

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

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 primer trimestre 2022.

FORMATO DE REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ			
FORMATO DE REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (Cifras en Millones de pesos Mexicanos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	20,477
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	23,833	1,789
3	Financiamiento estable	11,895	595
4	Financiamiento menos estable	11,938	1,194
5	Financiamiento Mayorista no garantizado	33,268	14,698
6	Depósitos operacionales	0	0
7	Depósitos no operacionales	32,672	14,102
8	Deuda no garantizada	596	596
9	Financiamiento Mayorista garantizado	No aplica	315
10	Requerimientos adicionales:	9,056	985
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	585	469
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	0	0
13	Líneas de crédito y liquidez	8,471	516
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	155	48
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	0	0
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	17,835
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	64,132	21
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	7,793	5,100
19	Otras entradas de efectivo	4,099	4,099
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	76,024	9,220
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	20,477
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	8,615
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	272.29%

- Se consideran 90 días naturales del trimestre correspondiente a enero - marzo 2022.
- 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:

enero	febrero	marzo
-7.32%	17.64%	26.62%

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

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

- 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
enero	9	9
febrero	49	49
marzo	22	0

*cifras en millones de pesos

REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO

(Cifras en millones de pesos)	Cifras Individuales					Cifras Consolidadas					
	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado	
	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año		
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital:	8,133	-	-	2,601	10,734	8,133	-	-	2,601	10,734
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	8,133	-	-	-	8,133	8,133	-	-	-	8,133
3	Otros instrumentos de capital.	-	-	-	2,601	2,601	-	-	-	2,601	2,601
4	Depósitos minoristas:	-	23,607	102	326	22,430	-	22,007	97	326	22,430
5	Depósitos estables.	-	22,619	79	317	21,465	-	21,073	75	317	21,465
6	Depósitos menos estables.	-	988	23	9	966	-	934	22	9	966
7	Financiamiento mayorista:	-	39,536	1,838	734	13,351	-	12,221	813	317	13,351
8	Depósitos operacionales.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista.	-	39,536	1,838	734	13,351	-	12,221	813	317	13,351
10	Pasivos interdependientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos:	-	140,849	507	44	27,101	-	26,602	456	44	27,101
12	Pasivos derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica			-	No aplica	No aplica			-	No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	-	140,849	507	44	27,101	-	26,602	456	44	27,101
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	73,617	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	73,617

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

(Cifras en millones de pesos)		Cifras Individuales					Cifras Consolidadas				
		Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado
		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año	
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	755	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	755
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Préstamos al corriente y valores:	1,194	282,476	3,634	30,020	44,727	1,194	282,476	3,634	30,020	44,727
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	-	198,551	-	-	13,311	-	198,551	-	-	13,311
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	-	67,330	-	-	-	-	67,330	-	-	-
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	1,078	13,505	3,507	25,333	27,253	1,078	13,505	3,507	25,333	27,253
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	-	10,236	2,064	19,839	19,045	-	10,236	2,064	19,839	19,045
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	-	865	127	4,686	4,047	-	865	127	4,686	4,047
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	-	96	70	2,987	2,025	-	96	70	2,987	2,025
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	116	2,226	-	-	116.2	116	2,226	-	-	116

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

(Cifras en millones de pesos)		Cifras Individuales					Cifras Consolidadas					
		Importe sin ponderar por plazo residual					Importe ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado
		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año	Sin vencimiento		< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año		
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO												
25	Activos interdependientes.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	Otros Activos:	6,645.3	4,423	1,497	663	2,508	6,645.3	4,423	1,497	663	2,508	
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica	4			4	No aplica	4			4	
29	Activos derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-	
30	Pasivos derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	0.2	-	-	-	0	0.2	-	-	-	0	
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	6,645	4,419	1,497	663	2,504	6,645	4,419	1,497	663	2,504	
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-	
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	47,990	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	47,990	
34	Coficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	153.4%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	153.4%	

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

Coficiente de Financiamiento Estable Neto	Enero 2022	Febrero 2022	Marzo 2022
Monto del Financiamiento Estable Requerido	48,826	47,486	48,298
Monto del Financiamiento Estable Disponible	72,410	77,328	71,114

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

FUENTES PRINCIPALES DE FINANCIAMIENTO

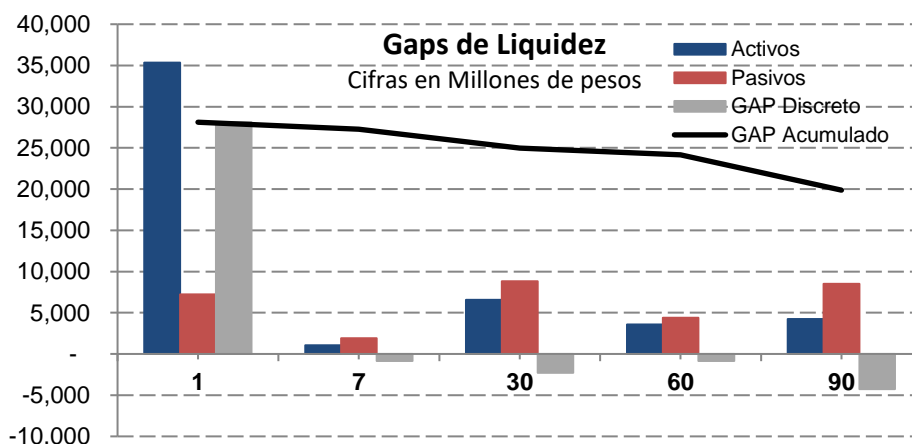
De manera general, las necesidades de financiamiento de la cartera de crédito de la Institución son cubiertas por la captación tradicional, sin embargo, se mantienen otros elementos de liquidez en caso de ser requeridas como líneas de crédito y la capacidad para emitir papel bancario en el mercado, no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

Captación Tradicional 31 de marzo de 2022	
Depósitos de exigibilidad inmediata	37,207
Depósitos a plazo	34,817
Títulos de Crédito Emitidos	-
Captación sin movimientos	74
Total	72,097

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 \$24,142 millones de pesos al cierre del 1T 2022, 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 31 de marzo de 2022, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez es de 198%. Con objeto de mostrar el comportamiento del CCL a continuación se presentan los valores al cierre del 1T 2022 comparados contra el trimestre anterior.

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Evolución CCL	Diciembre 2021	Marzo 2022
Activos Líquidos Computables (Ponderado)	21,264	27,571
Salidas Netas a 30 días	11,048	13,923
CCL	192%	198%

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

Evolución Activos Líquidos Computables (Sin Ponderar)	Diciembre 2021	Diciembre 2021
Activos Líquidos Nivel 1	21,264	27,571
Activos Líquidos Nivel 2	-	-
Total Activos Líquidos	21,264	27,571

Al 31 de marzo de 2022, el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto es de 147.24%,

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	Diciembre 2021	Marzo 2022
Monto del Financiamiento Estable Requerido	49,668	48,298
Monto del Financiamiento Estable Disponible	69,025	71,114
CFEN	139%	147%

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 1T 2022 comparados contra el trimestre anterior.

Unidad de Negocio Trading	VaR ajustado por liquidez	
	31-dic-2021	31-mar-2022
Mesa de Dinero	(37.35)	(59.42)
Tesorería	(6.08)	(16.69)
Global	(36.80)	(64.70)

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
	ene 2022 – mar 2022
Mesa de Dinero	(40.51)
Tesorería	(9.36)

BANCA AFIRME, S. A.
Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros Consolidados
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Global	(43.16)
---------------	----------------

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 31 de marzo de 2022	
Depósitos de exigibilidad inmediata	37,207
Depósitos a plazo	34,817
Títulos de Crédito Emitidos	-
Captación sin movimientos	74
Total	72,097

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

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

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

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

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

BANCA AFIRME, S. A.
Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros Consolidados
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

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.