

Al terminar el tercer trimestre de 2021 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 192,933mdp, mostrando un incremento del 17.2% contra el mismo período del ejercicio anterior.

Los títulos de crédito emitidos tienen un saldo al 30 de septiembre de 2021 de 766mdp.

### ***Capitalización***

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 16.23% al cierre del tercer trimestre de 2021 con un índice de capital básico de 12.55%.

### ***Emisión de Obligaciones Subordinadas.***

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de octubre de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios 153/12258/220. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 2,300,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en octubre del 2030. Dicha emisión fue por un monto de \$230, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%

### ***Arrendadora Afirme Consolida en Banca Afirme***

Conforme a la reestructura corporativa aprobada por el Consejo de Administración de la entidad, el 19 de julio de 2018 se aprueba la aportación en especie a Banca Afirme, S.A. de la tenencia del capital suscrito y exhibido de Arrendadora Afirme S.A. de C.V. anteriormente subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V.

---

***Aumento de capital social***

En la Asamblea General Extraordinaria de accionista, celebrada el 14 de mayo de 2021, se acordó aumentar el capital social, en \$528MDP, mediante la capitalización de la cuenta de "aportaciones para futuros aumentos de capital".

***Aportación para futuros aumentos de capital***

En Asamblea General Ordinaria, celebrada el 15 de abril de 2021, los accionistas acordaron hacer aportación para futuros aumentos de capital por 25 MDP

En Asamblea General Ordinaria, celebrada el 29 de marzo de 2021, los accionistas acordaron hacer aportación para futuros aumentos de capital por 604 MDP

**CERTIFICACIÓN**

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

**Control Interno**

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

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

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

---

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

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

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

**TENENCIA ACCIONARIA BANCA AFIRME**

ENTIDAD	% DE PARTICIPACION
FONDOS DE INVERSIÓN	99.99%
AFIRMES	4.68%
CÍRCULO DE CRÉDITO	18.00%
CECOBAN	2.82%
ARRENDADORA	99.98%

III.- La cartera vigente y vencida por tipo de crédito al tercer trimestre de 2020 y 2021, se integra como se muestra a continuación:

CARTERA VIGENTE Y VENCIDA (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)						
TIPO DE CREDITO	CARTERA VIGENTE			CARTERA VENCIDA		
	III TRIM 2020	III TRIM 2021	VAR %	III TRIM 2020	III TRIM 2021	VAR %
<b>CREDITOS COMERCIALES</b>	<b>30,418.6</b>	<b>31,061.1</b>	<b>2.1%</b>	<b>608.2</b>	<b>893.9</b>	<b>47.0%</b>
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	28,082.2	29,173.9	3.9%	608.2	893.9	47.0%
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	457.3	480.7	5.1%	0.0	0.0	0.0%
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	1,879.1	1,406.5	25.1%	0.0	0.0	0.0%
<b>CREDITOS AL CONSUMO</b>	<b>7,970.6</b>	<b>7,926.1</b>	<b>-0.6%</b>	<b>214.5</b>	<b>223.1</b>	<b>4.0%</b>
<b>CREDITOS A LA VIVIENDA</b>	<b>7,805.5</b>	<b>8,662.9</b>	<b>11.0%</b>	<b>447.4</b>	<b>672.5</b>	<b>50.3%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>46,194.7</b>	<b>47,650.2</b>	<b>3.2%</b>	<b>1,270.1</b>	<b>1,789.5</b>	<b>40.9%</b>

<b>CARTERA VIGENTE Y VENCIDA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020</b>					
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)					
TIPO DE CREDITO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA TOTAL
	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*	
<b>CREDITOS COMERCIALES</b>	<b>29,240.22</b>	<b>1,178.37</b>	<b>608.23</b>	<b>0.00</b>	<b>31,026.81</b>
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	26,903.82	1,178.37	608.23	0.00	28,690.42
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	457.28	0.00	0.00	0.00	457.28
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	1,879.11	0.00	0.00	0.00	1,879.11
<b>CREDITOS AL CONSUMO</b>	<b>7,970.61</b>	<b>0.00</b>	<b>214.52</b>	<b>0.00</b>	<b>8,185.13</b>
<b>CREDITOS A LA VIVIENDA</b>	<b>7,805.52</b>	<b>0.00</b>	<b>447.40</b>	<b>0.00</b>	<b>8,252.92</b>
<b>TOTAL</b>	<b>45,016.35</b>	<b>1,178.37</b>	<b>1,270.15</b>	<b>0.00</b>	<b>47,464.87</b>

<b>CARTERA VIGENTE Y VENCIDA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021</b>					
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)					
TIPO DE CREDITO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA TOTAL
	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*	
<b>CREDITOS COMERCIALES</b>	<b>30,089.86</b>	<b>971.26</b>	<b>893.89</b>	<b>0.00</b>	<b>31,955.01</b>
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	28,212.91	960.98	893.89	0.00	30,067.78
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	470.43	10.28	0.00	0.00	480.71
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	1,406.52	0.00	0.00	0.00	1,406.52
<b>CREDITOS AL CONSUMO</b>	<b>7,926.14</b>	<b>0.00</b>	<b>223.11</b>	<b>0.00</b>	<b>8,149.24</b>
<b>CREDITOS A LA VIVIENDA</b>	<b>8,662.94</b>	<b>0.00</b>	<b>672.52</b>	<b>0.00</b>	<b>9,335.45</b>
<b>TOTAL</b>	<b>46,678.93</b>	<b>971.26</b>	<b>1,789.51</b>	<b>0.00</b>	<b>49,439.71</b>

MONEDA EXTRANJERA DOLARES AMERICANOS VALORIZADA A PESOS AL TIPO DE CAMBIO DEL CIERRE DEL MES

**Notas sobre los Estados Financieros Consolidados**

(cifras en Millones de pesos)

IV.- A continuación, se presentan las tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos, por tipo de moneda para el tercer trimestre de 2020 y 2021.

<b>TASAS DE INTERES PROMEDIO</b>				
CONCEPTOS	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA	
	III TRIM 2020	III TRIM 2021	III TRIM 2020	III TRIM 2021
<b>BANCA</b>				
<b>CAPTACION TRADICIONAL</b>	<b><u>3.86%</u></b>	<b><u>3.02%</u></b>	<b><u>0.54%</u></b>	<b><u>2.87%</u></b>
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	2.53%	2.01%	0.08%	0.01%
DEPOSITOS A PLAZO	5.63%	4.21%	0.00%	0.00%
<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>				
BANCA	3.43%	2.27%	0.00%	0.00%
ARRENDADORA	8.47%	6.99%	0.00%	0.00%

V.- Los movimientos en la cartera vencida al tercer trimestre de 2020 y 2021, así como los traspasos hacia y desde la cartera vigente, se integran de la manera siguiente:

<b>MOVIMIENTOS DE LA CARTERA VENCIDA EN EL TERCER TRIMESTRE DE 2020 Y 2021</b>								
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)								
CONCEPTO	CREDITOS COMERCIALES		CREDITOS AL CONSUMO		CREDITOS A LA VIVIENDA		TOTAL	
	III TRIM 2020	III TRIM 2021	III TRIM 2020	III TRIM 2021	III TRIM 2020	III TRIM 2021	III TRIM 2020	III TRIM 2021
<b>SALDO INICIAL</b>	<b>627.9</b>	<b>939.1</b>	<b>251.1</b>	<b>271.9</b>	<b>451.3</b>	<b>674.3</b>	<b>1,330.3</b>	<b>1,885.4</b>
<b><u>ENTRADAS</u></b>								
TRASPASOS DE CARTERA VIGENTE	71.8	207.8	207.8	209.9	64.5	117.4	<b>344.1</b>	<b>535.1</b>
<b><u>SALIDAS</u></b>								
RESTRUCTURAS Y RENOVACIONES	15.3	23.1	0.0	4.0	31.9	38.9	<b>47.3</b>	<b>66.0</b>
CREDITOS LIQUIDADOS	14.3	62.7	22.1	22.6	12.3	42.1	<b>48.8</b>	<b>127.5</b>
CASTIGOS	53.2	116.5	196.6	196.2	0.0	2.9	<b>249.9</b>	<b>315.5</b>
TRASPASOS A CARTERA VIGENTE	8.7	50.9	25.5	36.0	24.2	35.3	<b>58.4</b>	<b>122.1</b>
VENTA DE CARTERA	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>SALDO FINAL</b>	<b>608.2</b>	<b>893.7</b>	<b>214.6</b>	<b>223.1</b>	<b>447.4</b>	<b>672.5</b>	<b>1,270.1</b>	<b>1,789.3</b>

MONEDA EXTRANJERA DOLARES AMERICANOS VALORIZADA A PESOS AL TIPO DE CAMBIO DEL CIERRE DEL MES

VI.- Los montos de las diferentes categorías de inversiones en valores, así como de las posiciones por operaciones de reporto, por tipo genérico de emisor se presentan a continuación para el tercer trimestre del 2020 y 2021:

CATEGORIAS DE INVERSIONES EN VALORES Y REPORTOS				
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)	III TRIM		VAR \$	VAR %
	2020	2021		
<b>ACTIVO</b>				
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>93,804.1</b>	<b>120,873.7</b>	<b>27,069.7</b>	<b>28.9%</b>
<b>TITULOS PARA NEGOCIAR</b>	<b>93,592.5</b>	<b>120,665.2</b>	<b>27,072.6</b>	<b>28.9%</b>
<b>SIN RESTRICCION</b>	<b>-2,803.9</b>	<b>7,284.8</b>	<b>10,088.7</b>	<b>-359.8%</b>
DEUDA GUBERNAMENTAL	-5,057.3	197.6	5,255.0	-103.9%
DEUDA BANCARIA	1,450.4	6,226.7	4,776.3	329.3%
OTROS TITULOS DE DEUDA	679.0	728.8	49.9	7.3%
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO NETO	124.1	131.6	7.5	6.1%
<b>RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA EN OPERACIONES DE REPORTO</b>	<b>90,033.4</b>	<b>100,528.6</b>	<b>10,495.1</b>	<b>11.7%</b>
DEUDA GUBERNAMENTAL	73,385.3	89,831.9	16,446.6	22.4%
DEUDA BANCARIA	16,348.4	10,096.5	-6,251.9	-38.2%
OTROS TITULOS DE DEUDA	299.7	600.2	300.5	100.3%
<b>RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA OTROS</b>	<b>6,362.9</b>	<b>12,851.8</b>	<b>6,488.8</b>	<b>102.0%</b>
DEUDA GUBERNAMENTAL	6,362.9	12,851.8	6,488.8	102.0%
DEUDA BANCARIA	0.0	0.0	0.0	0.0%
OTROS TITULOS DE DEUDA	0.0	0.0	0.0	0.0%
<b>TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO</b>	<b>211.6</b>	<b>208.6</b>	<b>-3.0</b>	<b>-1.4%</b>
<b>SIN RESTRICCION</b>	<b>211.6</b>	<b>208.6</b>	<b>-3.0</b>	<b>-1.4%</b>
DEUDA GUBERNAMENTAL	0.0	0.0	0.0	0.0%
DEUDA BANCARIA	0.0	0.0	0.0	0.0%
OTROS TITULOS DE DEUDA	211.6	208.6	-3.0	-1.4%
<b>RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA EN OPERACIONES DE REPORTO</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>166.7%</b>
DEUDA GUBERNAMENTAL	0.0	0.0	0.0	166.7%
DEUDA BANCARIA	0.0	0.0	0.0	0.0%
OTROS TITULOS DE DEUDA	0.0	0.0	0.0	0.0%
<b>DEUDORES POR REPORTO</b>	<b>6,327.7</b>	<b>10,519.0</b>	<b>4,191.3</b>	<b>66.2%</b>
DEUDA GUBERNAMENTAL	6,327.7	10,519.0	4,191.3	66.2%
DEUDA BANCARIA	0.0	0.0	0.0	0.0%
OTROS TITULOS DE DEUDA	0.0	0.0	0.0	0.0%
<b>PASIVO</b>				
<b>OPERACIONES DE REPORTO</b>	<b>89,408.7</b>	<b>99,395.5</b>	<b>9,986.8</b>	<b>11.2%</b>
<b>ACREEDORES POR REPORTO</b>	<b>89,408.7</b>	<b>99,395.5</b>	<b>9,986.8</b>	<b>11.2%</b>
DEUDA GUBERNAMENTAL	72,760.0	88,697.5	15,937.5	21.9%
DEUDA BANCARIA	16,348.7	10,098.0	-6,250.7	-38.2%
OTROS TITULOS DE DEUDA	300.0	600.0	300.0	100.0%
<b>TITULOS A ENTREGAR</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0%</b>
DEUDA GUBERNAMENTAL	0.0	0.0	0.0	0.0%
OTROS TITULOS DE DEUDA	0.0	0.0	0.0	0.0%

Al 30 de septiembre de 2021, el plazo promedio de las operaciones de reporto efectuadas por el Banco en su carácter de reportada y reportadora es de 23 y 13 días respectivamente. Al 30 de septiembre de 2020, dichos plazos fueron de 37 y 20 días. Asimismo los intereses y rendimientos en operaciones de reporto durante el tercer trimestre de 2021 fueron de \$526.51, y \$1,703.76, a favor y a cargo respectivamente. Y durante el tercer trimestre de 2020 los montos a favor y cargo fueron de \$619.98 y \$1,734.34 respectivamente.

VII.- Los montos nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y subyacente al 30 de septiembre de 2020 y 2021 se presentan a continuación:

CONTRATOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)							
SWAPS	DIAS POR VENCER	IMPORTE y/o NOCIONAL	TASA ACTIVA	TASA PASIVA	FLUJOS A RECIBIR	FLUJOS A ENTREGAR	FLUJOS NETOS
<b>CON FINES DE NEGOCIACION</b>			receive	pay	proj		
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	1,337	500	5.25%	7.77%	8.16	12.08	-3.91
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	1,337	500	5.25%	7.77%	8.16	12.08	-3.91
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	1,342	-500	5.23%	6.39%	8.14	9.94	-1.80
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	1,342	500	5.23%	7.78%	8.14	12.09	-3.96
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	1,343	100	5.23%	7.60%	1.63	2.36	-0.74
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	1,343	100	5.23%	7.57%	1.63	2.36	-0.73
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	1,343	100	5.23%	7.57%	1.63	2.36	-0.73
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	1,218	200	5.22%	7.41%	2.46	3.50	-1.03
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	1,139	-1,000	5.25%	6.46%	16.33	20.11	-3.78
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	1,121	300	5.10%	7.30%	3.57	5.11	-1.54
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	1,093	130	5.37%	7.35%	1.63	2.23	-0.60
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	1,121	200	5.37%	7.03%	2.51	3.28	-0.77
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	1,121	-130	5.37%	6.34%	1.63	1.92	-0.29
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	1,139	-300	5.10%	6.29%	3.57	4.40	-0.84
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	1,218	-200	5.22%	6.29%	2.46	2.97	-0.51
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	1,093	-200	5.37%	6.34%	2.51	2.96	-0.45
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	55	1,000	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	56	2,000	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	57	1,000	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	1,343	-300	5.23%	6.45%	4.88	6.02	-1.14
<b>TOTAL</b>							
<b>CON FINES DE COBERTURA</b>							
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	2,920	615	5.09%	9.40%	2.67	4.94	-2.27
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	942	434	5.08%	13.25%	3.28	4.70	-1.42
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	761	135	5.08%	15.29%	0.93	1.38	-0.45
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	1,673	300	5.10%	4.59%	3.57	3.21	0.36
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	1,584	450	5.20%	4.63%	5.46	4.85	0.61
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	944		5.22%	4.63%	6.16	5.46	0.70
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	1,492	250	5.37%	4.58%	3.13	2.67	0.46
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	1,826	300	5.37%	4.73%	3.76	3.31	0.45
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	2,708	500	5.36%	4.70%	6.26	5.48	0.77
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	2,495	250	5.36%	4.71%	3.13	2.74	0.38
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	2,556	500	5.34%	4.69%	6.23	5.47	0.76
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	2,008	250	5.23%	4.69%	3.05	2.73	0.32
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	2,800	350	5.10%	4.75%	4.16	3.88	0.29
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	2,008	1,203	5.24%	5.08%	8.22	5.01	3.21
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	4,450	300	4.99%	4.67%	2.33	2.18	0.15
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	623	400	4.98%	4.67%	3.10	2.91	0.20
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	2,038	300	4.98%	4.70%	2.32	2.19	0.13
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	618	275	5.08%	7.81%	2.61	4.00	-1.39
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	982	279	5.08%	7.95%	3	4	-2
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	985	60	5.08%	8.11%	1	1	0
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	987	226	5.08%	8.86%	3	5	-2
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	988	27	5.08%	8.93%	0	1	0
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	992	278	5.08%	7.98%	3	5	-2
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	994	1	5.08%	8.24%	1	1	0
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	996	41	5.08%	8.18%	1	1	0
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	999	206	5.08%	8.16%	3	4	-2
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	1,363	29	5.08%	9.02%	0	1	0
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	1,394	1	5.39%	9.36%	1	-2	4
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	1,395	165	0.00%	0.00%	0	0	0
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	1,398	82	0.00%	0.00%	0	0	0
<b>OPCIONES *</b>							
	699	36	10.00%		0	0	0



**CONTRATOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

SWAPS	DIAS POR VENCER	IMPORTE y/o NOCIONAL	TASA ACTIVA		TASA PASIVA		FLUJOS A RECIBIR	FLUJOS A ENTREGAR	FLUJOS NETOS
			receive	pay	proj				
<b>CON FINES DE NEGOCIACION</b>									
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	13	3,000	4.51%		4.36%		31.57	30.52	1.05
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	15	2,000	4.52%		4.37%		21.09	20.37	0.72
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	104	2,500	4.63%		5.04%		18.02	19.61	-1.59
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	105	3,800	4.63%		5.01%		27.40	29.61	-2.22
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	774	300	4.60%		7.30%		3.22	5.11	-1.89
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	774	300	4.60%		7.30%		3.22	5.11	-1.89
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	12	3,000	4.52%		4.35%		31.64	30.45	1.19
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	162	5,000	4.75%		5.20%		0.00	0.00	0.00
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	162	5,000	4.75%		5.21%		0.00	0.00	0.00
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	82	5,000	4.75%		5.22%		0.00	0.00	0.00
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	82	15,000	4.75%		5.05%		0.00	0.00	0.00
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	82	5,000	4.75%		5.04%		0.00	0.00	0.00
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	83	10,000	4.75%		5.04%		0.00	0.00	0.00
TASA.- Sw aps con cobertura de tasas1	168	2,000	4.75%		5.42%		0.00	0.00	0.00
TOTAL									
<b>CON FINES DE COBERTURA</b>									
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	396	41	4.60%		7.56%		0.49	0.81	-0.32
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	577	169	4.60%		7.30%		1.99	3.17	-1.17
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	617	300	4.44%		4.73%		3.11	3.31	-0.20
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	620	500	4.44%		4.70%		5.18	5.48	-0.30
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	622	250	4.44%		4.71%		2.59	2.74	-0.15
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	623	500	4.44%		4.69%		5.18	5.47	-0.29
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	627	250	4.52%		4.69%		2.64	2.73	-0.10
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	629	500	4.51%		4.63%		5.26	5.40	-0.13
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	631	450	4.52%		4.62%		4.75	4.85	-0.11
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	634	300	4.60%		4.59%		3.22	3.21	0.01
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	998	350	4.60%		4.75%		3.75	3.88	-0.12
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	1,029	300	4.52%		4.67%		3.22	4.36	-1.14
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	1,030	400	4.52%		4.67%		5.62	5.81	-0.19
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	1,033	300	4.52%		4.70%		4.22	4.38	-0.17
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	1,127	161	4.60%		7.81%		1.89	3.21	-1.32
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	1,308	172	4.60%		7.95%		2.03	3.51	-1.48
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	1,461	43	4.60%		8.11%		0.51	0.91	-0.39
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	1,643	189	4.60%		8.86%		2.23	4.30	-2.07
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	1,643	21	4.60%		8.93%		0.26	0.50	-0.24
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	1,673	215	4.60%		7.98%		2.53	4.38	-1.86
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	2,130	53	4.60%		8.24%		0.63	1.13	-0.50
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	2,191	36	4.60%		8.18%		0.42	0.76	-0.33
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	2,343	188	4.60%		8.16%		2.21	3.92	-1.71
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	2,435	25	4.60%		9.02%		0.30	0.60	-0.29
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	2,555	141	4.60%		9.40%		1.66	3.39	-1.73
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	3,865	1,279	4.60%		5.65%		15.03	18.47	-3.44
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	4,085	94	4.44%		9.36%		1.09	2.30	-1.21
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	1,219	164	7.11%		8.38%		0.00	0.00	0.00
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	579	82	7.84%		9.74%		0.00	0.00	0.00
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	253	250	4.44%		4.58%		2.59	2.67	-0.08
TASAS.- SIN INTERCAMBIO DE FLUJOS	258	309	4.52%		2.94%		3.58	2.33	1.25
<b>OPCIONES *</b>									
	242.00	7.00	10%				0.0000	0.00	0.0000

Se realizaron las pruebas prospectivas y retrospectivas necesarias para determinar el nivel de efectividad de las coberturas obteniendo los siguientes resultados:

**CONTRATOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

**SWAPS**

CON FINES DE COBERTURA	TIPO DE COBERTURA	NIVEL DE EFECTIVIDAD
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	100.13%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	99.91%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	99.89%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	97.75%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	118.18%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	100.10%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	100.01%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	99.97%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	101.86%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	99.97%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	99.96%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	99.98%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	99.86%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	102.01%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	100.03%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	102.74%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de efectivo	99.08%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de efectivo	99.93%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de efectivo	99.93%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de efectivo	99.08%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de efectivo	99.93%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de efectivo	99.08%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de efectivo	99.93%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de efectivo	99.27%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de efectivo	99.93%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de efectivo	99.80%
<b>OPCIONES *</b>	Valor Razonable	100.00%

En el periodo del segundo trimestre de 2020, la pérdida en resultado por ineffectividad es de \$0.3

**CONTRATOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

**SWAPS**

CON FINES DE COBERTURA	TIPO DE COBERTURA	NIVEL DE EFECTIVIDAD
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	99.97%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	99.69%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	102.48%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	100.02%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	86.55%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	99.85%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	100.03%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	99.95%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	101.93%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	99.94%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	99.92%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	99.96%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	99.87%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	103.05%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	100.57%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	102.79%
Sw ap con cobertura de tasas	Valor Razonable	99.82%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de Efectivo	99.51%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de Efectivo	99.76%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de Efectivo	99.47%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de Efectivo	98.63%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de Efectivo	99.47%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de Efectivo	98.63%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de Efectivo	99.47%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de Efectivo	98.81%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de Efectivo	99.76%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de Efectivo	99.35%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de Efectivo	99.76%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de Efectivo	99%
Sw ap con cobertura de tasas	Flujo de Efectivo	100%
 <b>OPCIONES *</b>		
	Valor Razonable	100.00%

En el periodo del tercer trimestre de 2021, la pérdida en resultado por ineffectividad es de \$1

VIII.- Resultados por valuación y por compraventa, por tipo de operación correspondientes durante el tercer trimestre de 2020 y 2021:

<b>RESULTADO POR INTERMEDIACION</b>				
	<b>III TRIM</b>		<b>VAR \$</b>	<b>VAR %</b>
	<b>2020</b>	<b>2021</b>		
<b>RESULTADO POR VALUACION</b>	<b>-115.7</b>	<b>-1.8</b>	<b>113.9</b>	<b>-98.4%</b>
TITULOS PARA NEGOCIAR	-153.6	8.5	162.1	-105.5%
TITULOS A RECIBIR EN OPERACIONES DE REPORTE				
TITULOS A ENTREGAR EN OPERACIONES DE REPORTE				
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	37.8	-10.3	-48.2	-127.3%
POSICION PRIMARIA ATRIBUIBLE AL RIESGO CUBIERTO				
COLATERALES VENDIDOS	0.0	0.0	0.0	0.0%
<b>RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES E INSTRUMENTOS</b>	<b>-26.2</b>	<b>-25.1</b>	<b>1.1</b>	<b>-4.3%</b>
TITULOS PARA NEGOCIAR	-1.9	-28.1	-26.2	1404.2%
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	-24.3	3.0	27.4	-112.4%
<b>RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS</b>	<b>32.6</b>	<b>35.5</b>	<b>2.9</b>	<b>8.8%</b>
<b>RESULTADO POR COMPRAVENTA DE METALES</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>-109.3</b>	<b>8.6</b>	<b>117.9</b>	<b>-107.9%</b>

IX.- Monto y origen de las principales partidas que integran el rubro de otros ingresos y egresos correspondientes durante el tercer trimestre de 2020 y 2021.

<b>Otros Ingresos (Egresos) de la Operación Netos</b>				<b>MONTO VAR</b>		<b>% VAR</b>
	<b>III Trim 20</b>	<b>II T 2021</b>	<b>III Trim 2021</b>	<b>IIIT 20 VS IIIT 21</b>	<b>IIIT 20 VS IIIT 21</b>	
Recuperaciones	16.3	18.1	15.1	(1.3)	-7.7%	
Depuración de cuentas por pagar	(1.4)	(1.0)	(0.5)	0.9	-65.6%	
Resultado por arrendamiento operativo	1.4	1.3	0.7	(0.7)	-51.2%	
Cobranza de créditos castigados	25.2	33.7	23.3	(1.9)	-7.6%	
Liberación de reservas	0.6	0.0	0.0	(0.6)	-100.0%	
Liberación de reservas de otros adeudos	0.0	0.1	39.1	39.1	0.0%	
Venta de muebles e inmuebles	1.8	(0.3)	2.0	0.2	13.3%	
Bono uso de TDC y TDD	0.0	2.9	0.3	0.3	0.0%	
Otros + fondos	9.2	13.5	19.1	10.0	108.8%	
Pérdida en venta de cartera	(1.2)	(0.8)	(0.3)	0.9	-76.2%	
Bonificaciones a clientes	(14.3)	(14.3)	(15.5)	(1.2)	8.1%	
Quebrantos diversos	(1.8)	(5.0)	(3.8)	(2.0)	111.5%	
Reserva para otros adeudos vencidos	(8.1)	(5.3)	(4.6)	3.5	-43.3%	
Reserva bienes adjudicados	(9.7)	(0.1)	(7.9)	1.7	-18.0%	
Otros	(0.4)	(0.4)	(0.3)	0.2	-38.5%	
<b>Totales</b>	<b>17.5</b>	<b>42.3</b>	<b>66.7</b>	<b>49.2</b>	<b>281.8%</b>	

X.- Los impuestos diferidos se presentan a continuación según su origen para el tercer trimestre de 2020 y 2021:

**MONTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS SEGÚN SU ORIGEN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	BASE TOTAL	ISR	PTU	TOTAL
<b>PARTIDAS A FAVOR</b>				
PROVISIONES TEMPORALES	232.0	69.6	0.0	69.6
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	1988.4	596.5	0.0	596.5
OTROS DIFERENCIAS TEMPORALES	415.0	124.5	0.0	124.5
				<u>790.6</u>
<b>PARTIDAS A CARGO</b>				
DEDUCCIONES ANTICIPADAS	-938.8	-281.6	0.0	-281.6
OTRAS DIFERENCIAS TEMPORALES	175.6	52.7	0.0	52.7
				<u>-229.0</u>
<b>TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS A FAVOR</b>				<b>561.7</b>

**MONTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS SEGÚN SU ORIGEN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	BASE TOTAL	ISR	PTU	TOTAL
<b>PARTIDAS A FAVOR</b>				
PROVISIONES TEMPORALES	310.6	93.2	0.0	93.2
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	2403.6	721.1	0.0	721.1
OTROS DIFERENCIAS TEMPORALES	345.1	103.5	0.0	103.5
				<u>917.8</u>
<b>PARTIDAS A CARGO</b>				
DEDUCCIONES ANTICIPADAS	-1334.1	-400.2	0.0	-400.2
OTRAS DIFERENCIAS TEMPORALES	-92.7	-27.8	0.0	-27.8
				<u>-428.0</u>
<b>TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS A FAVOR</b>				<b>489.8</b>

XI.- Índice de capitalización  
ver en punto XX

XII.- Capital Básico y Complementario  
ver en punto XX

XIII.- Valor en Riesgo de Mercado

CAPITALIZACION Y VALOR EN RIESGO DE MERCADO (VAR)		
(ANTES DE REPLICAS CON BANCO DE MEXICO)	III TRIM	
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)	2020	2021
<b>ACTIVOS SUJETOS A RIESGO</b>		
DE CREDITO	42,417.4	42,254.4
DE MERCADO	8,750.9	7,336.1
OPERATIVO	7,540.6	8,579.7
<b>ESTRUCTURA DEL CAPITAL</b>		
CAPITAL BASICO	6,092.5	7,353.9
CAPITAL COMPLEMENTARIO	1,696.5	2,153.0
CAPITAL NETO	7,789.0	9,506.9
<b>INDICE DE CAPITALIZACION DE CREDITO</b>	18.36%	22.50%
<b>INDICE DE CAPITALIZACION TOTAL</b>	13.27%	16.34%
<b>VALOR EN RIESGO DE MERCADO PROMEDIO (VAR)</b>	10.34	13.40
<b>PORCENTAJE SOBRE CAPITAL NETO</b>	0.13%	0.14%

## XIV.- Información por segmentos.

<b>Banca Afirme</b>				
<b>Balance General por Segmentos</b>				
(cifras en millones de pesos)				
sep-20	Operaciones Crediticias	Operaciones de Tesorería y Banca Inversion	de Otros	Total
<b>Activos</b>	<b>53,418.8</b>	<b>110,365.7</b>	<b>817.4</b>	<b>164,601.9</b>
Disponibilidades	1,943.6	4,973.0	0.0	6,916.6
Inversiones en Valores	0.0	0.0	0.0	0.0
Títulos para negociar restringidos	0.0	93,804.1	0.0	93,804.1
Deudores por Reporto	0.0	6,327.7	0.0	6,327.7
Operaciones con Valores y Derivadas	0.0	148.6	0.0	148.6
Cartera de Credito	45,342.9	0.0	0.0	45,342.9
Otros Activos	6,132.4	5,112.3	817.4	12,062.1
<b>Pasivo</b>	<b>47,976.3</b>	<b>110,365.7</b>	<b>0.0</b>	<b>158,342.0</b>
Captacion Vista	29,004.2	2,384.1	0.0	31,388.2
Captacion Plazo	12,154.3	16,965.1	0.0	29,119.4
Acreedores por reporto	0.0	83,831.7	0.0	83,831.7
Colaterales Vend. O Dados en G.	0.0	0.0	0.0	0.0
Prestamos Interbancarios	4,993.5	0.0	0.0	4,993.5
Operaciones con Valores y Derivadas	0.0	509.3	0.0	509.3
Obligaciones subordinadas	0.0	2,508.1	0.0	2,508.1
Otros Pasivos	1,824.3	4,167.4	0.0	5,991.8
<b>Capital</b>	<b>5,442.5</b>	<b>0.0</b>	<b>817.4</b>	<b>6,259.9</b>
Capital Contable	5,442.5	0.0	817.4	6,259.9
<b>Total Pasivo y Capital</b>	<b>53,418.8</b>	<b>110,365.7</b>	<b>817.4</b>	<b>164,601.9</b>

<b>Banca Afirme</b>				
<b>Balance General por Segmentos</b>				
(cifras en millones de pesos)				
sep-21	Operaciones Crediticias	Operaciones de Tesorería y Banca Inversion	Otros	Total
<b>Activos</b>	<b>55,148.5</b>	<b>137,294.7</b>	<b>489.3</b>	<b>192,932.5</b>
Disponibilidades	1,846.5	5,623.7	0.0	7,470.3
Inversiones en Valores	0.0	0.0	0.0	0.0
Títulos para negociar restringidos	0.0	120,873.7	0.0	120,873.7
Deudores por Reporto	0.0	10,519.0	0.0	10,519.0
Operaciones con Valores y Derivadas	0.0	278.3	0.0	278.3
Cartera de Credito	46,692.8	0.0	0.0	46,692.8
Otros Activos	6,609.2	0.0	489.3	7,098.5
<b>Pasivo</b>	<b>48,180.7</b>	<b>137,294.7</b>	<b>0.0</b>	<b>185,475.4</b>
Captacion Vista	32,043.4	2,000.0	0.0	34,043.4
Captacion Plazo	8,996.1	20,882.6	0.0	29,878.7
Acreedores por reporto	0.0	99,395.5	0.0	99,395.5
Colaterales Vend. O Dados en G.	0.0	0.0	0.0	0.0
Prestamos Interbancarios	5,753.7	0.0	0.0	5,753.7
Operaciones con Valores y Derivadas	0.0	84.2	0.0	84.2
Obligaciones subordinadas	0.0	2,741.1	0.0	2,741.1
Otros Pasivos	1,387.6	12,191.3	0.0	13,578.9
<b>Capital</b>	<b>6,967.8</b>	<b>0.0</b>	<b>489.3</b>	<b>7,457.1</b>
Capital Contable	6,967.8	0.0	489.3	7,457.1
<b>Total Pasivo y Capital</b>	<b>55,148.5</b>	<b>137,294.7</b>	<b>489.3</b>	<b>192,932.5</b>



<b>Banca Afirme</b>				
<b>Estado de Resultados por Segmentos</b>				
(cifras en millones de pesos)				
sep-20	Operaciones Crediticias	Operaciones Banca Inversion	Operaciones de Tesoreria y de Otros	Total
Ingreso por Intereses	1,530.94	2,191.36	0.00	3,722.30
Ingresos por Servicios de Almacenaje	0.00	0.00	0.00	0.00
Gasto por Intereses	-414.10	-1,972.13	0.00	-2,386.23
Resultado por Posición Monetaria	0.00	0.00	0.00	0.00
Estimacion Preventiva para Riesgos Cred.	-507.43	0.00	0.00	-507.43
Comisiones y Tarifas Cobradas	277.56	0.00	300.27	577.83
Comisiones y Tarifas Pagadas	-77.74	0.00	-80.24	-157.98
Resultado por Intermediación	32.65	-142.05	0.00	-109.40
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	17.47	0.00	0.00	17.47
Gastos de Administración y Promoción	-420.91	-71.55	-534.70	-1,027.08
Resultado de Operación	438.44	5.62	-314.67	129.48
Otros Gastos y Productos	0.00	0.00	0.00	0.00
ISR	-29.71	-1.44	-2.04	-33.19
Resultado antes de participación de subsidiarias	408.73	4.19	-316.71	96.76
Participación en el Resultados de subsidiarias			6.22	6.22
<b>Utilidad Neta</b>	<b>408.73</b>	<b>4.19</b>	<b>-310.49</b>	<b>103.0</b>

<b>Banca Afirme</b>				
<b>Estado de Resultados por Segmentos</b>				
(cifras en millones de pesos)				
sep-21	Operaciones Crediticias	Operaciones Banca Inversion	Operaciones de Tesoreria y de Otros	Total
Ingreso por Intereses	1,458.08	2,285.85	0.00	3,743.93
Ingresos por Servicios de Almacenaje	0.00	0.00	0.00	0.00
Gasto por Intereses	-442.10	-1,923.03	0.00	-2,365.13
Resultado por Posición Monetaria	0.00	0.00	0.00	0.00
Estimacion Preventiva para Riesgos Cred.	-244.40	0.00	0.00	-244.40
Comisiones y Tarifas Cobradas	249.77	0.00	436.17	685.94
Comisiones y Tarifas Pagadas	-78.83	0.00	-200.92	-279.75
Resultado por Intermediación	35.51	-26.90	0.00	8.61
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	66.70	0.00	0.00	66.70
Gastos de Administración y Promoción	-813.87	-286.41	-213.95	-1,314.23
Resultado de Operación	230.86	49.51	21.31	301.68
Otros Gastos y Productos	0.00	0.00	0.00	0.00
ISR	-54.18	-11.62	-5.00	-70.81
Resultado antes de participación de subsidiarias	176.67	37.89	16.31	230.87
Participación en el Resultados de subsidiarias			11.24	11.24
<b>Utilidad Neta</b>	<b>176.67</b>	<b>37.89</b>	<b>27.55</b>	<b>242.1</b>

**Notas sobre los Estados Financieros Consolidados**

(cifras en Millones de pesos)

A continuación, se presenta la cartera vigente y vencida por sector económico para el tercer trimestre del 2020 y 2021:

<b>CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR SECTOR ECONOMICO</b>				
<b>III TRIM</b>				
<b>(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>VAR \$</b>	<b>VAR %</b>
AGRICULTURA	222.0	259.6	37.6	16.9%
COMERCIO	10,106.0	9,807.5	-298.5	-3.0%
CONSTRUCCION	3,347.5	2,687.4	-660.1	-19.7%
ELECTRICIDAD Y AGUA	3,602.1	5,554.7	1,952.6	54.2%
MANUFACTURERA	1,709.4	1,576.7	-132.7	-7.8%
MINERIA Y PETROLEO	1,106.9	1,316.2	209.3	18.9%
SERVICIOS	7,521.3	4,485.7	-3,035.7	-40.4%
SERVICIOS FINANCIEROS E INMUEBLES	2,899.7	2,899.4	-0.3	0.0%
TRANSPORTES Y COMUNICACIONES	1,378.4	1,067.4	-310.9	-22.6%
GOBIERNO MUNICIPAL, ESTATAL Y FEDERAL	1,879.2	1,406.5	-472.7	-25.2%
CONSUMO	4,616.9	7,926.1	3,309.2	71.7%
VIVIENDA	7,805.5	8,662.9	857.4	11.0%
<b>TOTAL</b>	<b>46,194.9</b>	<b>47,650.2</b>	<b>1,455.3</b>	<b>3.2%</b>

<b>CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR SECTOR ECONOMICO</b>				
<b>III TRIM</b>				
<b>(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>VAR \$</b>	<b>VAR %</b>
AGRICULTURA	4.7	0.6	-4.2	-88.1%
COMERCIO	350.3	378.8	28.5	8.1%
CONSTRUCCION	32.0	137.3	105.3	328.7%
MINERIA Y PETROLEO	0.0	0.0	0.0	0.0%
ELECTRICIDAD Y AGUA	0.0	0.0	0.0	0.0%
MANUFACTURERA	70.4	93.6	23.3	33.1%
SERVICIOS	202.4	245.3	42.9	21.2%
SERVICIOS FINANCIEROS E INMUEBLES	5.2	4.7	-0.5	-9.0%
TRANSPORTES Y COMUNICACIONES	30.7	33.5	2.8	9.1%
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0.0	0.0	0.0	0.0%
CONSUMO	127.1	223.1	96.0	75.6%
VIVIENDA	447.4	672.5	225.1	50.3%
<b>TOTAL</b>	<b>1,270.1</b>	<b>1,789.5</b>	<b>519.3</b>	<b>40.9%</b>

MONEDA EXTRANJERA DOLARES AMERICANOS VALORIZADA A PESOS AL TIPO DE CAMBIO DEL CIERRE DEL MES

**Cartera de Créditos por Zona Geográfica**
**CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA**
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	<u>CIUDAD DE MÉXICO ( ** )</u>	<u>MONTERREY ( * )</u>	<u>NORTE ( *** )</u>	<u>CENTRO ( **** )</u>	<u>TOTAL</u>
CREDITOS AL CONSUMO	978.26	3,353.77	2,086.09	1,552.49	7,970.61
ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL	2,682.22	19,487.30	3,452.77	2,460.11	28,082.39
MEDIA Y RESIDENCIAL	1,398.20	2,787.08	1,351.91	2,256.10	7,793.29
DE INTERES SOCIAL	0.00	12.22	0.00	0.00	12.22
ENTIDADES FINANCIERAS	1.68	455.60	0.00	0.00	457.28
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0.00	1,018.17	0.00	860.94	1,879.11
<b>TOTAL</b>	<b>5,060.37</b>	<b>27,114.14</b>	<b>6,890.77</b>	<b>7,129.64</b>	<b>46,194.92</b>

**CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA**
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	<u>CIUDAD DE MÉXICO ( ** )</u>	<u>MONTERREY ( * )</u>	<u>NORTE ( *** )</u>	<u>CENTRO ( **** )</u>	<u>TOTAL</u>
CREDITOS AL CONSUMO	835.84	4,202.30	1,664.93	1,223.07	7,926.14
ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL	2,766.96	20,607.31	3,655.38	2,138.55	29,168.20
MEDIA Y RESIDENCIAL	1,354.13	3,851.32	1,474.83	1,972.23	8,652.50
DE INTERES SOCIAL	0.00	10.43	0.00	0.00	10.43
ENTIDADES FINANCIERAS	0.00	486.40	0.00	0.00	486.40
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0.00	1,398.96	7.56	0.00	1,406.52
<b>TOTAL</b>	<b>4,956.93</b>	<b>30,556.71</b>	<b>6,802.70</b>	<b>5,333.86</b>	<b>47,650.19</b>

**CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	<u>CIUDAD DE MÉXICO ( ** )</u>	<u>MONTERREY ( * )</u>	<u>NORTE ( *** )</u>	<u>CENTRO ( **** )</u>	<u>TOTAL</u>
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	151.35	136.47	84.93	235.48	608.23
CREDITOS AL CONSUMO	27.01	96.32	55.75	35.43	214.52
MEDIA Y RESIDENCIAL	82.59	161.72	45.94	157.15	447.40
<b>TOTAL</b>	<b>260.95</b>	<b>394.52</b>	<b>186.63</b>	<b>428.05</b>	<b>1,270.15</b>

**CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	<u>CIUDAD DE MÉXICO ( ** )</u>	<u>MONTERREY ( * )</u>	<u>NORTE ( *** )</u>	<u>CENTRO ( **** )</u>	<u>TOTAL</u>
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	332.07	235.34	120.87	205.61	893.89
CREDITOS AL CONSUMO	21.83	114.36	49.04	37.87	223.11
MEDIA Y RESIDENCIAL	116.14	301.66	54.55	200.17	672.52
<b>TOTAL</b>	<b>470.04</b>	<b>651.37</b>	<b>224.46</b>	<b>443.65</b>	<b>1,789.51</b>

( \* ) MONTERREY Y SU AREA METROPOLITANA

( \*\* ) CIUDAD DE MÉXICO Y ESTADO DE MÉXICO

( \*\*\* ) BAJA CALIFORNIA, CHIHUAHUA, COAHUILA, DURANGO, SINALOA, SONORA Y TAMAULIPAS

( \*\*\*\* ) AGUASCALIENTES, COLIMA, GUANAJUATO, GUERRERO, HIDALGO, JALISCO, MICHOACAN, MORELOS, NAYARIT, PUEBLA, QUERÉTARO, SAN LUIS POTOSI, VERACRUZ

**Captación por Zona Geográfica**
**CAPTACION AGRUPADA POR GRUPO Y ZONA GEOGRAFICA**
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	<u>CIUDAD DE MÉXICO ( ** )</u>	<u>MONTERREY ( * )</u>	<u>NORTE ( *** )</u>	<u>CENTRO ( **** )</u>	<u>TOTAL</u>
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA	5,845.82	11,508.53	2,461.95	11,299.09	31,115.39
DEPOSITOS A PLAZO	3,058.17	12,083.77	3,069.38	5,219.86	23,431.18
TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS	0.00	384.05	0.00	0.00	384.05
<b>TOTAL</b>	<b>8,903.99</b>	<b>23,976.35</b>	<b>5,531.33</b>	<b>16,518.95</b>	<b>54,930.62</b>

**CAPTACION AGRUPADA POR GRUPO Y ZONA GEOGRAFICA**
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	<u>CIUDAD DE MÉXICO ( ** )</u>	<u>MONTERREY ( * )</u>	<u>NORTE ( *** )</u>	<u>CENTRO ( **** )</u>	<u>TOTAL</u>
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA	6,888.68	10,435.75	4,363.09	12,429.29	34,116.81
DEPOSITOS A PLAZO	2,685.66	18,344.41	2,892.37	5,116.75	29,039.20
TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS	0.00	766.08	0.00	0.00	766.08
<b>TOTAL</b>	<b>9,574.34</b>	<b>29,546.25</b>	<b>7,255.46</b>	<b>17,546.04</b>	<b>63,922.09</b>

(\*) MONTERREY Y SU AREA METROPOLITANA

(\*\*) CIUDAD DE MÉXICO Y ESTADO DE MÉXICO

(\*\*\*) BAJA CALIFORNIA, CHIHUAHUA, COAHUILA, DURANGO, SINALOA, SONORA Y TAMAULIPAS

(\*\*\*\*) AGUASCALIENTES, COLIMA, GUANAJUATO, GUERRERO, HIDALGO, JALISCO, MICHOACAN, MORELOS, NAYARIT, PUEBLA, QUERETARO, SAN LUIS POTOSI, VERACRUZ

XV.- Información de partes relacionadas:

Las principales operaciones realizadas con partes relacionadas fueron las siguientes:

<b>CREDITOS Y OPERACIONES CON OTRAS EMPRESAS RELACIONADAS</b>		
<b>(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)</b>	<b>III TRIM</b>	
	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>PERSONAS FISICAS Y MORALES QUE TIENEN EL CONTROL DIRECTO E INDIRECTO DEL GRUPO</b>		
DISPONIBILIDADES	224.1	208.11
CARTERA DE CREDITO	1,251.6	1,164.3
APERTURA DE CREDITOS IRREVOCABLES	10.0	10.0
CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS	1,955.4	1,548.9
CAPTACION A LA VISTA	648.6	521.0
DEUDORES POR REPORTO	58,132.0	55,802.1
ACREEDORES POR REPORTO	4,805.5	1,451.6
ACREEDORES DIVERSOS	1.8	3.5
DEUDORES DIVERSOS	33.5	57.1
<b>MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DEL BANCO Y DEL GRUPO</b>		
CARTERA DE CREDITO	4.8	7.4
CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS	123.2	58.1
CAPTACION A LA VISTA	11.2	12.4
<b>CONYUGES Y PERSONAS CON PARENTESCO CON LAS PERSONAS ANTERIORES</b>		
CARTERA DE CREDITO	12.2	11.5
CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS	29.8	26.1
CAPTACION A LA VISTA	11.7	17.0

<b>INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS DE EMPRESAS RELACIONADAS</b>		
<b>(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)</b>	<b>III TRIM</b>	
	<b>2020</b>	<b>2021</b>
INTERESES COBRADOS	15.0	17.4
INGRESOS POR SERVICIOS	23.9	23.3
RENTAS COBRADAS	0.5	0.5
COMISIONES COBRADAS	62.9	67.3
PREMIOS COBRADOS	597.8	744.1
RESULTADO POR COMPRA VENTA DE INVERSIONES EN VALORES	-	12.5
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>687.6</b>	<b>859.2</b>
SUELDOS Y PRESTACIONES	5.9	11.7
OTROS HONORARIOS	146.1	136.5
RENTAS PAGADAS	31.9	33.9
INTERESES PAGADOS	22.3	20.9
OTROS GASTOS DE OPERACION Y ADMINISTRACION	49.1	44.9
PREMIOS PAGADOS	10.7	19.3
<b>TOTAL DE EGRESOS</b>	<b>266.1</b>	<b>267.1</b>



## Indicadores Financieros

INDICADORES RELEVANTES	INDICADORES RELEVANTES		
	IIIT 20	IVT 20	IIIT 21
Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total)	2.68%	3.15%	3.62%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera vencida)	1.47	1.36	1.24
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio)	2.49%	2.52%	2.81%
ROE (rentabilidad sobre capital)	6.76%	1.84%	13.21%
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.25%	0.07%	0.52%
Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos)	0.88	0.85	1.03
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	2.20%	1.51%	2.52%
Banca Afirme			
Índice de Capitalización de Crédito	18.36%	18.32%	22.50% (1)
Índice de Capitalización Total	13.27%	14.06%	16.34% (1)
Índice de Capital Básico	10.32%	10.51%	12.64% (1)
Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operativo			
de crédito	42,417	44,168	42,254 (1)
de mercado	8,751	5,628	7,336 (1)
de operativo	7,541	7,761	8,580 (1)
<b>Total</b>	<b>58,709</b>	<b>57,557</b>	<b>58,496</b>

(1) Dato previo antes de réplicas con Banxico

**Calificación de Cartera de Banca Afirme**

**ANEXO 35**  
**BANCA AFIRME, S.A.**  
**CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**  
(Cifras en Millones de Pesos)

GRADOS DE RIESGO	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS					
	IMPORTE DE CARTERA CREDITICIA	COMERCIAL	CONSUMO		CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
			NO REVOLVENTE	TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES		
A-1	\$30,374	\$111	\$32	\$14	\$10	\$166
A-2	\$7,186	\$73	\$9	\$9	\$3	\$94
B-1	\$2,604	\$27	\$24	\$6	\$2	\$59
B-2	\$2,431	\$27	\$30	\$4	\$5	\$65
B-3	\$1,862	\$49	\$16	\$4	\$2	\$71
C-1	\$1,340	\$31	\$34	\$10	\$12	\$88
C-2	\$961	\$19	\$48	\$28	\$22	\$117
D	\$1,494	\$298	\$65	\$49	\$78	\$490
E	\$474	\$41	\$220	\$20	\$34	\$315
EXCEPTUADA CALIFICADA	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
<b>TOTAL</b>	<b>\$48,727</b>	<b>\$674</b>	<b>\$477</b>	<b>\$145</b>	<b>\$169</b>	<b>\$1,465</b>
Menos:						
<b>RESERVAS CONSTITUIDAS</b>						<b>\$1,866</b>
<b>EXCESO</b>						<b>-\$401</b>
<b>RESERVAS BALANCE</b>						<b>\$1,866</b>

**NOTAS:**

- 1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de Septiembre de 2020.
- 2.- La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión.  
  
La Institución utiliza las metodologías de calificación establecidas por la CNBV.  
  
Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos: A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta "De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.
- 3.- La cartera créditos base para la calificación incluye las operaciones contingentes que se muestran en el grupo correspondiente de cuentas de orden al pie del balance general.
- 4.- El exceso en las reservas preventivas constituidas por \$401, corresponden a reservas derivadas de riesgos operativos, reservas adicionales por concepto de intereses sobre créditos vencidos, otros adeudos vencidos y reservas para casos específicos.

**Calificación de Cartera de Banca Afirme**

**ANEXO 35**  
**BANCA AFIRME, S.A.**  
**CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**  
(Cifras en Millones de Pesos)

GRADOS DE RIESGO	IMPORTE DE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS					TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		COMERCIAL	CONSUMO		CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA		
			NO REVOLVENTE	TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES			
A-1	\$29,540	\$94	\$35	\$21	\$11	\$161	
A-2	\$8,210	\$77	\$10	\$11	\$3	\$100	
B-1	\$4,112	\$52	\$25	\$7	\$2	\$86	
B-2	\$1,748	\$17	\$23	\$3	\$3	\$47	
B-3	\$3,039	\$89	\$15	\$4	\$2	\$109	
C-1	\$830	\$14	\$21	\$9	\$9	\$53	
C-2	\$957	\$24	\$35	\$17	\$35	\$111	
D	\$2,007	\$442	\$65	\$33	\$103	\$643	
E	\$583	\$60	\$222	\$22	\$71	\$375	
<b>EXCEPTUADA CALIFICADA</b>	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	
<b>TOTAL</b>	<b>\$51,027</b>	<b>\$868</b>	<b>\$452</b>	<b>\$127</b>	<b>\$238</b>	<b>\$1,685</b>	
Menos:							
<b>RESERVAS CONSTITUIDAS</b>						<b>\$2,220</b>	
<b>EXCESO</b>						<b>-\$535</b>	
<b>RESERVAS BALANCE</b>						<b>\$2,220</b>	

**NOTAS:**

- 1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de Septiembre de 2021.
- 2.- La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión.  
  
La Institución utiliza las metodologías de calificación establecidas por la CNBV.  
  
Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos: A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta "De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.
- 3.- La cartera créditos base para la calificación incluye las operaciones contingentes que se muestran en el grupo correspondiente de cuentas de orden al pie del balance general.
- 4.- El exceso en las reservas preventivas constituidas por \$535, corresponden a reservas derivadas de riesgos operativos, reservas adicionales por concepto de intereses sobre créditos vencidos, otros adeudos vencidos y reservas para casos específicos.

A continuación se muestran para cada tipo de portafolio, la Exposición al Incumplimiento, la Probabilidad de Incumplimiento y la Severidad de la Pérdida al 30 de septiembre de 2020:

Tipo de Cartera	Exposición al Incumplimiento	Probabilidad de Incumplimiento Ponderada	Severidad de la Pérdida Ponderada
Cartera Comercial	31,031.4	5.31%	35.95%
Cartera de Vivienda	8,252.9	9.98%	14.10%
Cartera de Consumo No Revolvente	7,401.5	8.83%	71.76%
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	1,377.3	13.95%	73.29%

A continuación se muestran para cada tipo de portafolio, la Exposición al Incumplimiento, la Probabilidad de Incumplimiento y la Severidad de la Pérdida al 30 de septiembre de 2021:

Tipo de Cartera	Exposición al Incumplimiento	Probabilidad de Incumplimiento Ponderada	Severidad de la Pérdida Ponderada
Cartera Comercial	31,985.5	6.96%	34.35%
Cartera de Vivienda	9,335.5	12.24%	14.45%
Cartera de Consumo No Revolvente	7,325.2	8.56%	71.73%
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	1,640.3	10.24%	72.81%

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

**QAFIRME15**

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

**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%.

**QBAFIRME20**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 27 de marzo de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios 153/12258/2020. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 5,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en marzo del 2030. Dicha emisión fue por un monto de \$500, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

**QBAFIRME20-2**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de octubre de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios 153/12258/220. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 2,300,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en octubre del 2030. Dicha emisión fue por un monto de \$230, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

Al 30 de septiembre de 2021, las obligaciones subordinadas se encuentran registradas en el Balance General consolidado en el rubro de "Obligaciones subordinadas en circulación", las cuales tienen la opción de prepago a partir del quinto año y cuenta entre otras con las siguientes características:

I.- Son títulos al portador.

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

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, las obligaciones subordinadas no tienen una tasa de descuento ni de premio.

XVII.- Los estados financieros consolidados están preparados con fundamento en la legislación bancaria, 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 "Supletoriedad", y sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF") a que se refiere la NIF A-8 "Supletoriedad", 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 "Características cualitativas de los estados financieros" de la Comisión Bancaria.

XVIII.- Actividad y operaciones sobresalientes-

Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero (el "Banco") se constituyó bajo las leyes mexicanas con domicilio en Av. Juárez No. 800 Sur, Zona Centro, Monterrey, N. L. El Banco es subsidiaria al 99.99% de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V. ("Grupo Afirme") y con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito ("LIC"), está autorizado para realizar operaciones de banca múltiple, que comprenden, entre otras, la aceptación y otorgamiento de créditos, la captación de depósitos, la realización de inversiones en 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.

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

- Arrendadora Afirme, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Afirme Grupo Financiero (la "Arrendadora") (participación al 99.976%), dedicada a la celebración de contratos de arrendamiento financiero y operativo de bienes muebles e inmuebles, aceptación y otorgamiento de crédito, realización de inversiones y de instrumentos financieros.
- Fondos de Inversión Afirme, S. A. de C. V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (la "Operadora") (participación al 99.99%), que se dedica a la prestación de servicios 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 ("LRAF"), mediante el cual Grupo Afirme se compromete a responder ilimitadamente del cumplimiento de las obligaciones a cargo de sus subsidiarias, así como por las pérdidas que en su caso llegasen a generar.



**XIX.- Resumen de las principales políticas contables-**

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

**a) Criterios de contabilidad -**

Con fecha 4 de enero de 2018, la Comisión dio a conocer, a través del Diario Oficial de la Federación ("DOF"), el artículo único transitorio de una resolución modificatoria, el cual establece la incorporación de nuevas NIF emitidas por el CINIF dentro del criterio contable A-2 "Aplicación de Normas Particulares" contenido en el Anexo 33 de las Disposiciones, donde se establecía la aplicación y entrada en vigor para las instituciones de crédito de las NIF mencionadas a partir del 1o de enero de 2019, sin embargo, el 4 de noviembre de 2019, la Comisión dio a conocer a través del DOF la reforma al citado artículo transitorio, el cual estableció su aplicación y entrada en a partir del 1 de enero de 2021. Posteriormente, mediante una reforma posterior a dicho artículo publicada en el DOF el 9 de noviembre de 2020, se estableció el 1o de enero de 2022 como la fecha de aplicación y entrada en vigor de dichas NIF. Las NIF que se incorporan al criterio contable A-2 de la resolución modificatoria mencionada son las que se mencionan a continuación:

**NIF B-17 "Determinación del valor razonable"** - Define al valor razonable como el precio de salida que sería recibido por vender un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de valuación. Se menciona que el valor razonable es una determinación basado en el mercado y no en un valor específico de un activo o un pasivo y que, al determinar el valor razonable, la entidad debe utilizar supuestos que los participantes del mercado usarían al fijar el precio de un activo o un pasivo en las condiciones actuales del mercado a una fecha determinada, incluyendo los supuestos sobre el riesgo. Como resultado de ello, la intención de la entidad para mantener un activo o liquidar, o de alguna otra forma satisfacer un pasivo, no es relevante en la determinación del valor razonable.

**NIF C-3 "Cuentas por cobrar"** – Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

- Deja sin efecto al Boletín C-3 "Cuentas por cobrar".
- Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.

- Establece que la estimación para incobrabilidad para cuentas por cobrar comerciales se reconoce desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas.

Establece que, desde el reconocimiento inicial, deberá considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que, si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, deberá ajustarse con base en dicho valor presente. El efecto del valor presente es material cuando se pacta el cobro de la cuenta por cobrar, total o parcialmente, a un plazo mayor de un año, ya que en estos casos existe una operación de financiamiento.

**NIF C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos"** - Deja sin efecto al Boletín C-9 "Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos", se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar" y se modifica la definición de pasivo eliminando el calificativo de "virtualmente ineludible" e incluyendo el término "probable". La aplicación por primera vez de esta NIF no generará cambios contables en los estados financieros.

**NIF C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar"** - Señala que, para determinar el reconocimiento de la pérdida esperada, deberá considerarse la experiencia histórica que tenga la entidad de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros por recuperar de los instrumentos financieros por cobrar (IFC).

Señala también que la pérdida esperada deberá reconocerse cuando, al haberse incrementado el riesgo de crédito, se concluye que un parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará. Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma retrospectiva.

**NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar"**- Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

- Se establece la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial, ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cuando se cumplen ciertas condiciones.
- Valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial.
- Al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados en este proceso afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés efectiva modificada, en lugar de afectar directamente la utilidad o pérdida neta.
- Incorpora lo establecido en la IFRIC 19 "Extinción de Pasivos Financieros con Instrumentos de Capital", tema que no estaba incluido en la normativa existente.

- El efecto de extinguir un pasivo financiero debe presentarse como un resultado financiero en el estado de resultado integral.
- Introduce los conceptos de costo amortizado para valorar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

**NIF C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés"**- Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

Se modifica la forma de clasificar los instrumentos financieros en el activo, ya que se descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de estos para determinar su clasificación, en su lugar se adopta el concepto de modelo de negocios de la Administración.

- En esta clasificación se agrupan los instrumentos financieros cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales y obtener una ganancia por el interés contractual que estos generan, teniendo una característica de préstamo.
- Incluyen tanto los instrumentos financieros generados por ventas de bienes o servicios, arrendamientos financieros o préstamos, como los adquiridos en el mercado.

**NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes"**- Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

- La transferencia de control, base para la oportunidad del reconocimiento de ingresos.
- La identificación de las obligaciones a cumplir en un contrato.
- La asignación del precio de la transacción entre las obligaciones a cumplir con base en los precios de venta independientes.
- La introducción del concepto de cuenta por cobrar condicionada.
- El reconocimiento de derechos de cobro.
- La valuación del ingreso.

**NIF D-2 "Ingresos, costos por contratos con clientes"**- El principal cambio de esta norma es la separación de la normativa relativa al reconocimiento de ingresos por contratos con clientes de la normativa correspondiente al reconocimiento de los costos por contratos con clientes.

**NIF D-5 "Arrendamientos"**- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2022. Deja sin efecto al Boletín D-5 "Arrendamientos". La aplicación por primera vez de esta NIF genera cambios contables en los estados financieros principalmente para el arrendatario y otorga distintas opciones para su reconocimiento. 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.
- El reconocimiento contable por el arrendador no tiene cambios en relación con el anterior Boletín D-5, y sólo se adicionan algunos requerimientos de revelación.

### **b) Mejoras a las NIF 2021**

En diciembre de 2020 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2021", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes.

**NIF B-1 "Cambios contables y correcciones de errores"**-Para converger con la NIC 8 de las Normas Internacionales de Información Financiera, se incorpora la aplicación prospectiva cuando es impráctico determinar los efectos acumulados de un cambio contable o de la corrección de un error. En esos casos, la entidad debe reconocer los efectos del cambio de la corrección del error en el periodo contable actual.

La modificación a esta NIF entra en vigor para los ejercicios que inicien el 1 de enero de 2021; permitiendo su aplicación anticipada para el ejercicio 2020. Los cambios contables que surjan deben reconocerse mediante aplicación prospectiva.

**NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar"** – Establece que ahora las ganancias por condonaciones recibidas u otorgadas deben presentarse dentro de los resultados relativos a las actividades de operación, en vez de presentarse en el resultado integral.

**NIF C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés"** –Establece que ahora los efectos de la renegociación de un IFCPI deben presentarse dentro de los resultados relativos a las actividades de operación, en lugar de presentarse en el resultado integral.

**NIF D-5 "Arrendamientos"**-1) establece que las revelaciones obligatorias del gasto relacionado con arrendamientos a corto plazo y de bajo valor por los cuales no se ha reconocido el activo por derecho de uso, de forma separada. 2) Incorpora el método para determinar la proporción que corresponde a los derechos de uso conservados por el vendedor-arrendatario, así como su reconocimiento contable

A la fecha la Administración del Banco está en el proceso de evaluación del impacto que, sobre los estados financieros, tendrá la adopción de las NIF antes mencionadas, previsto por la Comisión Bancaria para el 1º de enero de 2022. Las mejoras a las NIF mencionadas serán evaluadas en conjunto, con la adopción de las NIF antes referidas.

XX.- A continuación, se presenta el Índice de Capitalización (antes de réplicas con Banco de México) al tercer trimestre del 2021, así como los activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado, para dar cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la institución.

**ANEXO 1-O**

Cifra en millones de pesos al 30 de septiembre de 2021  
(Cifras antes de réplicas con Banco de México)

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	3,918.63
2	Resultados de ejercicios anteriores	0.00
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	3,411.76
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>7,330.38</b>
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0.00
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	313.31
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0.00
12	Reservas pendientes de constituir	0.00
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	<b>0.00</b>
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Ajustes regulatorios nacionales	600.68
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	581.17
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	

C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	19.51
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	913.99
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	6,416.39
<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	0.00
<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	0.00
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	0.00
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	6,416.39
<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50	Reservas	
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	0.00
<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica

**Notas sobre los Estados Financieros Consolidados**

(cifras en Millones de pesos)

54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	<b>0.00</b>
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	<b>0.00</b>
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	<b>6,416.39</b>
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>58,170.16</b>
<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	11.03
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	11.03
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	11.03
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	4.03
<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>		
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	
<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b>		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	



**Notas sobre los Estados Financieros Consolidados**

(cifras en Millones de pesos)

**TABLA II.1**

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	DATOS	% APSRT	DATOS	Ajuste por reconocimiento de capital	DATOS	Con ajuste por reconocimiento de capital	DATOS	% APSRT	DATOS
Capital Básico 1	A	6,543	B1 = A / F	11.25%	C1	0	A' = A - C1	0	B1' = A' / F'	0
Capital Básico 2	B	811	B2 = B / F	1.39%	C2	0	B' = B - C2	0	B2' = B' / F'	0
Capital Básico	C = A + B	7,354	B3 = C / F	12.64%	C3=C1+C2	0	C' = A' + B'	0	B3' = C' / F'	0
Capital Complementario	D	2,153	B4 = D / F	3.70%	C4	0	D' = D - C4	0	B4' = D' / F'	0
Capital Neto	E = C + D	9,507	B5 = E / F	16.34%	C5=C3+C4	0	E' = C' + D'	0	B5' = E' / F'	0
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	F	58,170	No aplica		No aplica		F' = F	0	No aplica	
Indice capitalización	G = E / F	16.34	No aplica		No aplica		G' = E' / F'	0	No aplica	

**TABLA II.1** Cifras del balance general

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	<b>Activo</b>	<b>192,932.52</b>
BG1	Disponibilidades	6,989.57
BG2	Cuentas de margen	46.89
BG3	Inversiones en valores	120,873.74
BG4	Deudores por reporto	10,519.00
BG5	Préstamo de valores	0.00
BG6	Derivados	278.25
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-46.40
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	47,219.86
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0.00
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	1,471.22
BG11	Bienes adjudicados (neto)	203.61
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	4,084.30
BG13	Inversiones permanentes	110.04
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	0.00
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	489.78
BG16	Otros activos	692.66
	<b>Pasivo</b>	<b>185,475.46</b>
BG17	Captación tradicional	63,922.09
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	5,753.65
BG19	Acreedores por reporto	99,395.50
BG20	Préstamo de valores	0.00
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0.00
BG22	Derivados	84.19
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0.00
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0.00
BG25	Otras cuentas por pagar	13,524.69
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	2,741.10
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0.00
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	54.23
	<b>Capital contable</b>	<b>7,457.00</b>
BG29	Capital contribuido	3,918.63

**Notas sobre los Estados Financieros Consolidados**

(cifras en Millones de pesos)

BG30	Capital ganado	3,538.37
	<b>Cuentas de orden</b>	<b>623,554.93</b>
BG31	Avales otorgados	1,195.11
BG32	Activos y pasivos contingentes	0.00
BG33	Compromisos crediticios	9,136.08
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	42,067.54
BG35	Agente financiero del gobierno federal	0.00
BG36	Bienes en custodia o en administración	293,315.28
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	55,316.16
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	45,194.63
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	20,673.19
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	99.53
BG41	Otras cuentas de registro	156,557.41

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

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
<b>Activo</b>				
1	Crédito mercantil	8	0.00	BG16
2	Otros Intangibles	9	313.31	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	0.00	BG15
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	13	0.00	BG09

**Notas sobre los Estados Financieros Consolidados**

(cifras en Millones de pesos)

<b>5</b>	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0.00	
<b>6</b>	Inversiones en acciones de la propia institución	16	0.00	
<b>7</b>	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	0.00	
<b>8</b>	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	0.00	
<b>9</b>	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	0.00	
<b>10</b>	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	0.00	
<b>11</b>	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	0.00	
<b>12</b>	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	0.00	
<b>13</b>	Reservas reconocidas como capital complementario	50	222.76	BG8
<b>14</b>	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	0.00	
<b>15</b>	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	0.00	
<b>16</b>	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	0.00	

**Notas sobre los Estados Financieros Consolidados**

(cifras en Millones de pesos)

<b>17</b>	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	0.00	
<b>18</b>	Inversiones en sociedades de inversión	26 - G	19.51	BG13
<b>19</b>	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	0.00	
<b>20</b>	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	0.00	
<b>21</b>	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	0.00	
<b>22</b>	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	0.00	
<b>23</b>	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	0.00	BG13
<b>Pasivo</b>				
<b>24</b>	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	0.00	
<b>25</b>	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	0.00	
<b>26</b>	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	0.00	
<b>27</b>	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	0.00	
<b>28</b>	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	0.00	
<b>29</b>	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	0.00	
<b>30</b>	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	0.00	

**Notas sobre los Estados Financieros Consolidados**

(cifras en Millones de pesos)

31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	0.00	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	0.00	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	0.00	
<b>Capital contable</b>				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	3,918.63	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	0.00	BG30
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	0.00	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	3,411.76	BG30
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	0.00	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	0.00	
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	0.00	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	0.00	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	0.00	
<b>Cuentas de orden</b>				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	0.00	
<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>				

**Notas sobre los Estados Financieros Consolidados**

(cifras en Millones de pesos)

<b>44</b>	Reservas pendientes de constituir	12	0.00	
<b>45</b>	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	0.00	
<b>46</b>	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	0.00	
<b>47</b>	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	0.00	
<b>48</b>	Ajuste por reconocimiento de capital	26 - O, 41, 56	0.00	

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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	4,266	341
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	2,918	233
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	82	7
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0	0
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	2	0
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	0	0
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	34	3
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	33	3
Posiciones en Oro	0	0
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	0	0
	<b>7,336</b>	<b>587</b>



**TABLA IV.2**

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 0%)	0.00	0.00
Grupo I (ponderados al 10%)	0.00	0.00
Grupo I (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Grupo II (ponderados al 0%)	0.00	0.00
Grupo II (ponderados al 10%)	0.00	0.00
Grupo II (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Grupo II (ponderados al 50%)	0.00	0.00
Grupo II (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Grupo II (ponderados al 120%)	0.00	0.00
Grupo II (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 10%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 20%)	960.30	76.82
Grupo III (ponderados al 23%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 50%)	423.36	33.87
Grupo III (ponderados al 57.5%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 120%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 138%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo III (ponderados al 172.5%)	0.00	0.00
Grupo IV (ponderados al 0%)	0.00	0.00
Grupo IV (ponderados al 20%)	301.27	24.10
Grupo V (ponderados al 10%)	0.00	0.00
Grupo V (ponderados al 20%)	153.26	12.26
Grupo V (ponderados al 50%)	285.64	22.85
Grupo V (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo V (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo VI (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Grupo VI (ponderados al 50%)	1,895.59	151.65

**Notas sobre los Estados Financieros Consolidados**

(cifras en Millones de pesos)

Grupo VI (ponderados al 75%)	909.54	72.76
Grupo VI (ponderados al 100%)	4,916.84	393.35
Grupo VI (ponderados al 120%)	0.00	0.00
Grupo VI (ponderados al 150%)	352.14	28.17
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	0.00	0.00
Grupo VI (ponderados al 125%)	367.87	29.43
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	1,140.58	91.25
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	233.57	18.69
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	30,096.15	2,407.69
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	218.29	17.46
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	0.00	0.00
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	0.00	0.00
Grupo VII (ponderados al 125%)	0.00	0.00
Grupo IX (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Grupo IX (ponderados al 115%)	0.00	0.00
Grupo X (ponderados al 1250%)	0.00	0.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	0.00	0.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	0.00	0.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	0.00	0.00

**Notas sobre los Estados Financieros Consolidados**

(cifras en Millones de pesos)

Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	0.00	0.00
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	0.00	0.00
	0.00	0.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	0.00	0.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	0.00	0.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	0.00	0.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	0.00	0.00
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	0.00	0.00
	0.00	0.00

**TABLA III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional**

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
8,580	686

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
3,691	5,720

Banca Afirme al cierre de septiembre 2021 se encuentra clasificado como Categoría I, conforme a las disposiciones aplicables a los requerimientos de capitalización, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores a las instituciones de Banca Múltiple en términos del artículo 50 de la LIC, Capítulo I del Título Primero Bis.

### **ANEXO 1-O Bis**

#### REVELACIÓN DE LA INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO (Antes de réplicas con Banco de México)

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

#### I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

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

Tabla I.1

Referencia	RUBRO	IMPORTE
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y prestamos de valores -SFT por su siglas en ingles- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	181,480
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 914
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	180,566
	Exposiciones a instrumentos financieros derivados	
4	Costo anual de reemplazo asociado a todas las operaciones con intrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	153
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados.	40
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	-
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	-
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	-
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	-
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	-
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	192.71
	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	

**Notas sobre los Estados Financieros Consolidados**

(cifras en Millones de pesos)

12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	10,519
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	1,704
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	-
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	12,223
	Capital y exposiciones totales	
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	10,331
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	9,734
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	598
	Capital y exposiciones totales	
20	Capital de Nivel 1	7,354
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	193,580
	Coefficiente de apalancamiento	
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	<b>3.80%</b>

TABLA II.1

Referencia	RUBRO	IMPORTE
1	Activos totales	192,278
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	- 601
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	-
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	238
5	Ajuste por operaciones de reperto y préstamo de valores	1,704
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	598
7	Otros ajustes	- 313
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	193,427

TABLA III.1

Referencia	RUBRO	IMPORTE
1	Activos totales	192,278
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	- 278.25
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	- 10,519.00
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	-
5	Exposiciones dentro del Balance	181,480

TABLA IV.1

PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS

(NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	6,965	7,354	5.6%
Activos Ajustados 2/	181,799	193,580	6.5%
Razón de Apalancamiento 3/	4%	4%	-1%

**Características de las obligaciones**

Referencia	Característica	QAFIRME 15 Opciones	BAFIRME-18 Opciones	BAFIRME-20 Opciones	BAFIRME-20-2 Opciones
1	Emisor	Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.	Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.	Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.	Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	N/A	N/A	N/A	N/A
3	Marco legal	Ley de Instituciones de Crédito Instituciones de Crédito, Circular Única de Bancos	Ley de Instituciones de Crédito Instituciones de Crédito, Circular Única de Bancos	Ley de Instituciones de Crédito Instituciones de Crédito, Circular Única de Bancos	Ley de Instituciones de Crédito Instituciones de Crédito, Circular Única de Bancos
	<i>Tratamiento regulatorio</i>				
4	Nivel de capital con transitoriedad	Básico 2	Complementario	Complementario	Complementario
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Básico 2	Complementario	Complementario	Complementario
6	Nivel del instrumento	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias
7	Tipo de instrumento	Obligación Subordinada de Capital No Preferentes, Perpetuas y Susceptibles de Convertirse en Acciones.	Obligación Subordinada de Capital No Preferente y No Susceptibles de Convertirse en Acciones	Obligación Subordinada de Capital No Preferente y No Susceptibles de Convertirse en Acciones	Obligación Subordinada de Capital No Preferente y No Susceptibles de Convertirse en Acciones
8*	Monto reconocido en el capital regulatorio	\$810.46 MDP Se reconocen dentro del capital básico no fundamental.	\$1,694.55 MDP Se reconocen dentro del capital complementario.	\$1,694.55 MDP Se reconocen dentro del capital complementario.	\$1,927.07 MDP Se reconocen dentro del capital complementario.
9	Valor nominal del instrumento	\$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.) cada una.	\$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.) cada una.	\$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.) cada una.	\$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.) cada una.
9A	Moneda del instrumento	Pesos mexicanos	Pesos mexicanos	Pesos mexicanos	Pesos mexicanos
10	Clasificación contable	Pasivo a costo amortizado	Pasivo a costo amortizado	Pasivo a costo amortizado	Pasivo a costo amortizado
11	Fecha de emisión	04/02/2015	11/10/2018	27/03/2020	22/10/2020
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad	Vencimiento	Vencimiento	Vencimiento
13	Fecha de vencimiento	Sin vencimiento	28/09/2028	15/03/2030	10/10/2030
14	Cláusula de pago anticipado	Sí	Sí	Sí	Sí
15	Primera fecha de pago anticipado	A partir del quinto año.	A partir del quinto año.	A partir del quinto año.	A partir del quinto año.

**Notas sobre los Estados Financieros Consolidados**

(cifras en Millones de pesos)

15A	Eventos regulatorios o fiscales	No	No	No	No
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	A un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada	A un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada	A un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada	A un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	NA	NA	NA	NA
	<i>Rendimientos / dividendos</i>				
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Rendimiento Variable	Rendimiento Variable	Rendimiento Variable	Rendimiento Variable
18	Tasa de Interés/Dividendo	Tasa de Interés: TIIE de 91 días + 4.00%	Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80%	Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80%	Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80%
19	Cláusula de cancelación de dividendos	NA	NA	NA	NA
20	Discrecionalidad en el pago	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio	Obligatorio
21	Cláusula de aumento de intereses	NA	NA	NA	NA
22	Rendimiento/dividendos	Rendimiento	Rendimiento	Rendimiento	Rendimiento
23	Convertibilidad del instrumento	Convertibles	No Convertibles	No Convertibles	No Convertibles
24	Condiciones de convertibilidad	NA	NA	NA	NA
25	Grado de convertibilidad	NA	NA	NA	NA
26	Tasa de conversión	NA	NA	NA	NA
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	NA	NA	NA	NA
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	NA	NA	NA	NA
29	Emisor del instrumento	Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.	Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.	Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.	Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.
30	Cláusula de disminución de valor ( <i>Write-Down</i> )	NA	NA	NA	NA



**Notas sobre los Estados Financieros Consolidados**

(cifras en Millones de pesos)

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

\* Para efecto de cálculo del numeral se consideran las obligaciones BAFIRME 18 + BAFIRME 20 de acuerdo a su misma naturaleza.

**REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ**

En cumplimiento al Anexo 5 del Artículo 8 estipulado en la sección III de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de Banca Múltiple, se detalla el formato de revelación del coeficiente de cobertura de liquidez del tercer trimestre 2021.

<b>FORMATO DE REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>			
<b>FORMATO DE REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b> (Cifras en Millones de pesos Mexicanos)		<b>Importe sin ponderar (promedio)</b>	<b>Importe ponderado (promedio)</b>
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>			
<b>1</b>	<b>Total de Activos Líquidos Computables</b>	<b>No aplica</b>	<b>15,627</b>
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	24,537	1,825
3	Financiamiento estable	12,577	629
4	Financiamiento menos estable	11,960	1,196
5	Financiamiento Mayorista no garantizado	27,748	11,836
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	27,748	11,836
8	Deuda no garantizada	0	0
9	Financiamiento Mayorista garantizado	No aplica	136
10	Requerimientos adicionales:	8,939	815
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	989	411
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	0	0
13	Lineas de crédito y liquidez	7,951	404
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	86	55
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
<b>16</b>	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No aplica</b>	<b>14,667</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	42,721	6
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	7,977	5,559
19	Otras entradas de efectivo	4,227	4,227
<b>20</b>	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>54,924</b>	<b>9,792</b>
			Importe ajustado
<b>21</b>	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>	<b>No aplica</b>	<b>15,627</b>
<b>22</b>	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No aplica</b>	<b>4,875</b>
<b>23</b>	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	<b>No aplica</b>	<b>315.95%</b>

- Se consideran 92 días naturales del trimestre correspondiente a julio - septiembre 2021.
- Durante el periodo en referencia, el principal cambio se debió a las entradas de efectivo por operaciones no garantizadas y a la disminución de otras obligaciones no contractuales.
- La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables fue la siguiente:

julio	agosto	septiembre
7.18%	-7.34%	10.41%

- Banca Afirme no cuenta con descalce en divisas.
- La centralización de la administración de la liquidez se concentra en Banca Afirme.

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

Mes	Salidas	Entradas
julio	2	2
agosto	2	1
septiembre	3	3

\*cifras en millones de pesos

#### FUENTES PRINCIPALES DE FINANCIAMIENTO

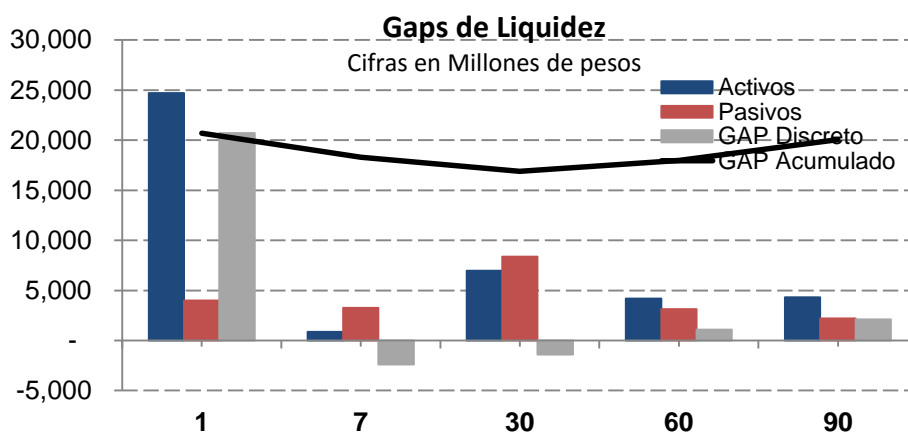
De manera general, las necesidades de financiamiento de la cartera de crédito de la Institución son cubiertas por la captación tradicional, sin embargo, se mantienen otros elementos de liquidez en caso de ser requeridas como líneas de crédito y la capacidad para emitir papel bancario en el mercado, no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

Captación Tradicional 30 de septiembre de 2021	
Depósitos de exigibilidad inmediata	34,070
Depósitos a plazo	29,214
Títulos de Crédito Emitidos	-
Captación sin movimientos	73
<b>Total</b>	<b>63,358</b>

**Riesgo de Liquidez**

El Riesgo de Liquidez se define como la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para Banca Afirme, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones. Para la medición del riesgo de liquidez se determinan el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y las bandas de liquidez, considerando la naturaleza de los activos y pasivos del balance en un periodo de tiempo.

La banda acumulada a 60 días de Banca Afirme fue de \$17,967 millones de pesos al cierre del 3T 2021, nivel que respetó el límite establecido. Las bandas por plazo hasta los 90 días serían las siguientes:



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

Al 30 de septiembre de 2021, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez es de 241%. Con objeto de mostrar el comportamiento del CCL a continuación se presentan los valores al cierre del 3T 2021 comparados contra el trimestre anterior.

Evolución CCL	Junio 2021	Septiembre 2021
<b>Activos Líquidos Computables (Ponderado)</b>	18,620	20,775
<b>Salidas Netas a 30 días</b>	10,512	8,631
<b>CCL</b>	<b>177%</b>	<b>241%</b>

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

Evolución Activos Líquidos Computables (Sin Ponderar)	Junio 2021	Septiembre 2021
<b>Activos Líquidos Nivel 1</b>	17,395	20,241
<b>Activos Líquidos Nivel 2</b>	1,440	628
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>18,836</b>	<b>20,869</b>

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

Con objeto de mostrar el comportamiento del VaR ajustado por liquidez a continuación se presentan los valores al cierre del 3T 2021 comparados contra el trimestre anterior.

Unidad de Negocio Trading	VaR ajustado por liquidez	
	30-jun-2021	30-sep-2021
Mesa de Dinero	(30.66)	(70.04)
Tesorería	(1.73)	(2.58)
<b>Global</b>	<b>(47.32)</b>	<b>(30.86)</b>

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

Unidad de Negocio Trading	VaR ajustado por liquidez promedio
	jul 2021 – sep 2021
Mesa de Dinero	(42.91)
Tesorería	(2.45)
<b>Global</b>	<b>(42.39)</b>

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 30 de septiembre de 2021	
Depósitos de exigibilidad inmediata	34,070
Depósitos a plazo	29,214
Títulos de Crédito Emitidos	-
Captación sin movimientos	73
<b>Total</b>	<b>63,358</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Derivados

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

- La cobertura se entiende como los derivados que están ligados directamente a activos o pasivos, denominados de posición primaria, estos derivados compensan los efectos de las variables de mercado en la posición primaria. La compensación debe ser tal que cumpla con los criterios establecidos en la normatividad aplicable, la cual establece los porcentajes mínimos y máximos de la compensación para ser considerados como coberturas, a lo cual se denomina eficiencia. Cuando los derivados son considerados de cobertura tienen un tratamiento contable diferente.
- Por otro lado, se pueden realizar derivados con fines de negociación (*Trading*), para lo cual se deberá apegar a los límites de riesgo establecidos por el Comité de Riesgos, así como al Plan de Negocios que se aprueba anualmente en el Comité de Riesgos, en el cual se establecen las metas cualitativas y cuantitativas de la operación de estos instrumentos. Estas operaciones se pueden utilizar como coberturas, aunque no se registran como tal, ya que no están directamente ligados a activos y pasivos, pero tienen una naturaleza contraria a lo que se desea cubrir, de tal forma que, en caso de un movimiento de las variables de mercado, la compensación que generan los derivados no cumple necesariamente con los criterios establecidos en la normatividad, pero tienen un efecto contrario disminuyendo los efectos en la posición primaria.

Entre los objetivos específicos se encuentran:

- Reducir riesgos de reprecio en el caso de posiciones fondeadas a tasas de mercado, pero con revisión diferente a la revisión de los créditos otorgados.
- Reducción de riesgo y determinación de márgenes en posiciones crediticias otorgadas a tasas fijas y fondeadas en el mercado a tasa variable.
- Reducción de costos y aprovechamiento de condiciones especiales al lograr activos y pasivos en monedas diferentes a las utilizadas en la posición primaria de las operaciones.

- Reducir las brechas de duración para el portafolio de activos y pasivos con valuación de riguroso mercado.
- Reducción de requerimientos de capital en posiciones sujetas a determinar márgenes fijos, con el consecuente aprovechamiento en oportunidades alternas de negocio.

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Para el Cap (opción) de tasas de interés se valúa cada *caplet* mediante el modelo de *Black*, para lo cual se utilizan las curvas de tasas de interés y la superficie de volatilidad publicadas por el proveedor de precios. El modelo de *Black* es un modelo ampliamente reconocido para la valuación de estos instrumentos y asume una distribución lognormal para tasa de interés con la volatilidad obtenida para los caps.

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

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

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

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

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

Nuestras fuentes internas de fondeo son principalmente nuestros clientes estables, los cuales nos dan capacidad para atender cualquier requerimiento relacionado con operaciones derivadas, dichos clientes nos permiten tener una liquidez actual mayor a 18,000 millones que sobradamente cubren cualquier riesgo de liquidez, incluyendo las operaciones derivadas. Además de lo anterior, tenemos amplias capacidades externas con líneas superiores a 15,000 millones de los que actualmente solo se utilizan 1,500 millones.

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

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

Los subyacentes sobre los cuales se tuvo exposición durante el tercer trimestre de 2021 fueron la tasa de interés interbancaria (TIIE) y la divisa (peso/dólar), los cuales tiene movimientos diarios conforme a los movimientos propios del mercado. Sin embargo, dichos cambios no generaron nuevas obligaciones relevantes ni se afectó la liquidez de la Institución.

A continuación, se presenta el impacto que se obtuvo en Flujo de Efectivo al cierre del 3T 2021:

	Importe
Interés Pagado	28,975
Interés Cobrado	16,184
<b>Efecto Neto</b>	<b>- 12,791</b>

*Montos en miles de pesos*

En el cuadro siguiente se muestra el impacto en Resultados por Valuación de Derivados para el 3T 2021:

	Saldo Junio 2021	Saldo Septiembre 2021	Efecto trimestre
<b>Swaps Negociación</b>	19,856	-4,442	-24,298
<b>Swaps Cobertura</b>	-382	-951	-569
<b>Cap</b>	2	1	-1

*Montos en miles de pesos*

Durante este trimestre vencieron 6 operaciones de *swap* de tasas de interés y se realizaron 9 operaciones de derivados.

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

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

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

<b>Resumen de Instrumentos Financieros Derivados</b>								
Cifras en miles de pesos al 30 de septiembre de 2021								
Tipo de derivado	Fin	Nocional	Valor del activo		Valor razonable		Montos de vencimientos	
			Trimestre actual	Trimestre anterior	Trimestre actual	Trimestre anterior	2021	Posterior
SWAP TIIE	Cobertura	7,671,029	4.75	4.53	202,142	163,255	-	7,671,029
SWAP TIIE	Negociación	61,600,000	4.75	4.53	- 2,994	6,737	8,000,000	300,000
SWAP TIIE*	Negociación	300,000	4.75	4.53	- 784	389	-	300,000
CAP de TIIE	Cobertura	7,441	4.75	4.53	0	0	-	7,441
CCS USD-MXN	Cobertura	309,574	20.63	19.94	- 8,875	- 1,177	-	309,574

\**Afirme toma posición corta, en el resto de las operaciones toma posición larga*

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

<b>Sensibilidad de Tasa Derivados</b>				
Cifras en miles de pesos al 30 de septiembre de 2021				
<b>25 PB<sup>1/</sup></b>	<b>50 PB</b>	<b>100 PB</b>	<b>150 PB</b>	<b>200 PB</b>
31,148	62,295	124,591	186,885	249,179

<sup>1/</sup> PB: puntos base

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