Instrumento de cobertura	Máxima fecha de vencimiento de cobertura	Valor razonable instrumento de cobertura	Monto reconocido en la utilidad del período	Monto reclasificado de capital a resultados	Rubro del estado de resultados consolidado en que se aplica la cobertura	Rubro del balance general consolidado en que se aplica la cobertura	Inefectividad reconocida en el estado de resultados
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2028	(13)	3	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2023	(3)	4	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2022	(1)	1	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2025	(8)	1	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2025	(2)	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2023	(4)	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2024	(6)	1	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2025	(2)	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2028	(13)	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2027	(4)	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2027	(2)	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2026	(2)	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2028	(3)	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2026	(16)	1	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2022	(15)	1	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	CCS Swap ⁽²⁾	2022	44	55	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2026	(11)	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-

⁽¹⁾ IRS – Swaps de tasa de interés.

⁽²⁾ CCS Swap – Cross currency swaps.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Tipo de cobertura: cobertura de flujo de efectivo

Descripción de la cobertura	Riesgo cubierto	Instrumento de cobertura	Máxima fecha de vencimiento de cobertura	Valor razonable instrumento de cobertura	Monto reconocido en la utilidad del período	Monto reclasificado de capital a resultados	Rubro del estado de resultados consolidado en que se aplica la cobertura	Rubro del balance general consolidado en que se aplica la cobertura	Inefectividad reconocida en el estado de resultados
Cobertura de captación en MXN	Tasa TIIE de captación tradicional	Swap IRS ⁽¹⁾	2020	-	25	-	Gastos por intereses	Captación tradicional	-
Cobertura de captación en MXN	Tasa TIIE de captación tradicional	Swap IRS ⁽¹⁾	2022	-	-	-	Gastos por intereses	Captación tradicional	-
Cobertura de captación en MXN	Tasa TIIE de captación tradicional	Swap IRS ⁽¹⁾	2023	1	-	-	Gastos por intereses	Captación tradicional	-
Cobertura de captación en MXN	Tasa TIIE de captación tradicional	Swap IRS ⁽¹⁾	2024	2	-	-	Gastos por intereses	Captación tradicional	-

⁽¹⁾ IRS – Swaps de tasa de interés.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018, el Banco tiene celebrados contratos como sigue:

Tipo de cobertura: cobertura de valor razonable

Descripción de la cobertura	Riesgo cubierto	Instrumento de cobertura	Máxima fecha de vencimiento de cobertura	Valor razonable instrumento de cobertura	Monto reconocido en la utilidad del período	Monto reclasificado de capital a resultados	Rubro del estado de resultados consolidado en que se aplica la cobertura	Rubro del balance general consolidado en que se aplica la cobertura	Inefectividad reconocida en el estado de resultados
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2020	1	1	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2028	(5)	5	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2023	10	3	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2022	2	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2025	5	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2025	-	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2023	3	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2024	5	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2025	1	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2028	5	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2027	1	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2027	1	1	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	1
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2026	-	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2028	-	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2026	(2)	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	Swap IRS ⁽¹⁾	2032	(3)	-	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-
Cobertura de crédito en MXN de tasa fija	Tasa de interés de cartera de crédito	CCS Swap ⁽²⁾	2022	28	4	-	Ingresos por intereses	Cartera de crédito	-

⁽¹⁾ IRS – Swaps de tasa de interés.

⁽²⁾ CCS Swap – Cross currency swaps.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Tipo de cobertura: cobertura de flujo de efectivo

Descripción de la cobertura	Riesgo cubierto	Instrumento de cobertura	Máxima fecha de vencimiento de cobertura	Valor razonable instrumento de cobertura	Monto reconocido en la utilidad del período	Monto reclasificado de capital a resultados	Rubro del estado de resultados consolidado en que se aplica la cobertura	Rubro del balance general consolidado en que se aplica la cobertura	Inefectividad reconocida en el estado de resultados
Cobertura de captación en MXN	Tasa TIIE de captación tradicional	Swap IRS	2020	37	12	-	Gastos por intereses	Captación tradicional	-
Cobertura de captación en MXN	Tasa TIIE de captación tradicional	Swap IRS	2019	6	1	-	Gastos por intereses	Captación tradicional	-

⁽¹⁾ IRS – Swaps de tasa de interés.

Opción.- Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, este instrumento está designado como de cobertura para ser utilizado a partir de un valor de TIIE del 10%, por lo cual la variación en el valor razonable de la opción se ha reflejado íntegramente en los resultados del ejercicio.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, el efecto reconocido en resultados por la inefectividad de las coberturas, no fue significativo.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(10) Cartera de crédito-

(a) Análisis de la cartera de crédito-

La clasificación de la cartera de crédito vigente y vencida por tipo de moneda al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se integra como se menciona a continuación:

	Vigente			Vencida		
	Moneda nacional	Moneda extranjera valorizada ⁽¹⁾	Total	Moneda nacional	Moneda extranjera valorizada ⁽¹⁾	Total
2019						
Créditos comerciales:						
Actividad empresarial o comercial	\$ 23,117	1,092	24,209	785	-	785
Entidades financieras	471	-	471	-	-	-
Entidades gubernamentales	2,283	-	2,283	-	-	-
Créditos al consumo	8,131	-	8,131	269	-	269
Créditos a la vivienda:						
Media y residencial	7,457	-	7,457	456	-	456
De interés social	14	-	14	-	-	-
	\$ 41,473	1,092	42,565	1,510	-	1,510
2018						
Créditos comerciales:						
Actividad empresarial o comercial	\$ 19,913	1,238	21,151	452	-	452
Entidades financieras	669	-	669	-	-	-
Entidades gubernamentales	2,361	-	2,361	-	-	-
Créditos al consumo	6,938	-	6,938	288	-	288
Créditos a la vivienda:						
Media y residencial	6,800	-	6,800	241	-	241
De interés social	15	-	15	-	-	-
	\$ 36,696	1,238	37,934	981	-	981

⁽¹⁾ Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la cartera de crédito vigente del Banco incluye créditos en dólares por 58 y 63 millones de dólares, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019, la cartera vigente y vencida incluye intereses devengados y vencidos por \$246 y \$45, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2018, ascendieron a \$201 y \$34, respectivamente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(b) Clasificación de la cartera por sector económico-

El porcentaje de concentración de la cartera de crédito del Banco por sector económico de sus acreditados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se integra como se menciona a continuación:

	2019		2018	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
Comercio	22%	1%	21%	1%
Construcción	8%	-	6%	-
Gobierno municipal, estatal y federal	5%	-	6%	-
Manufactura	4%	-	5%	-
Minería y petróleo	5%	-	4%	-
Servicios	18%	1%	19%	1%
Entidades financieras	6%	-	6%	-
Transportes y comunicaciones	3%	-	3%	-
Consumo	9%	-	9%	-
Vivienda	17%	1%	18%	1%
	97%	3%	97%	3%
	100%		100%	

(c) Clasificación de la cartera por zona geográfica-

La clasificación de la cartera de crédito vigente y vencida del Banco por zona geográfica al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es como se muestra a continuación:

		2019		2018	
		Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
Centro ⁽¹⁾	\$	4,352	458	3,992	239
Nuevo León ⁽²⁾		23,974	366	21,427	350
Norte ⁽³⁾		7,180	214	6,899	133
Otros ⁽⁴⁾		7,059	472	5,616	259
		42,565	1,510	37,934	981
	\$	44,075		38,915	

⁽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 Norte, Sonora y Chihuahua.

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(d) Créditos a entidades gubernamentales-

Los saldos de la cartera de crédito a entidades gubernamentales al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se integran por créditos otorgados a estados y municipios por \$2,286 y \$2,364, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los créditos otorgados a entidades gubernamentales incluyen financiamientos a diversos estados y municipios de la República Mexicana, que tienen vencimientos de 1 a 20 años. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el 70% y 57%, respectivamente, de estos créditos están garantizados mediante las participaciones federales correspondientes.

(e) Información adicional sobre la cartera-

Descuento de préstamos con recursos de banca de desarrollo:

El Gobierno de México ha establecido ciertos fondos para fomentar el desarrollo de áreas específicas de la actividad agropecuaria, industrial y turística, bajo la administración del Banco Central, de Nacional Financiera, S.N.C. ("NAFIN"), del Banco Nacional de Comercio Exterior ("Bancomext") y de los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura ("FIRA"), a través de redescontar los préstamos con recurso. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los créditos otorgados bajo estos programas ascienden a \$3,681 y \$4,449, respectivamente, y su pasivo correspondiente está incluido dentro del rubro "Préstamos interbancarios y de otros organismos" (ver nota 18).

(f) Vencimiento de cartera de crédito vigente por operaciones de arrendamiento capitalizable-

Al 31 de diciembre de 2019, los pagos mínimos a cobrar en el futuro (por los siguientes 5 años) de contratos de arrendamiento capitalizable presentados en cartera de crédito vigente, son como se muestra a continuación:

Vencimiento	Saldo de la cartera	Intereses por devengar	Total
2020	\$ 539	(456)	83
2021	1,150	(307)	843
2022	934	(171)	763
2023	1,293	(66)	1,227
2024 en adelante	1,279	(10)	1,269
	\$ 5,195	(1,010)	4,185

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Créditos reestructurados y renovados:

Los montos totales reestructurados y renovados por tipo de cartera de crédito al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se integran como se menciona a continuación:

	Reestructuras		Renovaciones	
	2019	2018	2019	2018
Cartera de crédito vigente:				
Créditos comerciales:				
Actividad empresarial o comercial	\$ 1,999	866	48	-
Entidades gubernamentales	147	155	-	-
Créditos al consumo	3	5	-	-
Créditos a la vivienda	152	146	-	-
	2,301	1,172	48	-
Cartera de crédito vencida:				
Créditos comerciales:				
Actividad empresarial o comercial	249	146	-	-
Créditos al consumo	10	5	-	-
Créditos a la vivienda	95	67	-	-
	354	218	-	-
Total de reestructuras y renovaciones	\$ 2,655	1,390	48	-

Durante 2019, se reestructuraron 275 créditos comerciales, 48 créditos a la vivienda y 139 créditos de consumo por un total de \$1,974 en los cuales se modificaron algunos de los siguientes conceptos: tasas, plazos, garantías o se otorgaron condonaciones, quitas y bonificaciones. En 2018, se reestructuraron 373 créditos comerciales, 28 créditos a la vivienda y 180 créditos de consumo por un total de \$754 en los cuales se modificaron algunos de los siguientes conceptos: tasas, plazos, garantías o se otorgaron condonaciones, quitas y bonificaciones. Durante 2019 y 2018 por créditos comerciales reestructurados, el Banco obtuvo garantías hipotecarias adicionales por \$367 y \$56, respectivamente.

Durante 2019 y 2018 se capitalizaron intereses a sus respectivos créditos por \$2, en ambos años.

Concentración de riesgos ⁽¹⁾:

Al 31 de diciembre de 2019, el saldo de los 3 principales deudores del Banco que representan riesgo común asciende a \$4,142 (\$3,664 en 2018). Existen financiamientos a siete acreditados o grupos de riesgo común en ambos años, cuyos importes rebasan cada uno el 10% del capital básico del Banco; el saldo de dichos adeudos es de \$7,917 (\$6,200 en 2018) y representan en su conjunto el 144% (123% en 2018) del capital básico. Actualmente, de estos acreditados ninguno se encuentra garantizado mediante participaciones federales.

⁽¹⁾ Las políticas y procedimientos establecidos para determinar la concentración de riesgo de crédito, se describen en la nota 27 de "Administración de riesgos".

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Cartera vencida:

A continuación se presenta la integración de la cartera vencida al 31 de diciembre de 2019 y 2018, de acuerdo con el plazo a partir de que ésta se consideró como tal.

	2019				
	1 a 180 días	181 a 265 días	1 a 2 años	Más de 2 años	Total
Créditos comerciales:					
Actividad empresarial o comercial	\$ 217	245	287	36	785
Créditos al consumo	215	53	1	-	269
Créditos a la vivienda:					
Media y residencial	162	147	78	69	456
	\$ 594	445	366	105	1,510

	2018				
	1 a 180 días	181 a 265 días	1 a 2 años	Más de 2 años	Total
Créditos comerciales:					
Actividad empresarial o comercial	\$ 138	137	134	43	452
Créditos al consumo	198	49	40	1	288
Créditos a la vivienda:					
Media y residencial	91	69	73	8	241
	\$ 427	255	247	52	981

A continuación se presenta un análisis de los movimientos de la cartera vencida por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	2019	2018
Saldo al principio del año	\$ 981	643
Saldo recibido de la Arrendadora ⁽¹⁾	-	74
Trasposos entre cartera vigente y vencida ⁽²⁾	1,800	1,277
Liquidaciones	(247)	(201)
Castigos	(1,024)	(812)
Saldo al final del año	\$ 1,510	981

⁽¹⁾ Como se enuncia en la nota 1, a partir de julio 2018, el Banco consolida los saldos y operaciones de la Arrendadora.

Ver explicación ⁽²⁾ en siguiente página.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

⁽²⁾ Durante 2019, los créditos vencidos que fueron reestructurados o renovados por cartera comercial, consumo y vivienda, ascienden a \$167, \$16, y 54, respectivamente, en los cuales se modificaron algunos de los siguientes conceptos: tasas de interés, plazos, garantías o se otorgaron condonaciones, quitas y bonificaciones (cartera comercial, consumo y vivienda por \$54, \$8, y \$33, respectivamente, en 2018).

Durante 2019, se reestructuraron y renovaron créditos que se mantuvieron en cartera vigente al comercio, consumo y vivienda, por \$1,731, \$354 y \$10, respectivamente, en los cuales se modificaron algunos de los siguientes conceptos: tasas, plazos, garantías o se otorgaron condonaciones, quitas y bonificaciones (cartera comercio, consumo y vivienda, por \$602, \$1 y \$27, respectivamente, en 2018).

Durante 2019 y 2018, no se presentaron reestructuraciones o renovaciones que fueran traspasadas a cartera vencida por haberse reestructurado o renovado.

Durante 2019 y 2018, no se traspasaron a cartera vencida créditos consolidados comerciales que se hubieran reestructurado o renovado.

Durante 2019 y 2018, no se presentaron créditos modificados que no se hayan considerado como reestructuras.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los intereses nominales sobre la cartera vencida reconocidos en cuentas de orden ascendieron a \$80 y \$54, respectivamente.

Adquisiciones de cartera a ION Financiera, S. A. P. I. de C. V., SOFOM, E. R. ("ION")

El Banco celebró un contrato marco de cesión onerosa de créditos hipotecarios con ION en donde el Banco adquiere el 90% de los derechos de cobro de los créditos de cartera de vivienda por las compras realizadas. Conservando ION el 10% de la titularidad de dichos créditos, como condición, ambas partes se comprometen a afectar los derechos de cobro derivado de los créditos en la proporción que a cada uno le corresponda al Fideicomiso número 73935 constituido con el Banco (división fiduciaria) como fiduciario. Teniendo el fideicomiso como fin principal la administración y cobranza de los derechos de cobro derivados de los créditos.

El 25 de febrero de 2019, el Banco realizó una adquisición de créditos hipotecarios con ION en los mismos términos establecidos en el contrato marco de cesión. El saldo de los créditos que integran la adquisición ascendió a \$40, el precio de compra pagado fue de \$36.

El 5 de julio de 2018, el Banco realizó una adquisición de créditos hipotecarios con ION en los mismos términos establecidos en el contrato marco de cesión. El saldo de los créditos que integran la adquisición ascendió a \$74, el precio de compra pagado fue de \$66.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los saldos insolutos de la cartera de crédito por las compras realizadas con ION ascendieron a \$163 y \$171, respectivamente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(g) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

Como se explica en la nota 3(j) el Banco constituye estimaciones preventivas para cubrir los riesgos asociados con la recuperación de su cartera de crédito.

Los parámetros son ponderados sobre la cartera de cada uno de los portafolios. La exposición al incumplimiento mostrada para riesgo de crédito incluye compromisos crediticios.

Los resultados sobre la cartera evaluada y la estimación preventiva del Banco al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se integra como se menciona a continuación:

Grado de riesgo	Cartera evaluada 2019			
	Comercial ⁽¹⁾	Consumo	Vivienda	Total
A-Mínimo	\$ 23,516	5,119	6,373	35,008
B-Bajo	4,118	1,672	544	6,334
C-Medio ⁽²⁾	229	833	613	1,675
D-Alto ⁽²⁾	1,024	380	332	1,736
E-Irrecuperable ⁽²⁾	16	396	65	477
Total de la cartera evaluada	\$ 28,903	8,400	7,927	45,230
	Estimación preventiva 2019			
A-Mínimo	\$ 181	72	12	265
B-Bajo	94	77	7	178
C-Medio	20	95	35	150
D-Alto	403	116	76	595
E-Irrecuperable	13	264	32	309
Subtotal de la estimación preventiva	711	624	162	1,497
Reservas adicionales identificadas ⁽³⁾				36
Total de estimación preventiva			\$	1,533

⁽¹⁾ Incluye créditos comerciales con actividad empresarial, de entidades financieras, gubernamentales, avales otorgados y compromisos de créditos irrevocables (ver más detalle en "Información adicional sobre la calificación de cartera" en la nota 27 de "Administración de riesgos").

⁽²⁾ Incluye "Cartera emproblemada" ver más detalle en "Información adicional sobre la calificación de cartera" en la nota 27 de "Administración de riesgos").

⁽³⁾ Incluyen \$23 por intereses vencidos, \$11 de riesgos operativos y \$2 para créditos específicos.

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Grado de riesgo	Cartera evaluada 2018			
	Comercial ⁽¹⁾	Consumo	Vivienda	Total
A-Mínimo	\$ 19,786	4,357	5,851	29,994
B-Bajo	4,841	1,329	495	6,665
C-Medio ⁽²⁾	327	738	477	1,542
D-Alto ⁽²⁾	737	400	212	1,349
E-Irrecuperable ⁽²⁾	34	402	21	457
Total de la cartera evaluada	\$ 25,725	7,226	7,056	40,007

Estimación preventiva 2018				
A-Mínimo	\$ 150	63	11	224
B-Bajo	104	61	6	171
C-Medio	28	88	26	142
D-Alto	266	122	47	435
E-Irrecuperable	26	285	11	322
Subtotal de la estimación preventiva	574	619	101	1,294
Reservas adicionales identificadas ⁽³⁾				29
Total de estimación preventiva			\$ 1,323	

⁽¹⁾ Incluye créditos comerciales con actividad empresarial, de entidades financieras, gubernamentales, avales otorgados y compromisos de créditos irrevocables (ver más detalle en "Información adicional sobre la calificación de cartera" en la nota 27 de "Administración de riesgos").

⁽²⁾ Incluye "Cartera emproblemada" ver más detalle en "Información adicional sobre la calificación de cartera" en la nota 27 de "Administración de riesgos").

⁽³⁾ Incluyen \$16 por intereses vencidos, \$8 de riesgos operativos y \$5 para créditos específicos.

Los movimientos de las estimaciones preventivas de crédito por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, se analizan a continuación:

	2019	2018
Saldo al principio del año del Banco	\$ 1,323	864
Saldo recibido de la Arrendadora ⁽⁴⁾	-	151
Constitución de reservas con cargo a resultados	1,257	1,103
Liberación de reservas	(4)	(2)
Reservas afectadas en el capital contable	-	32
Aplicaciones por castigos de cartera vigente y vencida	(1,043)	(825)
Saldo al final del año	\$ 1,533	1,323

⁽⁴⁾ Como se enuncia en la nota 1, a partir de julio 2018, el Banco consolida los saldos y operaciones de la Arrendadora.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(11) Otras cuentas por cobrar-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el rubro de otras cuentas por cobrar se integra como se menciona a continuación:

	2019	2018
Deudores por liquidación de operaciones (restringidos) ⁽¹⁾	\$ 20,502	1,644
Préstamos al personal del Banco	225	164
Compraventa de divisas 24 y 48 horas	119	135
Dotación de cajeros automáticos	77	163
Comisiones fiduciarias	194	93
Garantías recibidas por operaciones de derivados	-	55
Otras operaciones pendientes de liquidar	120	95
Otras cuentas por cobrar	595	535
	<u>21,832</u>	<u>2,884</u>
Estimación para cuentas incobrables	(136)	(82)
	<u>\$ 21,696</u>	<u>2,802</u>

⁽¹⁾ Registrados a fecha de concertación por operaciones de títulos fecha valor, mismas que fueron liquidadas los días 3 de enero y 4 de enero de 2020 y 2019, respectivamente. Dichos recursos fueron utilizados para liquidar la posición de acreedores por reporte, (ver notas 7 y 8).

(12) Bienes adjudicados, neto-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el rubro de bienes adjudicados por tipo de bien se integra como se menciona a continuación:

	2019	2018
Terrenos	\$ 17	21
Condominios	19	19
Derechos	67	-
Establecimientos mercantiles	60	58
Plantas industriales	28	-
Equipo de transporte	2	4
Unifamiliares	32	38
Inmuebles prometidos en venta	9	6
Otros	1	33
	<u>235</u>	<u>179</u>
Estimación para baja de valor	(44)	(42)
	<u>\$ 191</u>	<u>137</u>

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(13) Inmuebles, mobiliario y equipo, neto-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los inmuebles, mobiliario y equipo, se analizan como se muestra a continuación:

	2019	2018	Tasa anual de depreciación y amortización
Mobiliario y equipo de oficinas	\$ 325	279	7%
Equipo de cómputo	2,624	2,107	20 y 30%
Terminales punto de venta	178	146	17%
Cajeros automáticos	714	618	10%
Equipo de transporte	27	25	25%
Mejoras a locales arrendados	1,147	936	5% a 10%
Construcciones	136	137	5%
Otros	1	1	10%
	5,152	4,249	
Depreciación y amortización acumulada	(2,082)	(1,802)	
	\$ 3,070	2,447	

Los importes cargados en los resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, por concepto de depreciación y amortización ascendieron a \$350 y \$241, respectivamente.

Costo de adquisición:	Mobiliario y equipo	Equipo de tecnología⁽¹⁾	Mejoras inmuebles⁽²⁾	Otros⁽³⁾	Total
31 de diciembre de 2017	\$ 263	2,093	795	20	3,171
Saldos de la Arrendadora al 1 de julio de 2018	7	2	93	2	104
Adiciones	10	1,344	341	8	1,703
Enajenaciones y bajas	(1)	(568)	(156)	(4)	(729)
31 de diciembre de 2018	279	2,871	1,073	26	4,249
Adiciones	51	1,303	481	4	1,839
Enajenaciones y bajas	(5)	(658)	(271)	(2)	(936)
31 de diciembre de 2019	\$ 325	3,516	1,283	28	5,152

Ver explicación de ⁽¹⁾, ⁽²⁾ y ⁽³⁾ en siguiente página.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Depreciación:		Mobiliario y equipo	Equipo de tecnología⁽¹⁾	Mejoras inmuebles⁽²⁾	Otros⁽³⁾	Total
31 de diciembre de 2017	\$	131	1,042	389	13	1,575
Depreciación acumulada de la Arrendadora al 1 de julio de 2018		2	-	28	-	30
Depreciación		14	169	55	3	241
Enajenaciones y bajas		-	(38)	(4)	(2)	(44)
31 de diciembre de 2018		147	1,173	468	14	1,802
Depreciación		15	259	71	5	350
Enajenaciones y bajas		(1)	(43)	(26)	-	(70)
31 de diciembre de 2019	\$	161	1,389	513	19	2,082
Valor en libros, neto: Al 31 de diciembre de 2019	\$	164	2,127	770	9	3,070
Valor en libros, neto: Al 31 de diciembre de 2018	\$	132	1,698	605	12	2,447

Notas aclaratorias:

- (1) Agrupado en equipo de cómputo, terminales punto de venta y cajeros automáticos.
(2) Agrupado en mejoras en locales arrendados y construcciones.
(3) Agrupado equipo de transporte y otros.

Arrendamiento operativo

El Banco, a través de su subsidiaria, ha celebrado contratos de arrendamiento operativo con varias empresas del sector privado y personas físicas del país, el plazo de los contratos vigentes al 31 de diciembre de 2019 es entre 1 y 48 meses. En 2019 y 2018, los ingresos por rentas de bienes en arrendamiento operativo ascendieron a \$31 y \$25, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019, las rentas futuras a recibir por contratos de arrendamiento operativo, son las que se muestran a continuación:

Año		
2020	\$	34
2021		28
2022		7
2023		1
	\$	70

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(14) Otros activos-

A continuación se analiza el rubro de otros activos al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	2019	2018	Tasa anual de depreciación y amortización
Gastos de organización	\$ 78	73	5%
Gastos preoperativos	3	2	5%
Intangibles ⁽¹⁾	93	93	10%
Marca ⁽²⁾	15	15	10%
	189	183	
Amortización acumulada	(78)	(75)	
	111	108	
Otros gastos por amortizar ⁽³⁾	495	317	
Pagos y gastos anticipados ⁽⁴⁾	24	3	
	\$ 630	428	

⁽¹⁾ Los activos intangibles corresponden a los activos adquiridos de Financiera Sí, S. A. de C. V. ("Crédito Sí") y Emprendedores Firme, S. A. de C. V. ("Emprendedores Firme", antes Crédito Firme, S. A. de C. V.), (partes relacionadas del Banco), como se menciona a continuación:

Crédito Sí

Producto que comprende la propiedad intelectual de metodologías, procesos, scorings para la originación, seguimiento y cobranza de créditos al consumo y microcréditos, documentado en manuales, algoritmos y diagramas de procesos; este activo asciende a \$61 y tiene una vida útil indefinida. Como se enuncia en la nota 3(n), ante la presencia de algún indicio de deterioro, se determina la posible pérdida por deterioro. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no hay indicios de deterioro de estos activos.

Emprendedores Firme

- (a) Listado de clientes, incluyendo sus registros y expedientes con un costo de adquisición de \$17. Este activo se amortiza en línea recta durante su vida útil definida de 10 años.
- (b) Producto que comprende la propiedad intelectual de metodologías, procesos, scorings para la originación, seguimiento y cobranza de créditos comunales y microcréditos, documentados en manuales, algoritmos y diagramas de procesos; su costo de adquisición ascendió a \$15 y tiene una vida útil indefinida.

Ver explicación de ⁽²⁾, ⁽³⁾ y ⁽⁴⁾ en siguiente página.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- (2) Marca "Crédito Sí" y las leyendas asociadas, propiedad, registro y su derecho de explotación, su costo de adquisición fue de \$15 y tiene una vida útil indefinida.
- (3) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, principalmente incluye gastos por colocación de créditos y servicios pagados por anticipado.
- (4) Principalmente son pagos anticipados de impuestos.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los importes por amortización cargados a los resultados del ejercicio ascendieron a \$4 y \$3, respectivamente y se incluyen en el rubro de "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultados consolidado.

(15) Inversiones permanentes-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las inversiones permanentes se integran como se menciona a continuación:

	2019	2018
Círculo de Crédito, S. A. de C. V. ("Círculo de Crédito")	\$ 63	48
Otras	12	11
	\$ 75	59

El Banco ejerce influencia significativa en Círculo de Crédito, mediante su representación en el Consejo de Administración u órgano equivalente de dirección. Dichas asociadas se encuentran valuadas bajo el método de participación.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco reconoció la participación en el resultado de asociadas por \$17 y \$16, respectivamente, en los estados de resultados consolidados.

No existen restricciones significativas de las inversiones permanentes al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(16) Beneficios a los empleados-

El costo, las obligaciones y otros elementos de las obligaciones laborales por primas de antigüedad y remuneraciones al término de la relación laboral por causas diferentes a una reestructura, se determinaron con base en cálculos preparados por actuarios independientes, utilizando el método de crédito unitario proyectado.

Los componentes del costo neto de los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, son los que se muestran a continuación:

		Prima de antigüedad	Indemnizaciones	Total 2019	Total 2018
Costo de beneficios definidos:					
Costo laboral del servicio actual	\$	3	4	7	6
Importe neto sobre el pasivo neto por beneficios definidos		9	4	13	6
Costo por interés en el OBD		1	2	3	-
Reciclaje por remediciones reconocidas en ORI del año		-	(1)	(1)	2
Costo por beneficios definidos	\$	13	9	22	14
Saldo inicial del PNBD	\$	16	21	37	34
Costo de beneficios definidos		13	9	22	14
Pagos con cargo al PNBD		-	(5)	(5)	(11)
Pasivo neto por beneficios definidos	\$	29	25	54	37

Las principales hipótesis utilizadas en los cálculos actuariales son:

	2019	2018
Tasa de descuento nominal	7.25%	9.50%
Tasa de incremento de salarios	4.50%	4.50%
Tasa de incremento al salario mínimo	5.50%	4.00%

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(17) Captación tradicional-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el rubro de captación tradicional se analiza a continuación:

	Moneda			
	2019		2018	
	Nacional	Extranjera valorizada ⁽²⁾	Nacional	Extranjera valorizada ⁽²⁾
Depósitos de exigibilidad inmediata:				
Cheques con intereses	\$ 10,651	1,037	8,857	984
Cheques sin intereses	20,812	268	16,214	272
	31,463	1,305	25,071	1,256
Depósitos a plazo:				
Certificados de depósito	7,501	384	7,484	436
PRLV	10,519	-	12,724	-
	18,020	384	20,208	436
Títulos de crédito emitidos	754	-	2,279	-
Cuenta global de captación sin movimientos ⁽¹⁾	100	15	136	15
	50,337	1,704	47,694	1,707
Total	\$ 52,041		49,401	

⁽¹⁾ Cuenta global de captación sin movimientos

Conforme a la disposición del artículo 61 de la LIC, al 31 de diciembre 2019 y 2018, se cumplieron los plazos de tres años de inactividad de cuentas de captación de ciertos clientes, contados a partir de su concentración en la "Cuenta global de captación sin movimientos", conformado por 39,428 y 16,290 cuentas, respectivamente, con importe individual menor o igual a 300 días de salario mínimo vigente en la Ciudad de México, que totalizan \$10 y \$8, respectivamente, registradas en el pasivo a corto plazo. Conforme al ordenamiento de dicho artículo, los saldos registrados fueron entregados a la Beneficencia Pública durante enero de 2020 y 2019, respectivamente.

⁽²⁾ Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los saldos en moneda extranjera valorizada incluyen 90 y 87 millones de dólares, respectivamente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Con fecha del 21 de noviembre de 2018, con el objetivo de incrementar su cartera de clientes, el Banco celebró un contrato de cesión de pasivos operativos con una Sociedad Financiera Popular ("SOFIPO"), mediante el cual adquirió captación por un importe de \$466, constituida principalmente mediante depósitos de exigibilidad inmediata y depósitos a plazos con diversas fechas de vencimiento. Asimismo, por virtud del citado contrato, y para efectos de hacer frente a las obligaciones adquiridas, el Banco recibió de la SOFIPO recursos en efectivo por un importe de \$286, así como un importe de \$180 proveniente del Fondo de Protección de Sociedades Financieras Populares y de Protección a sus Ahorradores. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los saldos de dichos pasivos ascendieron a \$2 y \$66, respectivamente.

La clasificación de la captación del Banco por zona geográfica al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se integra como se menciona a continuación:

	2019	2018
Nuevo León ⁽¹⁾	\$ 24,539	21,998
Centro ⁽²⁾	9,179	9,506
Norte ⁽³⁾	5,201	5,332
Otros ⁽⁴⁾	13,122	12,565
	\$ 52,041	49,401

⁽¹⁾ Incluye principalmente a Monterrey y su área metropolitana.

⁽²⁾ Incluye a la Ciudad de México y Estado de México.

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

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

Las tasas promedio ponderadas de captación (no auditadas) para "Depósitos de exigibilidad inmediata" y "Depósitos a plazo", ambos en moneda nacional al 31 de diciembre de 2019, fueron de 4.26% y 7.32%, respectivamente (en 2018 fueron de 4.22% y 6.80%, respectivamente).

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las tasas promedio ponderadas de captación (no auditadas) para moneda extranjera fueron del 0.36% y 0.27%, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los vencimientos de los certificados de depósito y de los PRLV, se integran como se menciona a continuación:

	2019			2018		
	Certificados de depósito	PRLV	Total	Certificados de depósito	PRLV	Total
Plazo en días:						
1 a 179 días	\$ 6,574	10,514	17,088	6,639	12,721	19,360
180 a 359 días	696	5	701	539	3	542
Más de 365 días	615	-	615	742	-	742
	\$ 7,885	10,519	18,404	7,920	12,724	20,644

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

El Banco a través de la Arrendadora, renovó su programa de certificados bursátiles de corto plazo. Dicho programa fue autorizado por la Comisión Bancaria el 25 de marzo de 2015, con la enunciada renovación se podrán efectuar emisiones hasta por un monto de \$1,500, con carácter revolvente, con vencimiento de cinco años contado a partir de la fecha de autorización del programa.

Títulos de crédito emitidos-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el rubro de títulos de crédito emitidos es como se muestra a continuación:

Certificados bursátiles

2019	Capital	Tasa	Apertura	Vencimiento	Intereses por pagar	Total
\$	20	8.36%	30/01/2019	29/01/2020	-	20
	10	9.00%	01/03/2019	24/02/2020	1	11
	20	9.00%	19/06/2019	06/01/2020	-	20
	150	8.06%	13/11/2019	14/02/2020	1	151
	47	8.10%	02/12/2019	31/01/2020	1	48
	69	8.20%	04/12/2019	03/06/2020	1	70
	39	7.80%	05/12/2019	03/01/2020	-	39
	54	8.00%	06/12/2019	06/01/2020	-	54
	25	8.25%	06/12/2019	17/01/2020	-	25
	170	8.36%	10/12/2019	08/12/2020	1	171
	75	7.96%	23/12/2019	21/12/2020	-	75
\$	679				5	684

Certificados de depósito

2019

Emisión	Número de títulos	Tasa	Apertura	Vencimiento	Capital	Intereses por pagar	Total
FBAFIRME 19003	700,000	8.63%	10/07/2019	22/01/2020	\$ 70	-	70

Certificados bursátiles

2018	Capital	Tasa	Apertura	Vencimiento	Intereses por pagar	Total
\$	167	9.15%	26/11/2019	25/11/2019	1	168
	21	9.14%	06/12/2019	05/12/2019	1	22
\$	188				2	190

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Certificados de depósito

2018

Emisión	Número de títulos	Tasa	Apertura	Vencimiento	Capital	Intereses por pagar	Total
FBAFIRME 18003	5,000,000	8.11%	20/02/2018	19/02/2019	\$ 500	1	501
FBAFIRME 18005	5,000,000	8.01%	06/04/2018	05/04/2019	500	2	502
FBAFIRME 18006	5,000,000	8.36%	09/07/2018	08/07/2019	500	1	501
FBAFIRME 18007	4,000,000	8.32%	07/08/2018	06/08/2019	400	-	400
FBAFIRME 18008	600,000	8.16%	07/08/2018	22/01/2019	60	-	60
FBAFIRME 18009	250,000	8.22%	10/10/2018	27/03/2019	25	-	25
FBAFIRME 18010	1,000,000	8.32%	26/10/2018	25/10/2019	100	-	100
					\$ 2,085	4	2,089

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, todas las emisiones se emitieron a rendimiento con pago al cupón de acuerdo al calendario, la tasa de interés determinada con base en el prospecto de colocación el cual se determina a una tasa TIIE más un spread, las emisiones son sin garantías y las amortizaciones de capital son al vencimiento sin posibilidad de realizarse amortizaciones anticipadas.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la proporción que guarda el monto autorizado frente al monto emitido es del 100%, no se tuvieron gastos de emisión ni otros gastos relacionados. El valor nominal de los títulos es de \$100 pesos cada uno.

(18) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Los préstamos interbancarios y de otros organismos al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se integran como se muestran como se muestra a continuación:

	2019	2018
De corto plazo:		
Banca de desarrollo ⁽¹⁾	\$ 737	826
Fondos de fomento ⁽¹⁾	397	682
Intereses devengados	10	14
	1,144	1,522
De largo plazo:		
Banca de desarrollo ⁽¹⁾	920	2,029
Fondos de fomento ⁽¹⁾	1,617	898
	2,537	2,927
Total	\$ 3,681	4,449

⁽¹⁾ Garantizados con cartera crediticia otorgada bajo los programas respectivos (ver nota 10(e)).

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los préstamos interbancarios y de otros organismos devengaron intereses en moneda nacional a tasas promedio anuales (no auditadas) de 8.19% y 9.07%, respectivamente. Los préstamos interbancarios y de otros organismos en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2019 y 2018, devengaron intereses a tasas promedio anuales del 2.90% y 3.22% (no auditadas), respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el plazo de vencimiento de los préstamos interbancarios y de otros organismos, se integran como se muestran a continuación:

Vencimiento en años		2019	2018
1 año	\$	1,144	1,522
2 años		1,012	33
3 años		126	2,224
4 o más años		1,399	670
	\$	3,681	4,449

Al 31 de diciembre del 2019, el Banco cuenta con las siguientes líneas de crédito:

	Importe total de la línea de crédito	Importe no dispuesto	Plazo
Total instituciones de banca múltiple	\$ 64	57	1 año
FIRA ⁽¹⁾	3,100	1,086	1 año
Fideicomiso de Fomento Minero (FIFOMI) ⁽²⁾	45	45	1 año/indefinido
Total fondos de fomento	3,145	1,131	
NAFIN ⁽³⁾	803	66	Indefinido
Bancomext ⁽⁴⁾	1,886	945	Indefinido
Total banca de desarrollo	2,689	1,011	
	\$ 5,898	2,199	

⁽¹⁾ Puede disponerse en pesos o dólares.

⁽²⁾ Es por un monto de 7 millones de UDI o su equivalente en moneda nacional y se podrá disponer en pesos y dólares.

⁽³⁾ Línea de Crédito Global por \$6,541, donde el Banco, Almacenadora Afirme, S. A. de C. V., Organización Auxiliar del Crédito ("Almacenadora Afirme"), Arrendadora y Factoraje Afirme, S. A. de C. V., SOFOM, E. R. ("Factoraje Afirme") podrán disponer de forma indistinta, sin exceder el límite global. Las disposiciones pueden ser en moneda nacional y/o dólares.

⁽⁴⁾ Es por un monto de 100 millones de dólares, o su equivalente en moneda nacional y se podrá disponer en pesos o dólares.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Al 31 de diciembre de 2019, el Banco emitió cartas de crédito de importación por \$28 (importe valorizado), al amparo de las líneas de crédito activas con Bancomext e instituciones de banca múltiple por \$21 y \$7, respectivamente, dichos saldos se encuentran registrados en cuentas de orden.

(19) Otras cuentas por pagar-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el rubro de otras cuentas por pagar se integra como se menciona a continuación:

	2019	2018
Acreeedores por liquidación de operaciones (inversiones en valores)	\$ 1,992	287
Acreeedores por liquidación de operaciones (ventas de divisas)	96	120
SalDOS a favor de clientes	317	221
Transacciones por liquidar a PROSA	86	112
Recaudaciones de Seguridad Social	36	50
Por prestaciones al personal del Banco	113	90
Servicios de banca electrónica	68	61
Depósitos en garantía recibidos	158	166
Cheques certificados y de caja	190	243
Reservas para obligaciones laborales	54	37
Otros	342	402
	\$ 3,452	1,789

(20) Obligaciones subordinadas en circulación-

QAFIRME15

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 4 de febrero de 2015, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes, perpetuas y susceptibles a convertirse en acciones a opción del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios OFI/S33-001-12465 y OFI/S33-001-12722 de fechas 21 de enero de 2015, y 3 de febrero de 2015, respectivamente. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta privada hasta por 11,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 4.0%, esta emisión no se encuentra garantizada, el período 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%.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

QBAFIRME18

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 1 de octubre de 2018, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios OFI/033-24335. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 12,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el período 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%.

QBAFIRME12

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las obligaciones subordinadas no tienen una tasa de descuento ni de premio.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el monto colocado de las emisiones vigentes en el rubro de "Obligaciones subordinadas en circulación" asciende a \$2,017 y \$2,015, respectivamente, el cual incluye intereses devengados pendientes de pago por \$24 y \$25, respectivamente y se incluyen costos y gastos de emisión por amortizar, los cuales ascienden a \$7 y \$10, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco tenía colocadas obligaciones subordinadas con partes relacionadas por \$466 y \$758, respectivamente (incluyen intereses por \$7 y \$14, respectivamente), como sigue:

Emisión	Títulos	2019
QAFIRME15	3,193,296	\$ 319
QBAFIRME18	1,397,968	140
		\$ 459

Emisión	Títulos	2018
QAFIRME15	7,435,725	\$ 744

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(21) Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)-

El ISR se calcula considerando como gravables o deducibles ciertos efectos de la inflación. La tasa vigente durante el 2019 y 2018 es del 30%.

El Banco y su subsidiaria presentan sus declaraciones de impuestos en forma individual y no sobre una base consolidada.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el gasto por ISR presentado en el estado de resultados, se integra a continuación:

	2019	2018
ISR causado	\$ 192	200
ISR diferido	(64)	(50)
	\$ 128	150

El Banco determina la PTU de conformidad con el artículo 125 de la Ley Federal del Trabajo, la cual se presenta en el estado de resultados consolidado en el rubro de "Gastos de administración y promoción".

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2019 la PTU causada ascendió a \$50 (\$59 en 2018) y se presenta dentro del rubro "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultados consolidado.

ISR diferido:

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco ha reconocido el efecto acumulado de las siguientes diferencias temporales para el ISR diferido a la tasa del 30% en ambos años.

	2019	2018
Estimación preventiva para riesgos crediticios y bienes adjudicados	\$ 472	410
Reserva para cuentas incobrables	45	36
Provisiones de gastos	73	75
Castigos pendientes de deducir	39	11
Valuación	42	(8)
Inmuebles, mobiliario y equipo	(51)	(6)
Provisión de PTU	15	18
Comisiones pendientes de diferir	70	57
Intereses vencidos	24	15
Pagos anticipados	(211)	(182)
Pérdida fiscal	-	13
ISR diferido, neto	\$ 518	439

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2019, el activo por ISR diferido muestra un incremento de \$79 respecto al 2018, el cual se integra por un ingreso de \$64 reconocido en el estado de resultados consolidado, un ingreso por \$15 reconocido en capital contable provenientes de las partidas que generan "ORI" .

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Para evaluar la recuperabilidad de los activos por ISR diferido, la Administración considera la probabilidad de que una parte o el total de ellos se recuperen. La realización final de los activos diferidos depende de la generación de utilidad gravable en los períodos en que son deducibles las diferencias temporales. Al llevar a cabo esta evaluación, la Administración considera la reversión esperada de los activos diferidos, las utilidades gravables proyectadas y las estrategias de planeación.

Derivado de que el Banco no tiene la intención de vender las inversiones permanentes en el corto plazo, dichas partidas no generaron ISR diferido.

La conciliación entre la tasa fiscal y la tasa efectiva expresada en importes y como un porcentaje de la utilidad antes de ISR, se integra como se menciona a continuación:

	2019		2018	
	Importe	Tasa %	Importe	Tasa %
Utilidad antes de la participación en resultados de asociadas e ISR:	461		571	
ISR causado	\$ 192		200	
ISR diferido	(64)		(50)	
Total de ISR	128	28%	150	26%
Más efectos de diferencias permanentes, principalmente ajuste anual por inflación, gastos no deducibles e ingresos no acumulables, neto	(6)	1%	2	1%
Actualización fiscal de activos fijos	16	3%	18	3%
	\$ 138	30%	170	30%

Otras consideraciones:

De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas, residentes en el país o en el extranjero, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

(22) Capital contable-

(a) Estructura del capital social-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el capital social nominal autorizado, suscrito y pagado del Banco asciende a \$2,225, el cual está representado por 2,224,424,083 acciones ordinarias nominativas Serie "O" con valor nominal de \$1.00 peso cada una.

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 23 de julio de 2019, los accionistas aprobaron realizar una aportación para futuros aumentos de capital por \$250, los cuales serán suscritos en el momento en que se dé cumplimiento a los requerimientos legales y corporativos.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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

El aumento de capital social fue pagado mediante la aportación de 242,941 acciones emitidas por la Arrendadora, transmitidas a costo fiscal promedio de \$1,139.49 pesos por acción, que representó un valor de \$277. Se suscribieron 224,401,641 a un precio de \$1.233626 pesos por acción, correspondiendo \$1.00 peso al valor nominal por acción y \$0.233626 por acción por prima fiscal en suscripción de acciones. El valor contable de las acciones al momento de la compra fue por \$488, quedando distribuidos en el capital social \$225 y en prima en suscripción de acciones \$263 (\$63 valor fiscal y \$200 valor contable).

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

(b) Utilidad integral-

Las utilidades integrales al 31 de diciembre de 2019 y 2018, ascendieron a \$314 y \$421, que se presentan en el estado de variaciones en el capital contable consolidado y representan el resultado de la actividad total del Banco, e incluye las partidas que de conformidad con los Criterios Contables aplicables, se registran directamente al capital contable.

(c) Restricciones al capital contable-

La LIC obliga al Banco a separar anualmente el 10% de sus utilidades para constituir la reserva legal, hasta por el importe del capital social pagado. Esta reserva no es susceptible a distribuirse a los accionistas, excepto en la forma de dividendos en acciones. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el monto de dicha reserva asciende a \$301 y \$257, respectivamente, y representan el 14% y 12%, respectivamente, del capital social pagado al 31 de diciembre de 2019.

En Asambleas Generadas Ordinarias de Accionistas celebradas el 26 de abril de 2019 y 23 de abril de 2018, se aprobaron incrementos a la reserva legal por \$44 y \$40, respectivamente, mediante la separación del 10% de sus utilidades netas obtenidas en los ejercicios de 2018 y 2017. Asimismo, en dichas Asambleas, se aprobó aplicar a las "Reservas de capital" el remanente de las utilidades netas por \$393 y \$361, respectivamente.

El importe actualizado, sobre bases fiscales, de las aportaciones efectuadas por los accionistas, puede reembolsarse a los mismos sin impuesto alguno, en la medida en que dicho monto sea igual o superior al capital contable.

Las utilidades sobre las que no se ha cubierto el ISR y las otras cuentas del capital contable, originarán un pago de ISR a cargo del Banco, en caso de distribución.

Las utilidades de las subsidiarias no podrán distribuirse a los accionistas del Banco hasta que sean cobrados los dividendos. Asimismo, las utilidades provenientes de valuación a precios de mercado de inversiones en valores y operaciones derivadas de cobertura no podrán distribuirse hasta que se realicen.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(d) Saldos de las cuentas fiscales de capital contable-

Los saldos de las cuentas fiscales del capital contable al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se analizan a continuación:

		2019	2018
Cuenta de capital de aportación	\$	4,255	4,109
Cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN)		2,601	2,178
	\$	6,856	6,287

(e) Índice de Capitalización (no auditado)-

De conformidad al artículo 50 de la LIC, el Banco deberá mantener un capital neto superior a la suma de los requerimientos de capital por los riesgos de crédito, mercado y operacional en que incurra en su operación. El capital neto se determina conforme a las Disposiciones por la Comisión Bancaria el 2 de diciembre 2005, y con las últimas modificaciones vigentes al 31 de diciembre de 2019.

A partir de la entrada en vigor del acuerdo de Basilea III en 2013, se establece un Índice de Capital de 8.0%, y se prevén nuevos niveles piso para los elementos que componen la parte básica del capital neto, y se establecen los componentes de capital básico (Capital Fundamental y Capital no Fundamental), en función de los conceptos que integran dichos componentes del capital básico, al tiempo que se incorpora un suplemento de conservación de capital de 2.5 por ciento del propio capital básico 1 sobre los activos ponderados sujetos a riesgo totales, además de un suplemento de carga sistémica transitoria que para 2017 es del 0.30 por ciento adicional para conservar la Categoría I.

El índice de capitalización es igual al resultado del cociente del capital neto del Banco, entre la suma de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito, las posiciones ponderadas equivalentes sujetas a riesgo de mercado y los activos sujetos a riesgo operacional.

A continuación se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco al 31 de diciembre de 2019 y 2018, de conformidad con Basilea III.

		2019	2018
Capital al 31 de diciembre:			
Capital contable del Banco	\$	5,717	5,153
Obligaciones subordinadas e instrumentos de capitalización		815	815
Inversiones en acciones de entidades financieras y controladoras de éstas		(669)	(530)
Activos intangibles e impuestos diferidos		(317)	(281)
Capital básico (Tier 1)		5,546	5,157
Capital complementario (Tier 2)		1,202	1,200
Capital neto (Tier 1 + Tier 2)	\$	6,748	6,357

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	Activos en riesgo equivalente	Requerimientos de capital
Activos en riesgo al 31 de diciembre de 2019:		
<u>Riesgo de mercado:</u>		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 3,078	246
Operaciones en moneda nacional con sobretasa	490	40
Operaciones en moneda nacional con tasa real	55	4
Operaciones en moneda nacional con moneda extranjera	121	10
Posición dólares	1	-
Posición en UDIS	2	-
Subtotal riesgo de mercado	3,747	300
<u>Riesgo de crédito:</u>		
Grupo III (ponderados al 20%)	887	71
Grupo III (ponderados al 100%)	5	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	181	14
Grupo V (ponderados al 20%)	200	16
Grupo V (ponderados al 50%)	362	29
Grupo V (ponderados al 150%)	134	11
Grupo VI (ponderados al 50%)	2,100	168
Grupo VI (ponderados al 75%)	1,103	88
Grupo VI (ponderados al 100%)	5,804	464
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	1,113	89
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	87	7
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	22,873	1,831
Grupo IX_A (ponderados al 100%)	290	23
Muebles e inmuebles, cargos diferidos e inversiones en acciones	4,866	389
Total riesgo de crédito	40,005	3,200
Total riesgo de mercado y crédito	43,752	3,500
Total riesgo operativo	7,322	586
Total riesgo de mercado, crédito y operativo	\$ 51,074	4,086

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

	Activos en riesgo equivalente	Requerimientos de capital
Activos en riesgo al 31 de diciembre de 2018:		
<u>Riesgo de mercado:</u>		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 3,150	252
Operaciones en moneda nacional con sobretasa	1,838	147
Operaciones en moneda nacional con tasa real	514	41
Operaciones en moneda nacional con moneda extranjera	237	19
Posición en UDIS	18	1
Subtotal riesgo de mercado	5,757	460
<u>Riesgo de crédito:</u>		
Grupo III (ponderados al 20%)	588	47
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	166	13
Grupo V (ponderados al 20%)	246	20
Grupo V (ponderados al 50%)	344	28
Grupo V (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	1,957	157
Grupo VI (ponderados al 75%)	1,034	83
Grupo VI (ponderados al 100%)	4,935	395
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	5	-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	941	75
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	106	9
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	20,601	1,647
Grupo IX (ponderados al 100%)	771	62
Muebles e inmuebles, cargos diferidos e inversiones en acciones	3,967	317
Total riesgo de crédito	\$ 35,661	2,853
Total riesgo de mercado y crédito	41,418	3,313
Total riesgo operativo	5,494	440
Total riesgo de mercado, crédito y operativo	\$ 46,912	3,753

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Índices de capitalización al 31 de diciembre:

	2019	2018
Capital a activos en riesgo de crédito:		
Capital básico (Tier 1)	13.86%	14.46%
Capital complementario (Tier 2)	3.01%	3.37%
Capital neto (Tier 1 + Tier 2)	16.87%	17.83%
Capital a activos en riesgo de mercado y crédito:		
Capital básico (Tier 1)	12.68%	12.45%
Capital complementario (Tier 2)	2.74%	2.90%
Capital neto (Tier 1 + Tier 2)	15.42%	15.35%
Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operativo:		
Capital básico (Tier 1)	10.86%	10.99%
Capital complementario (Tier 2)	2.35%	2.56%
Capital neto (Tier 1 + Tier 2)	13.21%	13.55%

Para mayor detalle consultar el "Anexo 1-O" que requieren las Disposiciones "Información complementaria al cuarto trimestre de 2019", en cumplimiento de la obligación de revelar información sobre el Índice de Capitalización, que se encuentra en la página de internet:

<https://www.afirme.com/Nuestro-Grupo/Banca-Afirme.html>

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(23) Saldos y transacciones con partes relacionadas-

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

Las principales operaciones realizadas con partes relacionadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, se muestran a continuación:

Grupo Afirme:

Saldos:	2019	2018
Captación	\$ 20	19
Operaciones:		
Intereses pagados	\$ 2	2
Honorarios pagados	-	27

Otras partes relacionadas:

Saldos:		
Disponibilidades	\$ 191	197
Deudores por reporto	45,768	34,727
Derivados con fines de negociación (activo)	10	-
Cartera de crédito	1,216	1,238
Deudores diversos	103	57
Pagos anticipados	203	42
Captación	2,471	2,466
Derivados con fines de negociación (pasivo)	-	7
Obligaciones subordinadas	466	1,978
Acreedores diversos	753	2
Deudores por liquidación de operaciones	18,239	-

Operaciones:	2019	2018
Ingresos:		
Intereses cobrados	\$ 131	149
Servicios administrativos	237	122
Comisiones cobradas	311	196
Premios cobrados	2,870	920
Resultado por compraventa de inversiones en valores	109	86
	\$ 3,658	1,473

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Egresos:	2019	2018
Intereses pagados	\$ 141	155
Rentas	121	118
Sueldos y prestaciones	50	48
Comisiones pagadas	16	-
Honorarios	472	442
Premios pagados	56	27
Resultado por valuación de derivados	10	7
Otros gastos de operación y administración	152	202
	\$ 1,018	999

De conformidad con el artículo 73 de la LIC, la suma total de las operaciones del Banco con personas relacionadas no podrá exceder del 35% de la parte básica de su capital neto. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el monto total de los créditos otorgados a partes relacionadas asciende a \$1,012 y \$998, respectivamente, y se integran como se menciona a continuación:

	2019	2018
Personas físicas y morales que tienen control directo e indirecto en el Banco	\$ 993	973
Miembros del Consejo de Administración del Banco	6	11
Cónyuges y personas con parentesco con funcionarios y/o consejeros y/o accionistas del Banco	13	14
	\$ 1,012	998

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, no hubieron cambios en las condiciones existentes de los saldos por cobrar y por pagar con partes relacionadas, tampoco hubieron partidas que se consideraran irrecuperables o de difícil cobro y no fue necesaria alguna reserva por incobrabilidad de dichas operaciones, excepto en créditos otorgados por el Banco a terceros en donde se crean reservas de acuerdo a la metodología de calificación de la Comisión Bancaria.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los beneficios otorgados al personal directivo ascendieron a \$50 y \$48, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el Banco otorgó créditos comerciales a Factoraje Afirme por \$215 y \$240, respectivamente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(24) Cuentas de orden-

En las cuentas de orden se registran activos o compromisos que no forman parte del balance general consolidado del Banco ya que no se adquieren los derechos de los mismos o dichos compromisos no se reconocen como pasivo de las entidades en tanto dichas eventualidades no se materialicen, respectivamente.

(a) Bienes en fideicomiso o mandato-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la actividad fiduciaria del Banco, que se registra en cuentas de orden, se integra como se menciona a continuación:

	2019	2018
Fideicomisos de:		
Administración	\$ 35,468	34,502
Garantía	4,900	4,704
Inversión	1,609	1,603
	41,977	40,809
Mandatos	99	57
	\$ 42,076	40,866

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los ingresos percibidos correspondientes a la actividad fiduciaria, ascienden a \$401 y \$563, respectivamente.

(b) Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros-

Los recursos administrados por el Banco, atendiendo instrucciones de los clientes para invertir en diversos instrumentos del sistema financiero mexicano, se registran en cuentas de orden. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los importes por los recursos administrados se integran como se muestra a continuación:

	2019	2018
Certificados bursátiles	\$ 1,761	1,335
Títulos y valores en venta	3,629	3,287
Valores gubernamentales	1,756	1,884
Acciones	8,750	8,708
Otros	2,302	2,211
	\$ 18,198	17,425

En caso de que los recursos queden invertidos en instrumentos de captación del propio Banco, el monto correspondiente se incluye en el balance general consolidado.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(c) Avales otorgados-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los avales otorgados corresponden a créditos de Entidades filiales de Grupo Afirme, tal como se señala a continuación:

	2019	2018
Factoraje Afirme	\$ 62	209
Almacenadora Afirme	900	600
	\$ 962	809

(d) Compromisos crediticios-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los compromisos crediticios se integran como se menciona a continuación:

	2019	2018
Compromisos irrevocables	\$ 185	272
Líneas de crédito no utilizadas	7,295	6,448
	\$ 7,480	6,720

(e) Bienes en custodia o en administración-

El Banco registra en esta cuenta los bienes y valores ajenos que se reciben en custodia o, para su administración. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, esta cuenta se integra como se menciona a continuación:

	2019	2018
Fondos de sociedades de inversión	\$ 4,302	4,004
Valores en custodia	4	4
Valores en garantía	46,825	38,337
Valores en administración ⁽¹⁾	19,801	22,035
	\$ 70,932	64,380

⁽¹⁾ Incluye las operaciones de reporto y depósitos a plazo realizados en sucursales.

Durante los años de 2019 y 2018, no se tuvieron comisiones correspondientes a bienes en custodia.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(25) Información adicional sobre operaciones y segmentos-

(a) Información por segmentos-

El Banco clasifica sus activos, pasivos y resultados en los siguientes segmentos:

Crédito.- dirigido a personas físicas y morales que comprende en su mayoría los productos de cartera como son tarjetas de crédito, hipotecaria de vivienda, autoplazo y también atiende a personas físicas y morales con actividad empresarial.

Tesorería.- incluye las operaciones con valores, operaciones de reportos, derivados y divisas, considerando que la tesorería es el complemento para colocar y captar recursos, la asignación de capital se presenta en crédito.

Otros servicios.- incluyen los servicios de banca digital y fiduciario.

La asignación de gastos a los segmentos correspondientes se realiza bajo el procedimiento que se describe a continuación:

- 1) Los gastos directamente identificados con cada segmento.
- 2) Los gastos restantes son distribuidos en forma proporcional a la utilidad generada de cada segmento antes de esta distribución.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los activos, pasivos y resultados por segmento se analizan a continuación:

Activos y pasivos	Crédito	Tesorería	Otros Servicios	Total
2019				
Activos	\$ 49,476	63,745	494	113,715
Pasivos	\$ 44,253	63,745	-	107,998
2018				
Activos	\$ 42,887	73,600	446	116,933
Pasivos	\$ 38,180	73,600	-	111,780

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Resultados		Crédito	Tesorería	Otros Servicios	Total
2019					
Ingreso por intereses	\$	5,911	8,911	-	14,822
Gasto por intereses		(3,286)	(7,852)	-	(11,138)
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(1,257)	-	-	(1,257)
Comisiones y tarifas cobradas		1,125	-	1,071	2,196
Comisiones y tarifas pagadas		(215)	-	(402)	(617)
Resultado por intermediación		104	154	-	258
Otros ingresos de la operación, neto		112	-	-	112
Gastos de administración y promoción		(2,185)	(1,083)	(647)	(3,915)
ISR		(83)	(34)	(11)	(128)
Participación en el resultado de subsidiarias y asociada		-	-	17	17
Resultado neto	\$	226	96	28	350
2018					
Ingreso por intereses	\$	4,746	8,222	-	12,968
Gasto por intereses		(2,854)	(7,050)	-	(9,904)
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(1,103)	-	-	(1,103)
Comisiones y tarifas cobradas		1,125	-	811	1,936
Comisiones y tarifas pagadas		(200)	-	(327)	(527)
Resultado por intermediación		103	177	-	280
Otros ingresos de la operación, neto		297	-	-	297
Gastos de administración y promoción		(1,756)	(1,154)	(466)	(3,376)
ISR		(93)	(53)	(4)	(150)
Participación en el resultado de subsidiarias y asociada		-	-	16	16
Resultado neto	\$	265	142	30	437

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(b) Margen financiero-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, el margen financiero se integra por los componentes que se presentan a continuación:

Ingreso por intereses:

El ingreso por intereses por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, se integra a continuación:

	2019	2018
Disponibilidades	\$ 217	291
Inversiones en valores	5,423	6,650
Intereses y premios en operaciones de reporto	3,100	1,168
Cartera de crédito	5,911	4,746
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura	171	113
	\$ 14,822	12,968

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los intereses provenientes de la cartera de crédito por tipo de crédito, se integran como se menciona a continuación:

	2019	2018
Cartera comercial	\$ 2,878	2,229
Entidades financieras	61	80
Consumo	1,963	1,515
Vivienda	779	658
Entidades gubernamentales	230	264
	\$ 5,911	4,746

Por el año terminado el 31 diciembre de 2019, se cobraron comisiones por cartera comercial, consumo, hipotecaria y gubernamental por \$47, \$50, \$11 y \$1, respectivamente (\$29, \$33, \$14 y \$1, respectivamente en 2018).

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2019, dentro del total de ingreso por intereses de cartera comercial, consumo, hipotecaria y gubernamental se encuentran registradas comisiones por \$57, \$105, \$9 y \$1, respectivamente (\$55, \$76, \$7 y \$2, respectivamente, en 2018), las cuales se devengan y reconocen en el estado de resultados consolidado a plazos ponderados de 52, 38, 174 y 2 meses, respectivamente (50, 40, 174 y 2 meses, al 31 de diciembre de 2018, respectivamente).

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, dentro del total de ingreso por intereses se incluyen intereses en moneda extranjera que valorizados a moneda nacional ascienden a \$142 y \$110, respectivamente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Gasto por intereses:

El gasto por intereses por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, se integra como se menciona a continuación:

	2019	2018
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 1,286	1,023
Depósitos a plazo	1,933	1,524
Préstamos interbancarios y de otros organismos	359	208
Intereses por obligaciones subordinadas	237	194
Intereses y premios en operaciones de reporto	7,136	6,767
Gastos provenientes de operaciones cobertura	69	81
Intereses cuenta global de captación	3	5
Otros	115	102
	\$ 11,138	9,904

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, dentro del total de gasto por intereses se incluyen intereses en moneda extranjera valorizados por \$4 y \$3, respectivamente.

(c) Comisiones y tarifas cobradas-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, el resultado por comisiones y tarifas cobradas se integra como se menciona a continuación:

	2019	2018
Operaciones de crédito	\$ 43	36
Transferencia de fondos	16	15
Actividades fiduciarias	401	563
Avalúos	12	11
Manejo de cuenta	37	37
Banca electrónica	1,136	903
Tandas de bienestar social	41	-
Cobro de derechos	75	75
Seguros	259	152
Asesoría financiera	13	11
Otras comisiones y tarifas cobradas	163	133
	\$ 2,196	1,936

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(d) Resultado por intermediación-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, el resultado por intermediación se integra como se menciona a continuación:

	2019	2018
Resultado por valuación:		
Inversiones en valores	\$ 55	183
Derivados	(183)	4
Resultado por compraventa:		
Inversiones en valores	282	(10)
Resultado de títulos para negociar	154	177
Divisas	104	103
	\$ 258	280

(e) Otros ingresos de la operación, neto-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los otros ingresos de la operación se integran como se menciona a continuación:

	2019	2018
Ingresos:		
Recuperaciones	\$ 99	149
Depuración de cuentas por pagar	22	18
Resultado por arrendamiento operativo	8	1
Cobranza de créditos castigados	86	75
Liberación de reservas	-	1
Liberación de reservas de otros adeudos	4	97
Venta de muebles e inmuebles	10	7
Otros	30	25
Total otros ingresos	259	373
Egresos:		
Pérdida en venta de cartera	(4)	(1)
Bonificaciones a clientes	(29)	(24)
Reserva para otros adeudos vencidos	(67)	(10)
Reserva bienes adjudicados	(3)	(6)
Quebrantos	(36)	(31)
Otros	(8)	(4)
Total otros egresos	(147)	(76)
	\$ 112	297

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Costos y gastos de originación de créditos-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los costos y gastos de originación se integran como se mencionan a continuación:

	2019			2018		
	Capitalizado durante el ejercicio	Reconocidos en resultados	Por amortizar	Capitalizado durante el ejercicio	Reconocidos en resultados	Por amortizar
Saldo inicial						
<u>Arrendadora</u>						
Autoplazo	\$ 61	40	105	56	30	84
<u>Banco</u>						
Crédito Sí	25	48	28	53	50	51
Autoplazo	29	21	54	27	15	46
Hipotecario	31	7	93	18	5	69
Otros	49	39	40	32	28	30
	134	115	215	130	98	196
Costos y gastos de originación de créditos	\$ 195	155	320	186	128	280

A continuación se analizan los plazos en los que el Banco amortiza los costos y gastos de originación:

Plazos de amortización en meses:	2019	2018
Crédito Sí ⁽¹⁾	24	24
Autoplazo ⁽¹⁾	48	48
Hipotecario ⁽¹⁾	180	180
Otros ⁽¹⁾	4 a 24	4 a 24

⁽¹⁾ Los costos y gastos de originación corresponden principalmente a consultas de buró de crédito, comisiones por promoción y colocación de los créditos a través de una empresa filial, sueldos por revisiones de diversos contratos, evaluación y en su caso aprobación del crédito, revisión de los expedientes de crédito, fuerzas territoriales de los productos y verificaciones domiciliarias

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(f) Indicadores financieros (no auditado)-

En la tabla que se presenta a continuación se describen los principales indicadores financieros al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	2019	2018
Índice de morosidad	3.42%	2.27%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	102%	148%
Eficiencia operativa (<i>gastos de administración y promoción/activo total promedio</i>)	3.45%	2.57%
ROE (<i>utilidad neta/capital contable promedio</i>)	6.11%	9.44%
ROA (<i>utilidad neta/activo total promedio</i>)	0.31%	0.33%
Liquidez (<i>activos líquidos/pasivos líquidos</i>) (*)	0.55%	0.91%
Margen financiero del año ajustado por riesgos crediticios/Activos productivos promedio	2.78%	1.56%

(*) Activos líquidos – disponibilidades, títulos para negociar y disponibles para la venta.

Pasivos líquidos – depósitos de exigibilidad inmediata, préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata y a corto plazo.

(26) Compromisos y contingencias-

(a) Arrendamiento-

Algunos inmuebles y equipos de operación son tomados en arrendamiento. Los arrendamientos prevén ajustes periódicos de rentas, basándose en cambios de diversos factores económicos. El total de pagos por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, fue de \$319 y \$277, respectivamente.

(b) Contratos de prestación de servicios-

(1) El 31 de diciembre de 2009 y el 8 de marzo de 2010 el Banco celebró contratos con vigencia indefinida de prestación de servicios para la promoción y colocación de créditos al consumo con Emprendedores Firme, parte relacionada, en donde el Banco se compromete a pagar cantidades relacionadas con el porcentaje de colocación. La contraprestación determinada por el Banco al 31 de diciembre de 2019 y 2018 asciende a \$211 y \$199 que está registrada en el estado de resultados consolidado en el rubro de "Gastos de administración y promoción".

(2) El Banco tiene celebrado un contrato de prestación de servicios profesionales y asesoría para desarrollar la estructura necesaria y asesorarlo en la toma de decisiones respecto del manejo y administración de las inversiones estratégicas en pesos mexicanos, con una entidad no relacionada, con vigencia indefinida, en donde el pago es proporcional a la generación de utilidades. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 se tiene una provisión por \$66 y \$40, respectivamente, que se registraron en el rubro de "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar" para cubrir esta obligación. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los gastos por esta contraprestación ascienden a \$39 y \$23, respectivamente, que se registraron en el estado de resultados consolidado en el rubro de "Gastos de administración y promoción".

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

- (3) El 2 de agosto de 2010, el Banco firmó un contrato de prestación de servicios profesionales con una compañía relacionada para mantener y desarrollar la relación contractual con el prestador del servicio que se menciona en el párrafo anterior.

(c) Contrato de constitución de derecho real de superficie oneroso-

El 20 de agosto de 2008, el Banco celebró un contrato de constitución de derecho real de superficie oneroso (derecho real), con partes relacionadas en el cual acuerdan que el Banco tendrá el derecho de propiedad durante 30 años de la construcción del SITE tecnológico y una vez transcurrido el plazo el Banco enajenará las construcciones edificadas sobre el terreno al arrendador de un 10% de su valor físico de acuerdo al valor que determine un perito valuador en esa fecha, el monto registrado en el activo fijo por construcción del SITE tecnológico al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es de \$95. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, el gasto por este concepto de contraprestación es de \$2, que se registró en el rubro de "Gastos de administración y promoción".

(d) Juicios y litigios-

- (1) En el curso normal de las operaciones el Banco y su subsidiaria han sido objeto de algunos juicios, que no se espera tengan un efecto importante negativo en la situación financiera y resultados de operaciones futuros. En aquellos casos que representan una contingencia, se han constituido las reservas que se consideran necesarias.
- (2) Durante el ejercicio de 2011 al Banco le fue fincado un crédito fiscal por el Impuesto al Valor Agregado ("IVA), derivado de la revisión que el Servicio de Administración Tributaria ("SAT") realizó por el ejercicio de 2007, por el cual el Banco desembolsó \$13, incluidos los accesorios. Por su parte, el Banco interpuso un juicio de nulidad el cual fue declarado a su favor. En el mes junio de 2017 la autoridad depositó un importe de \$15, el cual incluye además del pago inicial, la actualización por un monto de \$2, omitiendo el importe correspondiente a intereses de \$10. Por dicha omisión el Banco interpuso un juicio de nulidad el cual fue resuelto a su favor, depositando la autoridad durante el mes de septiembre de 2019 la cantidad de \$15, incluida la actualización de \$1 e intereses adicionales por \$4.
- (3) Durante 2014, al Banco le fue fincado un crédito fiscal por el Impuesto Empresarial a Tasa Única ("IETU"), derivado de la revisión que el SAT realizó por el ejercicio de 2008, dicho crédito fue cubierto para efectos de garantizar el interés fiscal por el cual el Banco desembolsó \$94, incluidos los accesorios. El Banco ha interpuesto un Juicio de Nulidad en contra de la citada resolución el cual fue declarado favorable a sus intereses. Por su parte en octubre de 2018, la autoridad efectuó la devolución parcialmente por un importe de \$110, el cual incluye el pago inicial y la actualización de \$16, omitiendo el importe correspondiente a los intereses de \$66. Por dicha omisión se presentó un juicio de nulidad el cuál a la fecha no ha sido resuelto.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(27) Administración de riesgos (no auditada)-

La función de identificar, medir, monitorear, controlar e informar los distintos tipos de riesgo a que se encuentra expuesto el Banco, está a cargo de la UAIR, quien reporta al Comité de Administración Integral de Riesgos, órgano instituido por el Consejo de Administración del Banco con la finalidad de dar seguimiento al proceso de administración integral de riesgos.

El Comité de Administración Integral de Riesgos establece políticas y estrategias de riesgo, da seguimiento a las mismas y vigila su cumplimiento.

Los principales objetivos de la UAIR son los siguientes:

- Estandarizar la medición y el control de riesgos.
- Proteger el capital del Banco contra pérdidas no esperadas por movimientos de mercado, incumplimientos crediticios, liquidez de los recursos y riesgos operativos, legales y tecnológicos.
- Desarrollar modelos de valuación para los distintos tipos de riesgos.
- Efectuar diagnósticos con base en la administración de riesgo, disponibilidad y calidad de la información de riesgo.

El Banco cuenta con metodologías para la administración del riesgo en sus distintas fases, como son crédito, legal, liquidez, mercado, tecnológico, operativo y concentración. Ha seccionado la evaluación y administración del riesgo en los rubros que se detallan a continuación:

- (I) *Riesgos cuantificables.*- son aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas que permitan medir sus pérdidas potenciales, y dentro de éstos, que se menciona a continuación:
1. *Riesgos discrecionales.*- son aquellos resultantes de la toma de una posición de riesgo, tales como el:
 - Riesgo de crédito
 - Riesgo de liquidez
 - Riesgo de mercado
 2. *Riesgos no discrecionales.*- Son aquellos resultantes de la operación del negocio, pero que no son producto de la toma de una posición de riesgo, tales como:
 - Riesgo operativo, incluye:
 - Riesgo tecnológico
 - Riesgo legal
- (II) *Riesgos no cuantificables.*- son aquellos derivados de eventos imprevistos para los cuales no se puede conformar una base estadística que permita medir las pérdidas potenciales. La actualización y mejoramiento de las políticas y procedimientos para la administración de riesgos ha sido un proceso continuo, de acuerdo con los objetivos establecidos y con la participación de todas las áreas involucradas, manteniendo continuamente la difusión del manual de riesgos y su continua actualización, a través de la intranet del Banco.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Para apoyar la función de Administración de Riesgos, la UAIR cuenta con sistemas de medición de riesgos de mercado, crédito y liquidez:

- En el caso del sistema de riesgo de mercado tiene la capacidad de generar escenarios históricos que aplica para la valuación completa de las posiciones y adicionalmente genera otras medidas de riesgo como sensibilidades y VaR Marginal. Por otro lado, al tener la posibilidad de utilizar análisis de escenarios también son utilizados para la generación de escenarios de estrés autorizados por los órganos facultados.
- Para el riesgo de crédito, el sistema utilizado permite la carga de todas las posiciones sujetas a riesgo crediticio, así como los parámetros de riesgo como probabilidades de incumplimiento y su volatilidad, segmentando por sectores económicos, zonas geográficas, calificación y producto.
- Para el caso del riesgo de liquidez, se cuenta con un sistema para generar las brechas de liquidez y reprecación y se cuenta con la posibilidad de incluir escenarios de variables financieras. Para el caso del riesgo de liquidez, se cuenta con un sistema para generar las brechas de liquidez y reprecación y se cuenta con la posibilidad de incluir escenarios de variables financieras. Además se da seguimiento diario al Coeficiente de Cobertura de Liquidez ("CCL"), ya que permite prever que el Banco conserve activos líquidos de libre disposición y alta calidad crediticia para soportar un escenario de estrés durante 30 días, siendo un indicador fundamental para observar posible riesgo de liquidez.
- La aplicación utilizada para la medición del riesgo operacional permite incluir los registros de las incidencias así como la materialización de los riesgos operacionales. Dicha información es utilizada para la generación del VaR de riesgo operacional bajo la distribución compuesta poisson.

Riesgo de tasa de interés

El balance del Banco está expuesto a movimientos de tasas de interés que afectan la relación de interés cobrado e interés pagado. Para medir este efecto se utiliza la metodología basada en la reprecación de los activos, pasivos y derivados que están en el balance general consolidado del Banco bajo el enfoque de "Earnings at Risk", en esta metodología se calcula el efecto de un incremento en las tasas de interés en las posiciones, asumiendo que este efecto las afecta en el período de tiempo comprendido entre su fecha de reprecación y un año. Por lo anterior, todos los activos y pasivos son agrupados en bandas en el GAP de reprecación y se simula un movimiento en las tasas de interés. Se asume que hay un movimiento paralelo en las tasas de interés y no hay un riesgo base ni de curva de referencia. Los pasivos que no tienen una fecha de vencimiento específica se consideran de diferente manera dependiendo si tienen costo o no. Si los pasivos tienen costo se integran en la banda 1 (un día) del gap de reprecación, mientras que si no tiene costo se ubican en una banda superior a un año.

En este sentido y aplicando la metodología antes mencionada, se tiene una sensibilidad de que ante un incremento de 50 puntos base en la tasa de interés ("TIIE") se tendría una utilidad de \$36, si se asume simetría una reducción de 50 puntos base tendrían el efecto contrario.

Riesgo de crédito:

Se define como la volatilidad de los ingresos debido a pérdidas potenciales en crédito por falta de pago de un acreditado o contraparte.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Por lo tanto, siendo el riesgo de crédito el incumplimiento de los clientes para el pago de sus obligaciones, la correcta administración del mismo es esencial para mantener una cartera de crédito de calidad.

El proceso de gestión crediticia está documentado a través del manual de crédito preparado por el Banco, cuya observancia es de carácter general. La estructura de los procesos que integran la gestión crediticia se resume a continuación:

- Promoción
- Evaluación
- Autorización
- Formalización
- Operación
- Administración
- Recuperación

A continuación, se enuncia una breve descripción de las principales políticas y procedimientos para el otorgamiento:

Políticas y procedimientos en materia de crédito-

El Banco cuenta con políticas y procedimientos en materia de crédito y riesgos que están basadas en las diferentes disposiciones y definiciones que sobre el particular ha emitido la Comisión Bancaria y los órganos del Gobierno Corporativo interno.

El apego a las siguientes políticas es de carácter obligatorio para todos los funcionarios que participan en el proceso de crédito y tienen como objetivo mantener un portafolio de conformidad con las sanas prácticas bancarias, diversificado y con riesgo prudente y controlado.

Administración de concentración de riesgos

El Comité de Riesgos es el órgano de decisión facultado para establecer las políticas relacionadas a la Administración del Riesgo de concentración y establece los análisis, reportes y límites que considere convenientes para la administración del riesgo de concentración, así como la metodología para limitar y monitorear el riesgo de concentración a propuesta de la UAIR. Los límites de concentración se definen en función del apetito de riesgo de la Institución, considerando el perfil de concentración actual y el entorno en el que la Institución opera. La UAIR es el área responsable del monitoreo de la concentración en los términos establecidos por el Comité de Riesgos. Los aspectos más relevantes de la concentración se incluyen en los reportes de Administración de Riesgos al Consejo de Administración. La definición de posición Significativa la establecerá el Comité de Riesgos.

Para los límites regulatorios establecidos en el artículo 54 de las Disposiciones, se toma la información del mes anterior del índice de capitalización, monto del capital contable y monto de capital básico, para considerarlos en el cálculo conforme a la normatividad vigente y se informa en los primeros días del mes a las áreas de análisis de crédito y de negocio, los límites de financiamiento aplicables para una persona o grupo de personas que representen riesgo común.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

El Banco tiene establecidos límites de crédito por acreditado y/o grupo económico; así como el límite máximo para créditos sin garantía; actividades o giros que son facultad exclusiva de cierto nivel de resolución; las actividades o giros y regiones en las que se debe promover la colocación de crédito; indicadores de exposición al riesgo crediticio, concentraciones por actividad y regiones y sus posibles variaciones, considerando la naturaleza de la cartera. Los límites e indicadores se someten anualmente a la autorización del Consejo de Administración y su evolución es vigilada e informada mensualmente al Comité de Riesgos.

Originación, control, evaluación y seguimiento del riesgo crediticio

El área de negocios del Banco, a través de sus ejecutivos de promoción gestiona y estructuran las diferentes propuestas de créditos las cuales son enviadas al área de crédito para su análisis y resolución.

Los niveles de resolución se encuentran definidos por una matriz de facultades en función del monto de crédito y calificación inicial del riesgo. Los niveles que existen son Consejo de Administración, Comité Ejecutivo del Consejo de Administración, Comité de Crédito del Consejo, Comité de Financiamiento al Sector Público, Comité Directivo de Crédito y facultades mancomunadas para créditos menores a 2 millones de UDI analizados por un método paramétrico.

El área de crédito del Banco evalúa la calidad crediticia del cliente mediante la elaboración de un estudio de crédito en el que analiza la situación financiera, fuente de pago, capacidad legal y administrativa, historial crediticio a través de buró de crédito, referencias externas, historial de pago interno, el entorno económico, garantías y calidad de la información. Para los clientes de riesgo con riesgo de crédito menor a 2 millones de UDI el área de crédito evalúa las propuestas mediante un modelo de decisión "Estadístico" en que se analiza historial crediticio a través de buró de crédito, historial de pago interno y el perfil del cliente mediante el análisis de variables Financieras y Económicas, así como evaluación de capacidad de pago, estados de cuenta, tipo y tamaño de negocio, Sector Económico y garantías entre otras.

Adicionalmente la UAIR da seguimiento a la cartera de crédito con desempeño de la situación financiera mediante la revisión que realiza el área de crédito de acuerdo con las políticas, así como el proceso de calificación trimestral y la actualización mensual de las reservas, siguiendo los lineamientos establecidos en la metodología de calificación interna.

Recuperación de la cartera

El Banco tiene definidas las gestiones de cobranza en función del escalamiento en la morosidad del pago. Así mismo, se cuentan con procesos y esquemas de recuperación, autorizados para las áreas de cobranza administrativa y judicial, validados por el Comité de Gestión de Activos en Riesgo de conformidad con el Manual de Recuperación.

El área de crédito emite reportes de morosidad para dar seguimiento a la gestión de los adeudos vencidos, de igual forma las áreas de Recuperación tanto Administrativa como Judicial, generan reportes trimestrales que presentan al Comité de Negocios Ampliado y al Comité de Gestión de Activos en Riesgo, mediante el cuales se da un seguimiento puntual a los presupuestos de recuperación.

El Banco evalúa el desempeño, la eficiencia y la solvencia moral de los despachos, agencias o gestores externos contratados para la recuperación de la cartera en términos de la normativa interna prevista en el Manual de Contratación y Evaluación de Despachos Externos de Cobranza Judicial.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Se tienen procedimientos programados para asegurar el traspaso y registro oportuno de la cartera vencida y la identificación de los créditos comerciales con problemas de recuperación.

Los objetivos de la Administración de Riesgo de crédito en el Banco son:

- Calcular la exposición del riesgo de crédito en el tiempo, considerando y evaluando la concentración de exposiciones por calificaciones de riesgo, regiones geográficas, actividades económicas, divisas y tipo de producto.
- Crear estrategias de diversificación del portafolio de crédito, definiendo límites para el mismo.
- Implantación de una Administración de Riesgo de crédito global supervisando todas las operaciones y aspectos relativos al riesgo de crédito.

La metodología utilizada en el Banco para la determinación de las pérdidas esperadas y no esperadas de la cartera de créditos, se basa en la metodología Credit Risk +, con un nivel de confianza del 99%. Dicha metodología es un modelo de impago en el que se parte del supuesto de que los eventos de incumplimiento de los diferentes deudores tienen una distribución de tipo Bernoulli independientes.

Para la probabilidad de incumplimiento de la cartera crediticia se aplican los criterios conforme a la metodología general de calificación establecida en las Disposiciones emitidas por la Comisión Bancaria.

Adicionalmente, se utilizan las instituciones calificadoras para la evaluación de riesgo de crédito de valores emitidos por instituciones financieras, empresas y gobiernos. En particular se utilizan las agencias Fitch, Standard & Poor's y Moody's, para cualquier operación mediante instrumentos financieros que impliquen algún riesgo de crédito, principalmente compra de bonos así como la operación con instrumentos derivados.

El resultado de nuestra Exposición, Pérdida Esperada con Recover (factor de recuperación) y VaR de Crédito con Recover al cierre del ejercicio 2019 y 2018 es el que se muestra a continuación:

Cartera	VaR al 31 de diciembre de 2019			Pérdida esperada (con Recover)	Var@99% (con Recover)
	Exposición	Pérdida esperada (sin Recover)	Recover		
Cartera comercial (consolidada)	\$ 30,663	1,937	0.7%	\$ 658	1,579
Cartera de crédito préstamos personales	3,404	424	0.2%	337	375
Cartera de tarjeta de crédito ⁽¹⁾	887	162	0.3%	120	140
Cartera de auto plazo	-	-	0.4%	-	1
Cartera de vivienda	7,927	806	0.9%	50	67
Total	\$ 42,881	3,329		1,165	2,162

*Var @ 99% [Metodología Credit Risk+]

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

<u>Cartera</u>	VaR al 31 de diciembre de 2018			Pérdida esperada (con Recover)	Var@99% (con Recover)
	<u>Exposición</u>	Pérdida esperada (sin Recover)	<u>Recover</u>		
Cartera comercial (consolidada)	\$ 24,644	1,554	0.7%	\$ 523	1,465
Cartera de crédito préstamos personales	2,931	383	0.2%	302	337
Cartera de tarjeta de crédito (*)	828	171	0.3%	127	147
Cartera de auto plazo	3	3	0.4%	2	4
Cartera de vivienda	7,056	551	0.9%	34	48
Total	\$ 35,462	2,662		988	2,001

*Var @ 99% [Metodología Credit Risk+]

Al cierre de los meses de diciembre de 2019 y 2018 el VaR de crédito con el efecto de recuperación (Recover) asciende a \$2,162 y \$2,001, respectivamente.

El VaR de crédito es calculado con un horizonte de tiempo mensual y un nivel de confianza al 99%. El VaR puede interpretarse como la pérdida máxima posible mensual que pudiera generarse en la cartera de crédito, bajo el supuesto de una distribución probabilística.

Como puede observarse, el VaR se situó en \$2,162 lo que significó un consumo de 72.03% del límite autorizado por \$3,000. Cabe indicar, que cualquier exceso se notifica al Consejo a través de los órganos colegiados del Banco donde se determina si el exceso es aceptable o no.

En la siguiente página se muestra la composición del portafolio del Banco al 31 de diciembre de 2019 y 2018 de acuerdo a la calidad crediticia de las diversas contrapartes.

(Continúa)

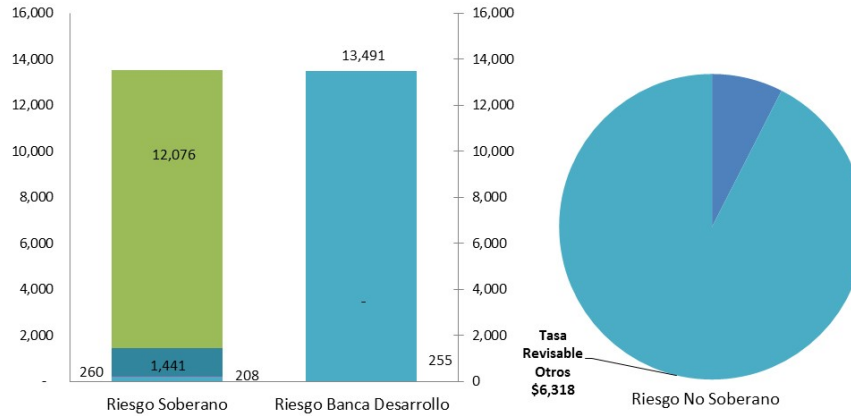
**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

VaR al 31 de diciembre de 2019

Exposición por calidad crediticia
(Emisiones y derivados)



Calificación de emisiones de riesgo no soberano			
Calificadora			Valor a mercado
Fitch	S&P	Moody's	
AAA (mex)		Aaa.mx	\$ 619
			201
F1 (mex)	mxA-1		60
F1+ (mex)	mxA-1+		544
		MX-1	588
F2 (mex)			340
F2 (mex)	mxA-2		120
F3 (mex)	mxA-2		250
	mxA-1		8
	mxA-1+		364
	mxAAA		11
Total			\$ 3,105

(Continúa)

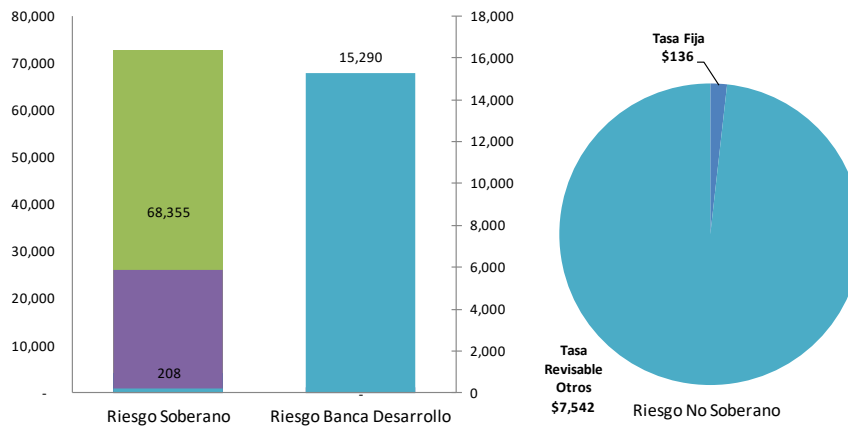
**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

VaR al 31 de diciembre de 2018

Exposición por calidad crediticia
(Emisiones y derivados)



Calificación de emisiones de riesgo no soberano			
Calificadora			Valor a mercado
Fitch	S&P	Moodys	
A+ (mex)			\$ 1,089
AAA (mex)	mxAAA	Aa3.mx	848
			270
		Aa2.mx	4
F1+ (mex)	mxA-1+	Aa1.mx	29
		MX-1	802
			402
		MX-1	526
			1,151
F2 (mex)	mxA-2		472
F3 (mex)			136
	mxAAA	Aa1.mx	62
B (mex)			139
Total			\$ 5,930

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Para las operaciones con instrumentos financieros que implican riesgo de crédito (bonos y derivados) se busca la información pública referente a la contraparte mediante las tres agencias calificadoras internacionales, tomando aquella que represente la de mayor riesgo.

Al igual que la cartera de crédito, el VaR y la pérdida esperada son calculadas tanto para los instrumentos financieros del mercado de deuda como para las operaciones derivadas. A este efecto, se utilizan curvas de incumplimiento y factores de recuperación publicados por las agencias calificadoras y son los factores de riesgo que se aplican al modelo de CreditRisk+ antes referido.

Adicionalmente a los límites legales vigentes, en el Banco existe una estructura de límites de concentración de la cartera crediticia, siendo facultad del Comité de Riesgos aprobar límites de riesgo por sector económico, zona geográfica y tipo de crédito, con el objetivo de que la asignación de recursos a las diferentes áreas de negocios sea consistente con el nivel de riesgo aprobado por el Consejo de Administración.

Para dar cumplimiento a la Sección Primera del Capítulo III del Título Segundo de las Disposiciones, referente a la diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas, el Banco realiza un análisis de los acreditados y/o financiamientos que posea sobre la existencia del "Riesgo común" y el impacto sobre su capital, asimismo, el Banco cuenta con información y documentación para comprobar si una persona o grupo de personas representan un riesgo común, ajustándose al límite máximo de financiamiento que resulte de aplicar al capital básico un factor que se vincula con el nivel de capitalización del Banco.

Por otra parte, en relación con la captación de recursos del público, el Banco diversifica sus riesgos, en función de la colocación de los recursos captados.

Riesgo de liquidez:

Se define como la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para el Banco o por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.

Para la medición de este riesgo se determina el CCL y el GAP de liquidez. El CCL, que considera la naturaleza de los activos de libre disposición y de alta calidad crediticia, que son conservados para hacer frente a sus obligaciones y necesidades de liquidez durante 30 días. Al 31 diciembre de 2019 y 2018, la determinación del CCL fue de 141.4% y 189.4%, respectivamente.

El GAP de liquidez, que consiste en agrupar los montos nominales de acuerdo a las fechas de vencimiento y reprecación de los activos y pasivos del balance en intervalos fijos de tiempo, es la métrica monitoreada por el Comité de Riesgos, la banda acumulada a 60 días del Banco aumentó a \$4,480 al 31 de diciembre de 2019, nivel que respetó el límite establecido.

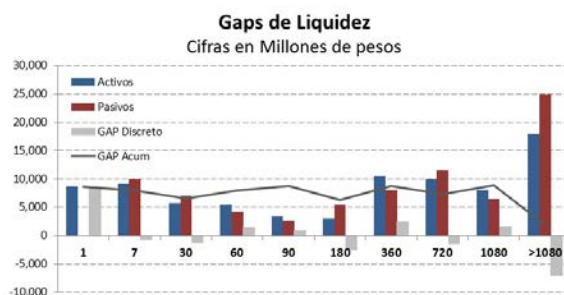
(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Las bandas por plazo hasta los 90 días serían las que se muestran a continuación:



Derivado de los límites sobre este tipo de riesgo, la banda acumulada a 60 días del Banco asciende a \$4,480 y \$7,907 (cifras no auditadas), al 31 de diciembre de 2019 y 2018, respectivamente, nivel que respetó el límite establecido.

De forma mensual la UAIR genera dos escenarios los cuales tienen la finalidad de mostrar el comportamiento en las brechas bajo supuestos en los que se asume salida de la captación e incremento en la morosidad para contrastar el impacto en la banda acumulada a 60 días.

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

El promedio de Valor en Riesgo ajustado por liquidez correspondiente a 2019 y 2018 para las diferentes unidades de negocio, se presentan a continuación (cifras no auditadas):

Unidad de negocio	2019	2018
Mesa de dinero trading	\$ (25)	(51)
Mesa de dinero tesorería	(3)	(2)
Global	(28)	(53)

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	2019	2018
Depósitos de disponibilidad inmediata	\$ 32,768	26,327
Depósitos a plazo	18,404	20,644
Títulos de crédito emitidos	754	2,279
Cuenta global de captación sin movimientos	115	151
	\$ 52,041	49,401

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

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, reprecación y el CCL, así como los efectos en el balance estructural de posibles escenarios adversos. Ambas áreas tienen una coordinación constante.

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

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

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

Riesgo de mercado:

Se define como la volatilidad de los ingresos debido a cambios en el mercado, que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivos contingentes, como pueden ser: tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, etc.

Para la medición del riesgo de mercado, el Banco aplica la metodología de simulación histórica no paramétrica para el cálculo del Valor en Riesgo (VaR, por sus siglas en inglés), considerando para ello un nivel de confianza del 97.5% y un horizonte de tiempo de un día con historia de 260 días.

El significado del VaR, bajo este método, es la pérdida potencial a un día que pudiera generarse en la valuación de los portafolios a una fecha determinada, bajo el supuesto que se repitieran en el futuro 259 escenarios históricos inmediatos, los cuales se acomodan de mayor pérdida a mayor utilidad y el VaR se determina con base en el nivel de confianza del 97.5%.

Esta metodología se aplica a todos los portafolios que el Banco ha identificado como unidades de negocio y que están expuestos a variaciones de los factores de riesgo que afectan directamente a su valuación (tasas de interés domésticas, extranjeras, sobretasas, tipos de cambio, entre otras).

A continuación se analiza el VaR al 31 de diciembre de 2019 y 2018 (cifras no auditadas):

Unidad de negocio	VaR	
	2019	2018
Mesa de dinero trading	\$ (1,797)	(7,503)
Mesa de dinero tesorería	(510)	(553)
Global	(1,530)	(7,345)

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

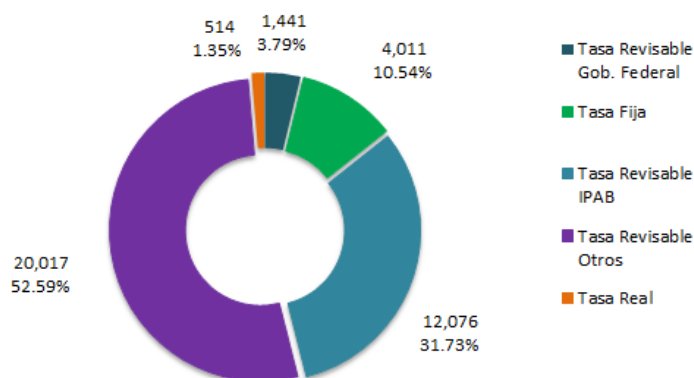
(Cifras en millones de pesos)

Las siguientes gráficas muestran la composición del portafolio del Banco al 31 de diciembre de 2019 y 2018 según el tipo de riesgo:

Tipo de riesgo		2019	2018
Tasa revisable gobierno federal	\$	1,441	2,019
Tasa real		514	2,489
Tasa revisable IPAB		12,076	37,681
Tasa revisable otros		20,017	19,782
Tasa fija		4,011	4,442
	\$	38,059	66,413

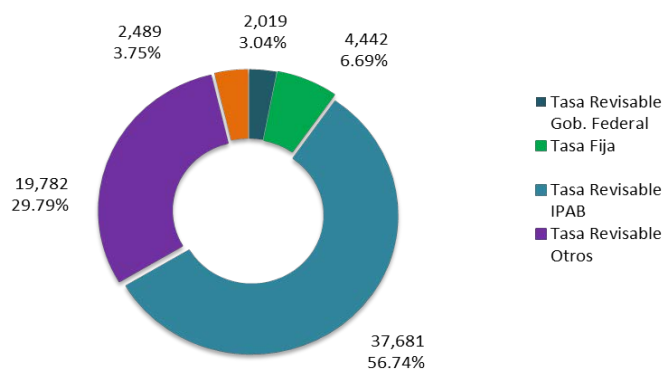
2019

Tipo de Riesgo



2018

Tipo de Riesgo



(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

A continuación se presenta el promedio de Valor en Riesgo correspondiente al 2019 y 2018 para las diferentes unidades de negocio (cifras no auditadas):

Unidad de negocio	VaR promedio	
	2019	2018
Mesa de dinero trading	\$ (8)	(16)
Mesa de dinero tesorería	(0.9)	(0.5)
Global	(8)	(16)

Con relación a la sensibilidad de tasas, precios y tipo de cambio de forma mensual la UAIR genera un análisis en el cual se reproducen los movimientos en los factores de riesgo de las principales crisis que han tenido un efecto relevante en el mercado mexicano.

La sensibilidad de las posiciones de la Mesa de Trading, al 31 de diciembre de 2019, es de \$4, asumiendo un cambio de 25 puntos base en las tasas de referencia.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 no hubo cambios en los métodos y supuestos utilizados.

Administración de Riesgos No Discrecionales

Actualmente se sigue un procedimiento para el reporte diario de incidentes operacionales que son registrados en una base de datos. El proceso de registro incluye una clasificación detallada de los incidentes reportados en las operaciones del Banco y filiales. Esto significa que cada incidente es evaluado a nivel de unidad operativa donde sus titulares son responsables de sus procesos y de los mecanismos de mitigación de riesgos. Cualquier incidente que origine una pérdida contable es registrado en dicha base de datos que en todo momento es controlada por la UAIR.

Cada incidente es clasificado de acuerdo con su origen y características particulares a cuyo efecto se identifica contra factores de riesgo previamente establecidos. Seguidamente se asigna una probabilidad de ocurrencia y un nivel de impacto económico que se escala al tipo de impacto y su importancia basado en estadística interna que permite generar un indicador de riesgo.

Se cuenta con un mecanismo de medición y control del máximo de pérdida operativa que el Banco está dispuesto a tolerar, denominado "Nivel de Tolerancia". Este nivel de tolerancia es segregado por tipo de riesgo no discrecional, es decir, que existe un nivel de tolerancia para el riesgo operativo, uno para el riesgo legal y otro para el riesgo tecnológico, destacando que el riesgo de imagen, conocido también como riesgo de reputación, es un riesgo que es considerado como un elemento integral del riesgo operativo. El nivel de tolerancia es monitoreado de manera periódica contra los eventos operacionales que hayan significado una pérdida contable, mismos que son presentados y tratados por nuestro Comité de Riesgos. Para las filiales, no se considera tolerable ningún evento de pérdida por lo que en caso de presentarse alguno, este es inmediatamente gestionado por la filial y sus respectivas unidades operativas a para posteriormente presentar al Comité de Riesgos las razones que originaron el evento, así como las soluciones que se proponen para evitar su recurrencia.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

La siguiente tabla muestra un resumen del nivel de tolerancia autorizado para el Banco así como el importe de riesgo efectivamente materializado durante los doce meses del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2019 y 2018, respectivamente.

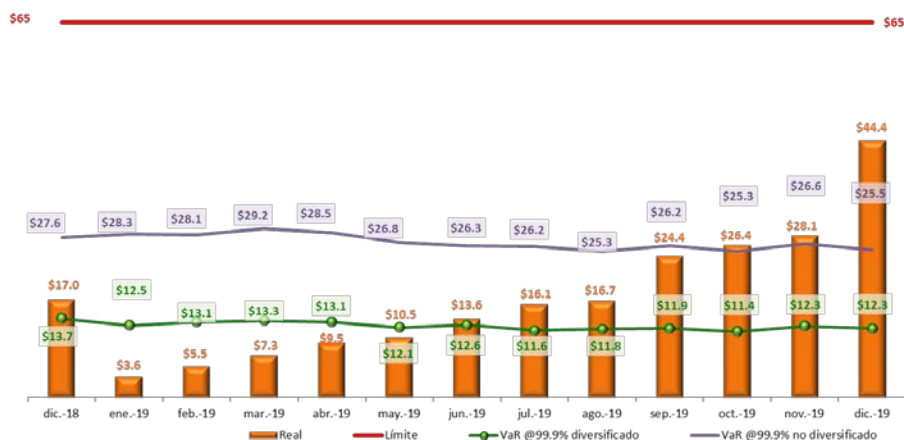
Tabla nivel de tolerancia		
Año	Nivel autorizado total	Real
2019	\$ 65	44
2018	\$ 45	17

El importe promedio mensual por los años 2019 y 2018 ascendió a \$4 y a \$1 en ambos años e incorpora los tres tipos de riesgo no discrecionales antes mencionados.

Con objeto de estimar las pérdidas que sobre el Banco generaría la materialización de riesgos no discrecionales se tiene establecido un modelo de VaR que está basado en la probabilidad de ocurrencia y grado de impacto de los eventos de riesgo observados históricamente. Este VaR es tratado mensualmente en el Comité de Riesgos y está basado en estadística recolectada en la base de datos antes mencionado y que es totalmente administrada por la Unidad de Administración de Riesgos.

2019

Gráfico del VaR Operativo



(Continúa)

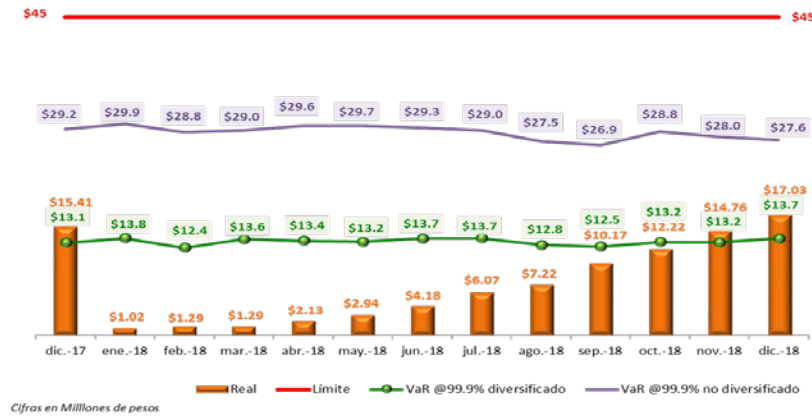
**Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

2018

Gráfico del VaR Operativo



El VaR diversificado ha sido estimado en \$12 a un nivel de confianza del 99.9%, toda vez que el no diversificado se ha estimado en \$26 al cierre de diciembre de 2019. De acuerdo con los eventos de riesgo materializados, las pérdidas reales se situaron en \$44 y representa el 68.4% del nivel autorizado para el ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2019.

Administración de riesgos no cuantificables

Los riesgos no cuantificables son aquellos que se originan de eventos fortuitos sobre los que el Banco no tiene control, tales como huracanes, terremotos, inundaciones y otros incidentes clasificados como actos naturales o de fuerza mayor.

Durante el ejercicio 2019 no se presentaron incidentes de esta naturaleza por lo que las operaciones se efectuaron de manera normal. No obstante, es importante resaltar que la institución cuenta con coberturas de riesgos no cuantificables mediante pólizas de seguro que son revisadas anualmente y tiene establecido un plan de contingencia denominado "Plan de Recuperación en Caso de Desastres" que permite atenuar los efectos de un evento de fuerza mayor.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Principales indicadores de activos en riesgo

Relativo a la evolución de las variaciones en los principales indicadores de activos en riesgo, se presenta a continuación un comparativo de los activos en riesgo e índice de capitalización de los ejercicios terminados en 2019 y 2018.

	2019	2018
Activos en riesgo de crédito	\$ 40,005	35,661
Activos en riesgo de mercado	3,747	5,757
Activos en riesgo operativo	7,322	5,494
Total activos en riesgo	\$ 51,074	46,912
Capital básico	\$ 5,546	5,157
Capital complementario	1,202	1,200
Capital neto	\$ 6,748	6,357
Índice de capitalización	13.21%	13.55%

Calificación de cartera:

El Banco realiza su proceso de calificación de cartera aplicando la Metodología establecida en el Capítulo V "Calificación de Cartera Crediticia" de las Disposiciones emitidas por la Comisión Bancaria.

De acuerdo a las Disposiciones, el Banco utiliza para efectos de la calificación de la cartera comercial, información relativa a los trimestres que concluyan en los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre y registra en la contabilidad al cierre de cada trimestre las reservas preventivas correspondientes, considerando el saldo del adeudo registrado el último día de los meses citados.

Para los dos meses posteriores al cierre de cada trimestre se podrá aplicar la calificación correspondiente al crédito de que se trate que haya sido utilizada al cierre del trimestre inmediato anterior al saldo del adeudo registrado el último día de los meses citados. Sin embargo, cuando tengan una calificación intermedia posterior al cierre de dicho trimestre, podrá aplicarse esta última al saldo mencionado anteriormente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, como resultado de la aplicación de las metodologías de calificación, la probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida de cada grupo, obtenidas como promedio ponderado por la exposición al incumplimiento, se muestran en la siguiente página.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Grado de riesgo	2019		2018	
	Cartera	Reserva	Cartera	Reserva
A-1	\$ 26,297	158	23,669	141
A-2	8,711	107	6,325	83
B-1	3,181	67	3,604	72
B-2	1,627	50	1,475	40
B-3	1,526	61	1,586	59
C-1	848	53	832	56
C-2	827	97	710	86
D	1,736	595	1,349	435
E	477	309	457	322
Total	\$ 45,230	1,497	40,007	1,294

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

Porcentaje de reservas preventivas

Grados de riesgo	Cartera comercial	Cartera de vivienda	Cartera de consumo	
			No revolvente	Revolvente
A-1	0 a 0.9	0 a 0.50	0 a 2.0	0 a 3.0
A-2	0.901 a 1.5	0.501 a 0.75	2.01 a 3.0	3.01 a 5.0
B-1	1.501 a 2.0	0.751 a 1.0	3.01 a 4.0	5.01 a 6.5
B-2	2.001 a 2.50	1.001 a 1.50	4.01 a 5.0	6.51 a 8.0
B-3	2.501 a 5.0	1.501 a 2.0	5.01 a 6.0	8.01 a 10.0
C-1	5.001 a 10.0	2.001 a 5.0	6.01 a 8.0	10.01 a 15.0
C-2	10.001 a 15.5	5.001 a 10.0	8.01 a 15.0	15.01 a 35.0
D	15.501 a 45.0	10.001 a 40.0	15.01 a 35.0	35.01 a 75.0
E	Mayor a 45.0	40.001 a 100.0	35.01 a 100.0	Mayor a 75.01

Cartera comercial:

El Banco califica la cartera comercial con la metodología establecida por la Comisión Bancaria.

Con la metodología de calificación, las reservas se determinan considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, de conformidad con lo establecido en las Disposiciones y analizando los factores cuantitativos y cualitativos aplicando los siguientes anexos de calificación de cartera de crédito:

Cartera actividad empresarial:

El Banco califica la cartera empresarial con la metodología establecida por la Comisión Bancaria publicada en el DOF el 24 de junio de 2013.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Anexo 21.- modelo de calificación para la cartera a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas netas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de UDI, el cual considera exclusivamente factores cuantitativos, analizando los siguientes factores de riesgo: experiencia de pago de acuerdo a información de sociedad de información crediticia, experiencia de pago INFONAVIT y características propias de la empresa.

Anexo 22.- modelo para calificar la cartera a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas netas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de UDI, analizando los siguientes factores de riesgo según corresponde: a) factores cuantitativos: experiencia de pago, de acuerdo a información de sociedad de información crediticia, experiencia de pago INFONAVIT y riesgo financiero, b) factores cualitativos: riesgo país y de la industria, posicionamiento del mercado, transparencia y estándares, gobierno corporativo, y competencia de la administración.

Créditos a entidades financieras:

El Banco califica la cartera a cargo de entidades financieras con la metodología establecida por la Comisión Bancaria publicada en el DOF el 24 de junio de 2013.

Anexo 20.- modelo para calificar la cartera a cargo de entidades financieras, analizando los siguientes factores de riesgo según corresponde: a) factores cuantitativos: experiencia de pago, de acuerdo a información de sociedad de información crediticia, experiencia de pago INFONAVIT y riesgo financiero, b) factores cualitativos: contexto de negocios, estructura organizacional y competencia de la administración.

Créditos a entidades federativas, municipios y sus organismos descentralizados:

El Banco califica la cartera de entidades gubernamentales, municipios y organismos descentralizados con la metodología establecida por la Comisión Bancaria publicada en el DOF el 5 de octubre de 2011.

Anexo 18.- modelo para calificar la cartera a cargo de entidades gubernamentales, municipios y organismos descentralizados, analizando los siguientes factores de riesgo: a) cuantitativos: experiencia de pago, evaluación de instituciones calificadores, riesgo financiero, b) cualitativos: riesgo socio-económico y fortaleza financiera.

Cartera hipotecaria de vivienda:

El Banco califica la cartera hipotecaria de vivienda con la metodología publicada en el DOF en octubre y noviembre de 2010, la cual establece que las reservas serán determinadas considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento para cada crédito y analizando los siguientes factores: número de atrasos a la fecha de la calificación, máximo atraso histórico, voluntad de pago, CLTV, integración del expediente de crédito y el tipo de moneda. Asimismo, en el DOF del 6 de enero de 2017 se publicaron modificaciones a la metodología de calificación, las cuales se aplicaron a partir del mes de junio de 2017, incorporándose al modelo variables del acreditado sobre su comportamiento crediticio registrado en las Sociedades de Información Crediticia tales como meses transcurridos desde el último atraso mayor a treinta días.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Créditos de consumo:

A partir del mes de marzo de 2011, el Banco califica la cartera de consumo no revolvente con la nueva metodología establecida por la Comisión Bancaria y publicada en el DOF en octubre y noviembre de 2010, la cual establece que las reservas serán determinadas considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento para cada crédito, de conformidad con lo establecido en las Disposiciones, y analizando los siguientes factores según el tipo de crédito de que se trate: número de atrasos a la fecha de la calificación, máximo atraso histórico, voluntad de pago, porcentaje que represente el saldo del crédito del importe original, índice de atrasos, porcentaje que el plazo remanente represente del plazo total del crédito, número de veces que el acreditado paga el valor original del bien, tipo de crédito, y en créditos grupales entre otros factores, considerando el número de atrasos a la fecha de la calificación, la voluntad de pago, el número de personas que integran el grupo al que pertenece el acreditado y el promedio de ciclos del grupo al que pertenece el acreditado. Asimismo, en el DOF del 6 de enero de 2017 se publicaron modificaciones a la metodología de calificación, las cuales se aplicaron a partir del mes de junio 2017, incorporándose al modelo variables del acreditado sobre su comportamiento crediticio registrado en las sociedades de información crediticia tales como meses transcurridos desde el último atraso mayor a treinta días, monto a pagar al Banco, monto a pagar reportado en las sociedades de información crediticia, saldo reportado en las sociedades de información crediticia, niveles de endeudamiento, ingreso mensual del acreditado, antigüedad del acreditado en el Banco, antigüedad del acreditado con instituciones.

De acuerdo a las modificaciones realizadas por la Comisión Bancaria a las Disposiciones publicadas en el DOF el 12 de agosto de 2009, el Banco califica la cartera de consumo revolvente relativa a operaciones de la tarjeta de crédito considerando los siguientes factores: saldo a pagar, pago realizado, límite de crédito, pago mínimo exigido, incumplimiento de pago. En el DOF del 16 de diciembre de 2015 se publicaron modificaciones a la metodología de calificación, las cuales se aplicaron a partir del mes de abril 2016, incorporándose al modelo variables del acreditado sobre su comportamiento crediticio registrado en las sociedades de información crediticia tales como monto a pagar al Banco, monto a pagar reportado en las sociedades de información crediticia, meses transcurridos desde el último atraso mayor a un día del acreditado en sus compromisos crediticios, así como la antigüedad del acreditado en el Banco. El monto de las reservas para la tarjeta de crédito se determinará considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, de conformidad con lo establecido en las Disposiciones.

Información adicional sobre la calificación de cartera:

En la hoja siguiente, se presenta el cuadro de calificación de cartera del portafolio total del Banco con cifras al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

2019

Grado de riesgo	Cartera comercial		Cartera de vivienda		Cartera consumo no revolvente		Cartera consumo revolvente		Cartera total	
	Cartera	Reservas	Cartera	Reserva	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
A-1	\$ 15,815	96	5,894	9	4,347	35	241	18	26,297	158
A-2	7,701	85	479	3	344	8	187	11	8,711	107
B-1	2,176	35	214	2	680	23	111	7	3,181	67
B-2	837	19	210	3	536	24	44	4	1,627	50
B-3	1,105	40	120	2	262	15	39	4	1,526	61
C-1	162	11	299	9	315	23	72	10	848	53
C-2	67	9	314	26	362	41	84	21	827	97
D	1,024	403	332	76	300	66	80	50	1,736	595
E	16	13	65	32	367	238	29	26	477	309
Total cartera calificada	\$ 28,903	711	7,927	162	7,513	473	887	151	45,230	1,497
Otros conceptos:										
Intereses cobrados por anticipado	(8)	-	-	-	-	-	-	-	(8)	-
Ajuste de créditos contingentes calificados (cartas de crédito y avales otorgados)	(1,147)	-	-	-	-	-	-	-	(1,147)	-
Total	\$ 27,748	711	7,927	162	7,513	473	887	151	44,075	1,497
Cartera de crédito calificada sin contingencias	\$ 27,756	711	7,927	162	7,513	473	887	151	44,083	1,497
Reserva adicionales										36
Total reservas de crédito										1,533

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

2018

Grado de riesgo	Cartera comercial		Cartera de vivienda		Cartera consumo no revolvente		Cartera consumo revolvente		Cartera total	
	Cartera	Reservas	Cartera	Reserva	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
A-1	\$ 14,194	85	5,516	9	3,740	30	219	17	23,669	141
A-2	5,592	65	335	2	239	6	159	10	6,325	83
B-1	2,740	43	173	2	589	20	102	7	3,604	72
B-2	848	19	227	2	363	16	37	3	1,475	40
B-3	1,253	42	95	2	202	11	36	4	1,586	59
C-1	267	20	237	7	262	19	66	10	832	56
C-2	60	8	240	19	323	37	87	22	710	86
D	737	266	212	47	318	71	82	51	1,349	435
E	34	26	21	11	362	251	40	34	457	322
Total cartera calificada	\$ 25,725	574	7,056	101	6,398	461	828	158	40,007	1,294
Otros conceptos:										
Intereses cobrados por anticipado	(10)	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-
Ajuste de créditos contingentes calificados (cartas de crédito y avales otorgados)	(1,082)	-	-	-	-	-	-	-	(1,082)	-
Total	\$ 24,633	574	7,056	101	6,398	461	828	158	38,915	1,294
Cartera de crédito calificada sin contingencias	\$ 24,643	574	7,056	101	6,398	461	828	158	38,925	1,294
Reserva adicionales										29
Total reservas de crédito										1,323

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

A continuación se presenta la cartera comercial del Banco clasificada en cartera vigente, vencida y emproblemada de conformidad con las cifras al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

Año 2019

Cartera	Cartera vigente				Cartera vencida				Cartera total						
	No emproblemada	Emproblemada	Total 1	Intereses anticipados	Total 2	No emproblemada	Emproblemada	Total 1	Intereses anticipados	Total 2	No emproblemada	Emproblemada	Total 1	Intereses anticipados	Total 2
Cartera empresarial	\$ 24,146	69	24,215	(6)	24,209	-	785	785	-	785	24,146	854	25,000	(6)	24,994
Entidades financieras	471	-	471	-	471	-	-	-	-	-	471	-	471	-	471
Entidades gubernamentales	2,286	-	2,286	(3)	2,283	-	-	-	-	-	2,286	-	2,286	(3)	2,283
Total	\$ 26,903	69	26,972	(9)	26,963	-	785	785	-	785	26,903	854	27,757	(9)	27,748

Año 2018

Cartera Empresarial	\$ 21,033	126	21,159	(8)	21,151	1	451	452	-	452	21,034	577	21,611	(8)	21,603
Entidades Financieras	669	-	669	-	669	-	-	-	-	-	669	-	669	-	669
Entidades Gubernamentales	2,364	-	2,364	(3)	2,361	-	-	-	-	-	2,364	-	2,364	(3)	2,361
Total	\$ 24,066	126	24,192	(11)	24,181	1	451	452	-	452	24,067	577	24,644	(11)	24,633

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

A continuación, se presenta el cuadro de calificación de cartera comercial por tipo de portafolio del Banco con cifras al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

2019

Grado de riesgo	Cartera empresarial		Entidades financieras		Entidades gubernamentales		Cartera total	
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
A-1	\$ 13,501	76	250	17	1,135	3	14,886	96
A-2	6,473	72	215	3	950	10	7,638	85
B-1	2,046	35	-	-	-	-	2,046	35
B-2	762	17	5	1	50	1	817	19
B-3	951	34	-	-	151	6	1,102	40
C-1	160	11	-	-	-	-	160	11
C-2	67	9	-	-	-	-	67	9
D	1,024	403	-	-	-	-	1,024	403
E	16	13	-	-	-	-	16	13
Total cartera calificada	\$ 25,000	670	470	21	2,286	20	27,756	711

2018

Grado de riesgo	Cartera empresarial		Entidades financieras		Entidades gubernamentales		Cartera total	
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
A-1	\$ 11,574	65	669	18	1,083	2	13,326	85
A-2	5,061	59	-	-	516	6	5,577	65
B-1	2,145	37	-	-	397	6	2,542	43
B-2	848	19	-	-	-	-	848	19
B-3	951	33	-	-	300	9	1,251	42
C-1	201	15	-	-	67	5	268	20
C-2	60	8	-	-	-	-	60	8
D	737	266	-	-	-	-	737	266
E	34	26	-	-	-	-	34	26
Total cartera calificada	\$ 21,611	528	669	18	2,363	28	24,643	574

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, como resultado de la aplicación de las metodologías de calificación, la probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida de cada grupo, obtenidas como promedios ponderados (no auditados) por la exposición al incumplimiento, se muestran en la siguiente página.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

Tipo de cartera	Probabilidad de incumplimiento	Severidad de la pérdida		Exposición al incumplimiento
31 de diciembre de 2019				
Cartera de crédito comercial	6.40%	37.67%	\$	27,756
Créditos a la vivienda	10.17%	14.34%		7,927
Créditos de consumo no revolvente	8.71%	71.88%		7,513
Créditos de consumo revolvente	12.69%	73.22%		1,572
31 de diciembre de 2018				
Cartera de crédito comercial	5.66%	38.96%	\$	24,643
Créditos a la vivienda	7.81%	13.76%		7,056
Créditos de consumo no revolvente	9.68%	72.10%		6,398
Créditos de consumo revolvente	14.09%	73.17%		1,480

En relación al riesgo de crédito de instrumentos financieros y contraparte se menciona lo siguiente:

- Dentro del perfil de riesgo del Banco hay rubro específico para la asignación del riesgo contraparte. Esta asignación es autorizada en el Comité de Riesgos y en el Consejo de Administración.
- La operación de los títulos no gubernamentales se realiza bajo un régimen de inversión que es aprobado por el Comité de Riesgos.
- En relación a la determinación de la exposición máxima por contraparte bancaria se cuenta con una metodología basada en el activo de respuesta generada por el ICAP de cada contraparte. De esta exposición máxima se deriva el sublímite de derivados. Esta exposición es aprobada en el Comité de Riesgos y en el Comité de Crédito.
- Se opera con contrapartes bancarias y con Asigna que es la cámara de compensación y liquidación del mercado mexicano de derivados; los derivados que se operan son de tasas de interés. Por el tipo de contraparte con los que se opera se minimiza el riesgo de correlación adversa.
- Con algunas contrapartes se tienen contratos de garantía para las operaciones de derivados sobre los cuales se realizan llamadas de margen con respecto al valor de los derivados, compensado las posiciones. Dichas llamadas de margen son calculadas por la UAIR de manera diaria e informa tanto a las mesas financieras como a las áreas de apoyo para que gestionen la entrega o solicitud de garantías.

La exposición actual con las contrapartes e derivados es igual a \$10 que el valor añadido, calculado mediante la metodología establecida en el anexo 1-L de las Disposiciones, es \$30. Por contraparte, se tiene lo que se muestra a continuación:

Tipo de cartera	Exposición actual	Valor añadido	EAD
Contraparte 1	-	1	1
Contraparte 2	-	3	3
Contraparte 3	-	12	12
Contraparte 4	-	14	14

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

(28) Pronunciamientos normativos emitidos recientemente-

Criterios de contabilidad

El 4 de noviembre de 2019, se publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la Reforma al artículo Cuarto Transitorio de la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, publicada en el DOF el 27 de diciembre de 2017 y modificada el 15 de noviembre de 2018, quedando como sigue: Las Normas de Información Financiera B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos", emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares", entrarán en vigor el 1 de enero de 2021.

Arrendamientos

La aplicación de la NIF D-5 "Arrendamientos" generará cambios contables en los estados financieros, principalmente para el arrendatario. Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:

- Elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o capitalizables para un arrendatario, y éste debe reconocer un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos y un activo por derecho de uso por ese mismo monto, de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor.
- Se reconoce un gasto por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento.
- Modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados ya que se reducen las salidas de flujos de efectivo de las actividades de operación, con un aumento en las salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.
- Modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida cuando un vendedor-arrendatario transfiere un activo a otra entidad y arrienda ese activo en vía de regreso.

La Administración se encuentra en proceso de cuantificar los efectos por la adopción de los Criterios Contables que entrarán en vigor a partir de 1 de enero de 2021.

Mejoras a las NIF 2020

En diciembre de 2019 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2020", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF D-3 "Beneficios a los empleados"- Establece las bases para reconocer los tratamientos fiscales inciertos en la Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU) tanto causada como diferida, así como los requerimientos de revelación al respecto. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2019. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva o retrospectiva parcial.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Cifras en millones de pesos)

NIF D-4 "Impuestos a la utilidad"- Establece las bases para reconocer los tratamientos fiscales inciertos en los impuestos a la utilidad tanto causados como diferidos, así como los requerimientos de revelación al respecto. Asimismo, incluye normas para el reconocimiento de los impuestos a la utilidad generados por una distribución de dividendos. Estas mejoras entran en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2019. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva o retrospectiva parcial.

La Administración estima que la adopción de estas mejoras a las NIF 2020 no generará efectos importantes en la situación financiera del Banco.