

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A C T I V O	177,625,808,132	171,133,756,371
110000000000			DISPONIBILIDADES	9,373,270,897	7,292,251,850
115000000000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	35,086,285	546,377,190
120000000000			INVERSIONES EN VALORES	103,320,160,576	97,202,712,289
	120100000000		Títulos para negociar	103,102,693,352	96,986,129,080
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	217,467,224	216,583,209
120800000000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	7,273,282,104	5,433,315,502
120700000000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
121400000000			DERIVADOS	359,292,814	162,005,584
	121406000000		Con fines de negociación	36,912,139	162,005,584
	121407000000		Con fines de cobertura	322,380,675	0
121700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-79,672,247	241,875,926
128000000000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	49,579,644,171	47,090,462,560
129000000000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	49,579,644,171	47,090,462,560
129500000000			Cartera de crédito	51,862,063,528	49,196,550,154
130000000000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	50,122,565,313	47,647,694,958
	130100000000		Créditos comerciales	32,909,682,875	31,872,107,198
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	30,096,726,528	28,411,251,939
		130107020000	Entidades financieras	500,160,620	591,363,898
		130107030000	Entidades gubernamentales	2,312,795,727	2,869,491,361
	131100000000		Créditos de consumo	8,077,411,657	7,873,162,098
	132100000000		Créditos a la vivienda	9,135,470,781	7,902,425,662
		132107010000	Media y residencial	9,124,682,032	7,890,354,352
		132107020000	De interés social	10,788,749	12,071,310
		132107030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		132107040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
	133100000000		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	0
135000000000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,739,498,215	1,548,855,196
	135051000000		Créditos comerciales	857,461,970	788,653,861
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	857,461,970	788,653,861
		135051020000	Entidades financieras	0	0
		135051030000	Entidades gubernamentales	0	0
	135061000000		Créditos de consumo	259,425,539	281,850,056
	135071000000		Créditos a la vivienda	622,610,706	478,351,279
		135071010000	Media y residencial	621,588,699	477,172,642
		135071020000	De interés social	1,022,007	1,178,637
		135071030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
139000000000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-2,282,419,357	-2,106,087,594
139700000000			Derechos de cobro (neto)	0	0
	139798000000		DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
	139799000000		ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
179700000000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
140000000000			Otras cuentas por cobrar	1,828,283,737	7,955,088,280
150000000000			Bienes adjudicados	248,963,808	210,350,824
160000000000			Propiedades, mobiliario y equipo	4,302,040,620	3,704,071,474
170000000000			INVERSIONES PERMANENTES	109,944,954	92,652,763
179500000000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
180000000000			Impuestos y ptu diferidos (a favor)	725,043,332	624,077,779
190000000000			OTROS ACTIVOS	550,467,081	578,514,350
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	550,467,081	578,514,350
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			P A S I V O	170,475,744,275	164,882,742,907
210000000000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	63,468,960,878	57,821,035,982
	210100000000		Depósitos de exigibilidad inmediata	34,867,204,388	34,026,605,832
	211100000000		Depósitos a plazo	27,463,746,996	23,266,795,022
		211101000000	Del público en general	25,272,636,060	21,184,358,518
		211102000000	Mercado de dinero	2,191,110,936	2,082,436,504
		211103000000	Fondos especiales	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	212500000000		Títulos de crédito emitidos	1,063,516,345	416,382,601
	216100000000		Cuenta global de captación sin movimientos	74,493,149	111,252,527
230000000000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	6,936,405,556	6,446,589,219
	230100000000		De exigibilidad inmediata	0	0
	230200000000		De corto plazo	2,979,802,629	2,631,418,793
	230300000000		De largo plazo	3,956,602,927	3,815,170,426
203000000000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
220800000000			ACREEDORES POR REPORTE	94,957,571,443	92,574,587,416
220700000000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
220900000000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
	220901000000		Reportos	0	0
	220902000000		Préstamo de valores	0	0
	220903000000		Derivados	0	0
	220990000000		Otros colaterales vendidos	0	0
221400000000			DERIVADOS	54,663,931	524,375,143
	221406000000		Con fines de negociación	9,564,070	257,680,998
	221407000000		Con fines de cobertura	45,099,861	266,694,145
221700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
221900000000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
225000000000			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
240000000000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,260,454,018	4,725,270,606
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	1,964,378	30,837,663
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	69,981,788	64,353,057
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	98,948,688	3,190,615,222
	241000000000		Acreedores por cuentas de margen	74,635,887	0
	241300000000		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	136,690,761	30,457,371
	240100000000		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,878,232,516	1,409,007,293
270000000000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	2,736,062,642	2,734,489,372
280000000000			Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	0	0
290000000000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	61,625,807	56,395,169
400000000000			CAPITAL CONTABLE	7,150,063,857	6,251,013,464
450000000000			Participación controladora	7,149,925,858	6,250,857,450
410000000000			CAPITAL CONTRIBUIDO	3,918,625,112	3,289,243,940
	410100000000		Capital social	3,025,806,962	2,497,806,962
	410700000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	629,381,172	528,000,000
	410400000000		Prima en venta de acciones	263,436,978	263,436,978
	411100000000		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
420000000000			CAPITAL GANADO	3,231,300,746	2,961,613,510
	420100000000		Reservas de capital	2,330,875,056	2,659,471,395
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	0	0
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	140,346,347	2,379,197
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediones por beneficios definidos a los empleados	-17,296,156	-21,708,265
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	777,375,499	321,471,183
430000000000			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	137,999	156,014
	431000000000		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	32,605	10,261
	439000000000		Otra participación no controladora	105,394	145,753
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	738,618,765,540	525,558,295,085
710000000000			Avales otorgados	948,400,960	1,013,429,328
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	9,150,961,518	6,149,995,916
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	43,678,129,390	42,389,873,522
	740100000000		Fideicomisos	43,644,347,459	42,330,011,288
	740200000000		Mandatos	33,781,931	59,862,234
770300000000			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
750000000000			Bienes en custodia o en administración	326,513,165,881	202,352,447,088
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	72,383,532,171	57,393,686,320

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	65,709,369,207	52,095,994,931
760000000000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	23,739,368,620	19,674,902,345
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	104,176,392	92,479,035
780000000000			Otras cuentas de registro	196,391,661,401	144,395,486,600

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04**

AÑO: **2021**

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

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

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	14,626,226,556	14,261,069,252
610000000000	Gastos por intereses	9,530,184,826	9,715,838,453
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	MARGEN FINANCIERO	5,096,041,730	4,545,230,799
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,666,033,243	1,754,535,144
670200000000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	3,430,008,487	2,790,695,655
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	2,638,978,724	2,038,895,541
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	1,102,277,920	621,045,988
540000000000	Resultado por intermediación	96,656,190	147,176,786
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	640,010,391	219,420,331
590000000000	Subsidios	0	0
640000000000	Gastos de administración y promoción	4,733,439,160	4,178,149,038
670400000000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	969,936,712	396,993,287
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	27,664,774	24,129,396
672500000000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	997,601,486	421,122,683
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	202,370,891	203,879,884
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos	-17,822,491	104,238,645
670700000000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	777,408,104	321,481,444
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	RESULTADO NETO	777,408,104	321,481,444
670900000000	Participación controladora	777,375,499	321,471,183
671300000000	Participación no controladora	32,605	10,261

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

INFORMACIÓN DICTAMINADA			CONSOLIDADO	
(PESOS)			Impresión Final	
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
820103500000		Resultado neto	777,375,499	321,471,183
820103600000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	874,933,019	734,180,272
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	449,559,080	374,370,398
	820103600300	Amortizaciones de activo intangibles	102,773,012	28,721,943
	820103600400	Provisiones	416,749,271	285,243,694
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	220,193,382	99,641,239
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-27,664,775	-24,129,396
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	-286,676,951	-29,667,606
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	511,290,904	-271,620,120
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-6,128,633,357	-60,841,503,642
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	-1,839,966,602	-2,008,471,989
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	208,583,895
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-2,489,181,619	-4,548,089,718
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	-38,612,983	-19,890,023
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	6,234,155,356	13,790,702,494
	820103110000	Cambio en captación tradicional	5,647,924,898	5,779,856,442
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	489,816,334	2,765,826,960
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	2,382,984,028	46,092,545,493
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	-486,153,664	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	1,573,270	717,903,725
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	-3,084,707,022	776,837,806
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	321,548,173	-124,306,665
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	0	0
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,522,037,716	2,318,374,658
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	85,787,252	620,081,943
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-1,168,823,090	-1,657,199,881
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	10,395,000	6,930,000
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-1,072,640,838	-1,030,187,938
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	-650,067,521	0
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	629,381,172	223,000,000
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-20,686,349	223,000,000

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	2,081,019,047	2,566,838,175
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	7,292,251,850	4,725,413,675
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	9,373,270,897	7,292,251,850

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

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

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital Ganado							Participación no controladora	Capital contable	
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital autorizadas por el Organismo de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto Acumulado por conversiones	Remedios por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios			Resultado neto
Saldo al inicio del periodo	6,250,857,448	2,497,806,962	528,000,000	263,436,978	0	2,659,471,393	0	0	2,379,197	0	-21,708,265	0	321,471,183	156,010	6,251,013,458
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS															
Suscripción de acciones	0	528,000,000	-528,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	321,471,183	-321,471,183	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	321,471,183	0	0	0	0	0	-321,471,183	0	0
Pago de dividendos	-650,067,520	0	0	0	0	-650,067,520	0	0	0	0	0	0	0	0	-650,067,520
Otros	629,381,172	0	629,381,172	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	629,381,172
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	-20,686,348	528,000,000	101,381,172	0	0	-328,596,337	0	0	0	0	0	0	-321,471,183	0	-20,686,348
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL															
-Resultado neto	777,375,499	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	777,375,499	-18,011	777,357,488
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	137,967,150	0	0	0	0	0	0	137,967,150	0	0	0	0	0	0	137,967,150
-Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedios por beneficios definidos a los empleados	4,412,109	0	0	0	0	0	0	0	0	4,412,109	0	0	0	0	4,412,109
-Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	919,754,758	0	0	0	0	0	0	137,967,150	0	4,412,109	0	0	777,375,499	-18,011	919,736,747
Saldo al final del periodo	7,149,925,858	3,025,806,962	629,381,172	263,436,978	0	2,330,875,056	0	0	140,346,347	0	-17,296,156	0	777,375,499	137,999	7,150,063,857

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 1 / 13

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Índice del documento

RESULTADOS DE OPERACIÓN.	2
ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO	2
RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO	2
INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES OPERACIONES DE REPORTO Y DISPONIBILIDADES	3
PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN	3
RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO	4
INGRESOS NO FINANCIEROS	5
COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS INTERMEDIACIÓN	5
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	6
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	7
IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS	8
SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL.	8
EVOLUCIÓN DEL BALANCE GENERAL	9
POLÍTICAS DE LA TESORERÍA	10
CONTROL INTERNO	10
COMITÉ DE RIESGOS Y REMUNERACIONES	11
OTROS EVENTOS RELEVANTES	15
CERTIFICACIÓN	16
COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACION SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACION FINANCIERA DE BANCA AFIRME.	

RESULTADOS DE OPERACIÓN.

Análisis comparativo del periodo terminado el 31 de diciembre de 2021 comparado con el periodo terminado el 31 de diciembre de 2020.

Al cierre del ejercicio 2021 la Utilidad de Banca Afirme totalizó 777.4 mdp, un 141.8% mayor que el ejercicio anterior, este resultado es debido principalmente a ingresos no recurrentes registrados en otros ingresos (egresos) de la operación, por otro lado, la disminución en las reservas preventivas y al incremento en el margen financiero también contribuyeron con dicho incremento.

ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO

RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al finalizar el ejercicio 2021 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 5,620.6mdp, un decremento del 4.1% contra el mismo período del ejercicio anterior. La cartera vigente muestra un incremento del 5.2% principalmente la cartera empresarial la cual muestra un crecimiento de 1,685.5 mdp (5.9%) en forma anual, la Cartera de vivienda muestra un incremento 1,233.0 mdp (15.6%), la cartera de Gobierno disminuye 556.7mdp (-19.4%) y, por otro lado, la Cartera de consumo muestra un incremento 204.2mdp (2.6%), el comportamiento en las tasas de interés de referencia TIIE que pasa de 4.48% a 5.44% de diciembre 2020 a diciembre 2021, aunque la tasa de referencia se incrementa el promedio del año pasa de 5.48% de 2020 a 4.40% en el 2021 lo que impacta en forma negativa a los intereses cobrados.

Intereses de Cartera de Crédito201920202021Variación% Var.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 2 / 13

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Créditos Empresariales	2,821.02,903.62,837.7	(65.9)	-2.3%
Créditos al consumo	1,858.41,933.71,882.3	(51.4)	-2.7%
Créditos a la vivienda	770.3833.6745.0	(88.7)	-10.6%
Créditos a entidades gubernamentales	229.0142.5117.7	(24.9)	-17.4%
Créditos a entidades financieras	60.546.537.9	(8.6)	-18.5%

Totales 5,739.15,860.05,620.6 (239.4) -4.1%

Durante el periodo mencionado, las comisiones por operaciones de crédito presentan un incremento del 20.0% anual impactado por algunos clientes que liquidaron anticipadamente.

Comisiones a Favor por Operaciones de Crédito 2019 2020 2021 Variación % Var.

Créditos Empresariales	58.056.369.613.323.6%
Créditos al consumo	104.499.1118.319.219.4%
Créditos a la vivienda	8.818.719.91.26.6%
Créditos a entidades gubernamentales	0.80.61.81.1178.7%

Totales 172.0174.7209.734.920.0%

INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES, OPERACIONES DE REPORTO Y DISPONIBILIDADES.

Conforme a la estrategia de Banca Afirme desde 2020, se crecieron las posiciones en valores en busca de mayor rendimiento e incrementar un negocio anti cíclico. Lo anterior se mantuvo durante el 2020 y 2021.

Logramos incrementar significativamente los ingresos por intereses, gracias principalmente a los cobros extraordinarios sobre inflación y al incremento de las tasas de referencia en el último semestre.

Como una estrategia relevante en la Institución, se ha incrementado la liquidez disponible para poder responder a posibles eventos referentes a la crisis actual y a la recuperación de esta, dicha estrategia genera mayores ingresos por disponibilidades a pesar de que las tasas en promedio hayan sido menores al año anterior. Esto último se ve reflejado también en los intereses cobrados por reporto ya que dichos recursos en promedio se invirtieron a una tasa menor que 2020.

Premios, intereses y primas derivados de inversiones en valores 2019 2020 2021 Variación % Var.

Por títulos para negociar no restringidos	5,422.85,089.86,208.21,118.522.0%
Disponibilidades Restringidas	216.8185.6203.017.49.4%
Títulos restringidos y en Reporto	
Intereses cobrados y premios a favor por operaciones de reporto	3,099.72,864.62,322.0
(542.6)	-18.9%
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura	171.686.362.7
(23.6)	-27.4%

Totales 8,910.98,226.38,795.9569.66.9%

PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 3 / 13

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Al cierre de 2021 los gastos por intereses muestran una disminución marginal del 1.9%, estos disminuyeron, a pesar de incrementar su monto, por la baja en las tasas de interés de referencia promedio durante el año (5.48% en 2020 vs 4.40% en 2021). Es de esperarse que en el futuro próximo los intereses crezcan por el aumento actual en las tasas

Gastos por intereses 2019 2020 2021 Variación % Var.

Depósitos de exigibilidad inmediata	1,286.27	72.76	61.3	(111.4)	-14.4%
Depósitos a plazo	1,622.91	1,059.51	1,016.2	(43.3)	-4.1%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	359.23	18.73	40.32	1.76	8.8%
Intereses por obligaciones subordinadas	237.02	23.22	14.6	(8.6)	-3.9%
Pasivo bursátil	1310.21	95.11	38.3	(56.8)	-29.1%
Intereses y premios en reportos	7,135.66	893.36	876.3	(17.0)	-0.2%
Gastos provenientes de operaciones cobertura	69.41	45.11	80.23	5.12	4.2%
Intereses cuenta global de captación	2.54	45.20	817.4		
Otros	114.91	103.99	7.9	(6.0)	-5.8%

Totales 11,137.99, 715.89, 530.2 (185.7) -1.9%

RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

En el comparativo del margen financiero logramos que el ingreso por intereses se incrementará y los intereses pagados disminuyeran, esto gracias a lograr fijar nuestros costos de captación, a pesar de la crisis, y a cobrar intereses fijos o referenciados a la inflación. Mejorando así el margen financiero y la rentabilidad de la Institución.

MARGEN FINANCIERO 2019 2020 2021 Variación % Var.

Total de Intereses Cobrados	14,822.01	4,261.01	4,626.23	65.22	6.6%
Total de Intereses Pagados	11,137.99	715.89	530.2	(185.7)	-1.9%
Margen Financiero	3,684.14	545.25	096.05	50.81	2.1%

INGRESOS NO FINANCIEROS

COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Durante el ejercicio 2021 se presenta un incremento del 29.4% en las comisiones cobradas, esta variación se debe principalmente a las comisiones cobradas en banca electrónica que muestra un incremento del 55.1% como consecuencia del incremento en estos servicios, destacando las operaciones en cajeros y TPVs. el rubro de otras comisiones muestra un incremento del 61.2% como resultado de ingresos relacionados con remesas y correspondencias las cuales tuvieron un incremento significativo durante el 2021, el rubro de actividades fiduciarias disminuye 63.5% debido a operaciones extraordinarias durante ejercicio anterior, Tandas Bienestar disminuye un 92.1% derivado del término de dicho programa.

Comisiones y Tarifas Cobradas 2019 2020 2021 Variación % Var.

Operaciones de crédito	42.94	7.24	5.4	(1.7)	-3.7%
Transferencias de fondos	16.41	8.02	5.97	843.5	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 4 / 13

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Actividades fiduciarias	401.5287.8105.0	(182.8)	-63.5%
Avalúos	11.76.610.03.451.5%		
Manejo de cuenta	36.747.251.13.98.2%		
Banca electrónica	1,136.01,105.11,714.4609.355.1%		
Avales	0.40.30.80.4127.2%		
Cobro de derechos	74.766.278.612.418.8%		
Seguros	258.7191.2240.249.025.6%		
Asesoría financiera	13.10.50.3(0.2)	-43.5%	
Otras comisiones y tarifas	163.2225.7364.0138.261.2%		
Tandas de Bienestar Social	41.243.13.4(39.7)	-92.1%	
Totales	2,196.52,038.92,639.0600.129.4%		

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado por compraventa de 2021 se compensa de manera importante por el resultado de valuación de nuestros valores a mercado. El resultado de intermediación resultó 34.3% menor al año anterior por la devaluación de títulos que en 2020 se habían revaluado, a pesar de ello el incremento en el margen compensa en sobremanera este impacto, resultando en un año muy rentable para los títulos valuados.

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

Resultado por Intermediación 2019 2020 2021 Variación % Var.

Resultado por Valuación a Valor Razonable y Decremento por Títulos Valuados a Costo.	(128.6)	29.7113.183.4281.2%	
Títulos para Negociar	(128.5)	29.7113.183.4281.2%	
Instrumentos Derivados con Fines de Cobertura	0.10.00.0(0.0)	0.0%	

Resultado por compraventa de valores y divisas	386.8117.5-16.4	(134.0)	-114.0%
Títulos para negociar	282.8(19.8)	(156.0)	(136.2) 689.2%
Resultado por compraventa de divisas	104.0137.3139.52.31.6%		

Totales 258.2147.296.6(50.5) -34.3%

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Para el cierre del ejercicio 2021 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación presenta un incremento anual de 420.6mdp lo que representa un 191.7%, explicado principalmente por el rubro Liberación de reservas la cual se incrementa 416.9mdp (Derivado de los escenarios económicos adversos generados por la pandemia relacionada con el virus del Sars-CoV2, desde el mes de julio de 2020 la Compañía comenzó a constituir, con aprobación de la CNBV, reservas preventivas globales adicionales encaminadas a hacer frente a un eventual deterioro de la cartera derivado de la crisis generada por la pandemia antes mencionada. Debido a que la cartera de la Compañía no se ha visto impactada en forma significativa por la crisis derivada de la pandemia, y los indicadores de recuperación de la economía muestran signos alentadores de recuperación la Compañía llevó a cabo la liberación del saldo total del rubro de Reservas Preventivas Adicionales por importe total de 417.0 mdp, lo que genera la principal variación de este rubro") por otro lado el rubro de otros + fondos disminuye 107.8mdp principalmente por ingresos no recurrentes generados durante el 2020

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 5 / 13

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(incentivo VISA y venta de cartera), las recuperaciones se incrementan 68.2% derivado de una mejor gestión en este rubro .

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación Netos201920202021Variación% Var.

Recuperaciones99.069.8117.347.668.2%
Depuración de cuentas por pagar22.03.70.7(3.0)-80.6%
Resultado por arrendamiento operativo8.05.94.5(1.5)-24.7%
Cobranza de créditos castigados86.096.6119.923.324.1%
Asesorías0.00.00.00.00.0%
Liberación de reservas 0.01.4418.3416.929,989.7%
Liberación de reservas de otros adeudos4.033.439.86.419.2%
Venta de muebles e inmuebles10.09.14.5(4.7)-50.9%
Bono uso de TDC y TDD0.00.08.78.70.0%
Otros + fondos30.0171.263.5(107.8)-62.9%
Pérdida en venta de cartera(4.0)(31.4)(2.7)28.7-91.4%
Bonificaciones a clientes(29.0)(52.9)(59.0)(6.0)11.4%
Quebrantos diversos(36.0)(13.5)(26.0)(12.5)92.7%
Reserva para otros adeudos vencidos(67.0)(56.5)(31.2)25.3-44.8%
Reserva bienes adjudicados(3.0)(16.1)(15.8)0.2-1.5%
Otros (7.3)(1.4)(2.5)(1.1)80.8%

Totales112.7219.4640.0420.6191.7%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al cierre del ejercicio 2021 los gastos de Administración presentaron una variación del 13.3%, por un lado se incrementan las remuneraciones y prestaciones 297.5mdp es decir 24.0% esto debido principalmente al desempeño de la mesa financiera, el rubro de otros gastos de administración se incrementa un 25.7% como resultado del incremento en las operaciones de banca electrónica, mantenimiento, vigilancia y otros gastos menores, los honorarios disminuyen un 16.3% como resultado de una menor demanda por estos servicios profesionales (principalmente servicios de honorarios Legales, trámites, etc.), las depreciaciones se incrementan 150.0mdp, un 40.2% debido principalmente al deterioro de intangibles por 71.2mdp, por otro lado, equipo de cómputo como resultado de la implementación de diversos proyectos.

Gastos de Administración201920202021Variación% Var.

Remuneraciones y Prestaciones1,274.91,237.01,534.5297.524.0%
Honorarios593.9647.0541.8(105.3)-16.3%
Rentas313.3323.0364.041.012.7%
Promoción85.791.5150.559.064.4%
Otros Gastos de Operación y Administración833.2993.11,247.1254.125.6%
Impuestos Diversos194.8210.3238.328.113.3%
Depreciaciones y Amortizaciones328.4373.0523.0150.040.2%
Conceptos no Deducibles para ISR13.97.75.3(2.4)-30.8%
Cuotas IPAB227.9232.3257.124.910.7%
PTU Causado50.363.368.75.58.6%

Totales3,916.34,178.14,733.4555.313.3%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 6 / 13

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Impuestos a la Utilidad 2019 2020 2021 Variación % Var.

Impuesto sobre la Renta Causado (192.0) 203.9 (202.4) (406.25) -199.3%

Impuesto sobre la Renta Diferido 63.5 (104.2) (17.8) 86.42 -82.9%

Totales (128.4) 99.6 (220.2) (319.8) -321.0%

Al término del ejercicio 2021 Banca Afirme presenta en forma individual sus declaraciones de impuestos, y a la fecha no tiene créditos o adeudos fiscales pendientes.

SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

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

Nivel de endeudamiento al terminar del ejercicio 2021

El pasivo total de Banca Afirme al 31 de diciembre de 2020 y 2021, ha sido de 164,882.7mdp y 170,476.7mdp respectivamente. En la siguiente tabla se muestra el pasivo total de Banca Afirme correspondiente a dichos ejercicios:

Pasivos Totales 2019 2020 2021 Var %

Captación Tradicional 151,286.857,404.762,405.411,118.621.7%

Títulos de crédito emitidos 754.4416.41,063.5309.241.0%

Préstamos Interbancarios y Otros Organismos 3,680.86,446.66,936.43,255.688.5%

Acreedores por Reporto 46,482.092,574.694,957.648,475.5104.3%

Otras Cuentas por Pagar 3,503.64,725.32,261.4 (1,242.2) -35.5%

Créditos Diferidos 2.056.461.659.62908.8%

Otros Pasivos 2,230.43,258.92,790.7560.325.1%

Total Pasivo 107,940.1164,882.7170,476.762,536.657.9%

EVOLUCIÓN DEL BALANCE GENERAL

Los activos totales de Banca Afirme muestran un incremento con respecto ejercicio anterior del 3.8% debido principalmente al incremento en el saldo de los títulos para negociar que se incrementan un 6.3% como consecuencia de una mayor operación, por su parte la cartera de crédito vigente muestra un crecimiento del 5.2% principalmente en la cartera Comercial y Vivienda explicado anteriormente.

La captación incrementa sus saldos principalmente la captación a plazo que se incrementa un 18.0%, y la captación a la vista se incrementa un 2.5%, por otro lado, el saldo en títulos de crédito emitidos se incrementa 648mdp alcanzando un monto de 1,064

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 7 / 13

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

mdp

INDICADORES RELEVANTES

2018201920202021

Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total)	2.52%	3.42%	3.15%	3.35%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera vencida)	1.35	1.02	1.36	1.31
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio)	2.59%	3.40%	2.93%	2.71%
ROE (rentabilidad sobre capital)	9.30%	6.43%	5.37%	11.60%
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.33%	0.30%	0.23%	0.45%
Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos)	0.55	0.85	0.91	0.89
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	1.57%	2.45%	2.28%	2.09%

Índice de Capitalización de Crédito17.83%16.87%18.32%20.59%

Índice de Capitalización Total13.55%13.21%14.06%15.33%

Índice de Capital Básico10.99%10.86%10.51%11.95%

Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operativo

de crédito	35,661,400,544,168,42,610
de mercado	5,757,747,628,066
de operativo	5,494,322,761,411
Total	46,912,51,074,57,861,57,087

POLÍTICAS DE LA TESORERÍA

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

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

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

CONTROL INTERNO

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 8 / 13

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

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

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

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

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

Información Cualitativa Sistema Remuneraciones

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

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

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

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

El Comité de Riesgos y Remuneraciones está formado por:

Presidente
Consejero Independiente
Consejero
Consejero Independiente
Director General
Titular de Administración Integral de Riesgos
Director General Adjunto Administración de Riesgo y Crédito
Director General Adjunto Administración Corporativa
Secretario
Director Jurídico y Fiduciario
Experto Independiente
Invitado con voz, sin voto

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 9 / 13

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

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

Para el ejercicio 2021 la relación de estos puestos es:

MESA DINERODGA NEGOCIOSSTAFF

DIRECTOR DE ESTUDIOS ECONOMICOSDIRECTOR ADQ. ALIANZAS Y FUERZAS TERR.CONTRALOR GENERAL

DIRECTOR DE MERCADOS FINANCIEROSDIRECTOR ALIANZAS COMERCIALESDGA ADMINISTRACION DE

RIESGO Y CREDITO

DIRECTOR MERCADO DE DINERO Y CAMBIOSDIRECTOR AUTOSERVICIOS Y ADQUIRENCIADIRECTOR

ANALISIS CREDITO GOBIERNO

DIRECTOR MESA DE DISTRIBUCION INTERIORDIRECTOR BANCA DE GOBIERNO NUEVO LEONDIRECTOR

AUDITORIA

DIRECTOR PROMOCION MERCADO FINANCIERODIRECTOR BANCA DIGITALDIRECTOR BANCA ESPECIALIZADA

SUBDIRECTOR DERIVADOSDIRECTOR BANCA EMPRESASDIRECTOR CONTRALORIA

SUBDIRECTOR PROMOCIONDIRECTOR BANCA PYMEDIRECTOR CONTRALORIA MERCADO DE DINERO

GERENTE MERCADO DE DINERODIRECTOR CAPTACIONDIRECTOR CORP RELACIONES INSTI Y BCA GOB

SUBGERENTE ADMINISTRATIVODIRECTOR CENTROS PYMEDIRECTOR CORP TI, OPERACIONES Y PROCESOS

ASISTENTE DIRECCIONDIRECTOR COMERCIAL FUERZAS TERRITORIALESDIRECTOR CREDITOS

PARAMETRICOS

DIRECTOR DE HIPOTECARIO Y AUTOPLAZODIRECTOR DE DESARROLLO SERVICIOS CENTRALES Y CANALES

TRADICIONALES

DIRECTOR DE NUEVAS TECNOLOGIASDIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA Y SERVICIOS

DIRECTOR DIVISIONALDIRECTOR DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION

DIRECTOR EJECUTIVO COMERCIAL Y DIGITALDIRECTOR DE SEGURIDAD E INTELIGENCIA

DIRECTOR EJECUTIVO DE PRODUCTOSDIRECTOR DESARROLLO SERVICIOS CORPORATIVOS

DIRECTOR EJECUTIVO NEGOCIOS EMPRESARIALESDIRECTOR EJECUTIVO ADMON. DE RIESGOS

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO NEGOCIOSDIRECTOR EJECUTIVO CREDITO

DIRECTOR NOMINA Y CREDITOS DE NOMINADIRECTOR EJEC. OPERACIONES Y PROCESOS

DIRECTOR SEGMENTO CAPTACIONDIRECTOR EJECUTIVO JURIDICO

DIRECTOR SEGMENTO CONSUMODIRECTOR EJECUTIVO PROYECTOS

DIRECTOR SEGMENTO EMPRESASDIRECTOR EJECUTIVO RECURSOS HUMANOS

DIRECTOR SEGMENTO PYMESDIRECTOR EJECUTIVO TESORERIA BALANCE

DIRECTOR TARJETA DE CREDITO Y DEBITODIRECTOR ESTRUCTURACION FIDUCIARIA

DIRECTOR SEGMENTO CONSUMODIRECTOR FINANZAS

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO INVERSIONES

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO JURIDICO Y FID.

DIRECTOR GOBIERNO E INFRAESTRUCTURA

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 10 / 13

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

DIRECTOR JURIDICO DE RECUPERACION
DIRECTOR EJECUTIVO JURIDICO
DIRECTOR NEGOCIOS ESTRUCTURACION JURID.
DIRECTOR PROCESOS Y ARQUITECTURA DE TI
DIRECTOR PROCESOS Y SEG CREDITOS ESTRUCT
DIRECTOR CONTRALORIA NORMATIVA
DIRECTOR FIDUCIARIO

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

El Sistema de Remuneraciones contempla como personal elegible a los puestos Directivos de los dos primeros niveles de las áreas Staff, los puestos Directivos de los tres primeros niveles de la Dirección General Adjunta de Negocios y el área de Mercado de Dinero.

El personal incluido fue elegido en función a que las decisiones que toman en sus actividades diarias pueden implicar un riesgo para la Institución.

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

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

La última actualización del Sistema de Remuneraciones se llevó a cabo en Abril de 2020, en donde se integraron al Sistema los puestos de Directores de Segmento con metas y mediciones propias según su responsabilidad. No se reportaron cambios ni en los perfiles de puesto, ni en los niveles de puesto establecidos para incorporarse al Sistema de Remuneraciones que tomen decisiones que impliquen un riesgo para la institución.

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

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

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

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 11 / 13

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

nivel de servicio al cliente, entre otros.

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

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

f) La remuneración variable a pagar al área de Mercado de Dinero se calcula aplicando el 35% al resultado generado en cada trimestre. A lo que resulte se le descuentan los gastos directos identificados de esta área, determinando así el monto total a pagar.

Al monto de la remuneración variable resultante del párrafo anterior, se aplica un 20% y se paga dentro de los treinta días naturales posteriores al cierre de cada trimestre, el 80% restante se paga en los cuatro trimestres inmediatos siguientes, aplicando el equivalente al 20% en cada uno de los cuatro trimestres, siempre y cuando el monto máximo de remuneración variable diferida acumuladas no exceda de los límites de retención establecidos, por lo que una vez llegado a este límite, el monto de la remuneración variable que aplique será pagado dentro de los 30 días naturales posteriores al cierre de cada trimestre.

En el supuesto que los resultados del período fuesen negativos para el área de Mercado de Dinero, dichos resultados se compensarán con la remuneración variable diferida hasta agotarlos.

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

Información Cuantitativa Sistema Remuneraciones

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

b) Número de empleados: 86

1. Número de bonos garantizados: 3

Porcentaje: 0.20827%

2. Número de bonos otorgados: 79

Porcentaje: 5.90024%

3. Número de indemnizaciones y finiquitos: 4

Porcentaje: 0.16443%

4. Bonos pendientes de otorgar en efectivo: 0

Porcentaje: 0%

5. Compensación Fija + Variable del personal sujeto al SR

Total: 19.87400%

c)

1. Remuneración Fija: 12.23723%

Remuneración Variable: 5.90024%

2. Transferida: 0%

No Transferida: 5.90024%

3. Pecuniarias: 5.69198%

d)

1. Porcentaje expuesto a ajustes posteriores: 0%

2. Porcentaje reducciones efectuadas debido a ajustes: 0%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 12 / 13

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Nota: El porcentaje que representa la cuenta 6410 de Banca Afirme con respecto a la cuenta 6400 (Gastos de Administración y Promoción) es de 29.49483%.

OTROS EVENTOS RELEVANTES

Al terminar el ejercicio 2021 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 177,627mdp, mostrando un incremento del 3.8% contra el mismo período del ejercicio anterior.

Los títulos de crédito emitidos tienen un saldo al 31 de diciembre de 2021 de 1,064mdp.

Capitalización

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 15.33% al cierre del ejercicio 2021 con un índice de capital básico de 11.95%.

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%

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital preferentes o no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios OFI/003-29279. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 20,000,000 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 marzo de 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 25%. Al cierre del ejercicio 2021 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 2,736mdp.

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.

Aportación para futuros aumentos de capital

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 13 / 13

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

acordaron hacer aportación para futuros aumentos de capital por 223 MDP.

Aumentos 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"

Pago de dividendos

En Banca Afirme, en Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 21 de octubre de 2021, los accionistas acordaron decretar dividendos a AGF por 650.0mdp.

CERTIFICACIÓN

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

C.P. Jesús Antonio Ramírez Garza
Director General
Contralor Financiero

C.P. Gustavo M. Vergara Alonso
Director General Adjunto de Finanzas y

C.P.C. Jesús Ricardo Gámez del Castillo
Director de Finanzas

C.P. David Gerardo Martínez Mata
Director de Auditoría

VER INFORMACION CON FORMATO EN ARCHIVO BNCINFIN

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Al terminar el ejercicio 2021 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 177,626mdp, mostrando un incremento del 3.8% contra el mismo periodo del ejercicio anterior.

Los títulos de crédito emitidos tienen un saldo al 31 de diciembre de 2021 de 1,064mdp

Capitalización

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 15.33% al cierre del ejercicio 2021, con un índice de capital básico de 11.95%.

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%.

Pago de dividendos

En Banca Afirme, en Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 21 de octubre de 2021, los accionistas acordaron decretar dividendos a AGF por 650.0mdp.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 INVERSIÓN99.99%
AFIRMES4.37%
CÍRCULO DE CRÉDITO18.00%
CECOBAN2.82%
ARRENDADORA99.98%

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

CARTERA VIGENTE Y VENCIDA

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CARTERA VIGENTECARTERA VENCIDA

TIPO DE CREDITO	IV TRIM 2020	IV TRIM 2021	VAR %	IV TRIM 2020	IV TRIM 2021	VAR %
CREDITOS COMERCIALES	31,873.032,909.73	3%789.0857.58.7%				
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	28,411.030,096.75	9%789.0857.58.7%				
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	592.0500.2	-15.5%0.00.00.0%				
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	2,870.02,312.8	-19.4%0.00.00.0%				
CREDITOS AL CONSUMO	7,873.08,077.42	6%282.0259.4-8.0%				
CREDITOS A LA VIVIENDA	7,902.09,135.515.6	4%478.0622.630.3%				

TOTAL47,648.050,122.65.2%1,549.01,739.512.3%

CARTERA VIGENTE Y VENCIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

TIPO DE CREDITOCARTERA VIGENTECARTERA VENCIDACARTERA TOTAL

MONEDA NACIONALMONEDA EXTRAJERA*MONEDA NACIONALMONEDA EXTRAJERA*

CREDITOS COMERCIALES	31,974.42935.26857.4633,767.14					
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	29,161.46935.26857.460.0030,954.19					
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	500.160.000.000.00500.16					

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

ENTIDADES GUBERNAMENTALES	2,312.800.000.000.002	,312.80
CREDITOS AL CONSUMO	8,077.410259.430.008	,336.84
CREDITOS A LA VIVIENDA	9,135.470622.610.009	,758.08
TOTAL	49,187.30935.261,739.500.0051	,862.06

CARTERA VIGENTE Y VENCIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

TIPO DE CREDITO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA TOTAL
MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*
CREDITOS COMERCIALES	30,882.00991.00789.0032	,662.00	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	27,420.00991.00789.000.0029	,200.00	
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	592.000.000.000.00592	.00	
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	2,870.000.000.000.002	,870.00	
CREDITOS AL CONSUMO	7,873.000282.000.008	,155.00	
CREDITOS A LA VIVIENDA	7,902.000478.000.008	,380.00	
TOTAL	46,657.00991.001,549.000.0049	,197.00	

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

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 cuarto trimestre de 2020 y 2021.

TASAS DE INTERES PROMEDIO	CONCEPTO	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	
IV TRIM 2020	IV TRIM 2021	IV TRIM 2020	IV TRIM 2021	
BANCA				
CAPTACION TRADICIONAL	3.03%	3.02%	1.05%	2.87%
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	1.95%	2.01%	0.01%	0.01%
DEPOSITOS A PLAZO	4.49%	4.21%	0.00%	0.00%

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA		
BANCA	IV TRIM 2020	IV TRIM 2021		
BANCA	2.44%	2.27%	0.00%	0.00%
ARRENDADORA	8.22%	6.87%	0.00%	0.00%

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

MOVIMIENTOS DE LA CARTERA VENCIDA EN EL CUARTO TRIMESTRE DE 2020 Y 2021 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)	CONCEPTO	CREDITOS COMERCIALES	CREDITOS AL CONSUMO	CREDITOS A LA VIVIENDA	TOTAL
IV TRIM 2020	IV TRIM 2021	IV TRIM 2020	IV TRIM 2021	IV TRIM 2020	IV TRIM 2021
TRIM 2021					

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

SALDO INICIAL 608.2893.7214.6223.1447.4672.51,270.31,789.3

ENTRADAS

TRASPASOS DE CARTERA VIGENTE 351.0128.0302.6242.4122.0121.3775.6491.7

SALIDAS

RESTRUCTURAS Y RENOVACIONES 24.119.53.55.741.745.069.370.2

CREDITOS LIQUIDADOS 34.629.730.820.821.336.186.786.6

CASTIGOS 94.649.3167.2146.50.10.7261.9196.5

TRASPASOS A CARTERA VIGENTE 17.266.033.733.128.089.578.9188.6

VENTA DE CARTERA 0.00.00.00.00.00.00.00.0

SALDO FINAL 788.7857.2282.0259.4478.5622.61,549.01,739.1

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 cuarto trimestre del 2020 y 2021:

VII.- Los montos nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y subyacente al 31 de diciembre de 2020 y 2021 se presentan a continuación:

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

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

MONTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS SEGÚN SU ORIGEN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

BASE TOTALISRPTUTOTAL

PARTIDAS A FAVOR

PROVISIONES TEMPORALES246.974.10.074.1

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS2253.5676.10.0676.1

OTROS DIFERENCIAS TEMPORALES516.5154.90.0154.9

905.0

PARTIDAS A CARGO

DEDUCCIONES ANTICIPADAS-1049.6-314.90.0-314.9

OTRAS DIFERENCIAS TEMPORALES113.133.90.033.9

-281.0

TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS A FAVOR624.1

MONTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS SEGÚN SU ORIGEN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

BASE TOTALISRPTUTOTAL

PARTIDAS A FAVOR

PROVISIONES TEMPORALES480.0144.047.8191.8

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS2421.6726.5226.4952.8

OTROS DIFERENCIAS TEMPORALES188.856.629.586.1

1230.7

PARTIDAS A CARGO

DEDUCCIONES ANTICIPADAS-1268.5-380.5-125.1-505.7

OTRAS DIFERENCIAS TEMPORALES0.00.00.00.0

-505.7

TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS A FAVOR725.0

XI.- Índice de capitalización
ver en punto XX

XII.- Capital Básico y Complementario
ver en punto XX

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

XIII.- Valor en Riesgo de Mercado

CAPITALIZACION Y VALOR EN RIESGO DE MERCADO (VAR)

(ANTES DE REPLICAS CON BANCO DE MEXICO) IV TRIM

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2020 2021

ACTIVOS SUJETOS A RIESGO

DE CREDITO 44,167.642,403.3

DE MERCADO 5,628.16,146.8

OPERATIVO 7,760.98,402.8

ESTRUCTURA DEL CAPITAL

CAPITAL BASICO 6,046.76,808.1

CAPITAL COMPLEMENTARIO 2,043.31,924.5

CAPITAL NETO 8,090.08,732.6

INDICE DE CAPITALIZACION DE CREDITO 18.32% 20.59%

INDICE DE CAPITALIZACION TOTAL 14.06% 15.33%

VALOR EN RIESGO DE MERCADO PROMEDIO (VAR) 10.34 23.32

PORCENTAJE SOBRE CAPITAL NETO 0.13% 0.27%

XIV.- Información por segmentos.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR SECTOR ECONOMICO

IV TRIM

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2020 2021 VAR \$ VAR %

AGRICULTURA	257.82	291.43	3.61	3.0%
COMERCIO	9,921.51	10,013.99	2.40	0.9%
CONSTRUCCION	3,262.02	2,892.6	-369.4	-11.3%
ELECTRICIDAD Y AGUA	4,272.56	4,003.81	-731.34	-0.5%
MANUFACTURERA	1,582.31	1,662.78	0.45	1.1%
MINERIA Y PETROLEO	1,273.01	1,415.61	142.61	1.2%
SERVICIOS	6,846.94	6,346.3	-2,500.7	-36.5%
SERVICIOS FINANCIEROS E INMUEBLES	3,188.32	3,819.7	368.5	11.6%
TRANSPORTES Y COMUNICACIONES	1,331.61	1,150.9	-180.8	-13.6%
GOBIERNO MUNICIPAL, ESTATAL Y FEDERAL	2,869.52	3,12.8	-556.8	-19.4%
CONSUMO	4,939.88	4,077.43	-137.66	-3.5%
VIVIENDA	7,902.49	7,135.51	-233.01	-5.6%

TOTAL 47,647.750,122.62,474.95.2%

CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR SECTOR ECONOMICO

IV TRIM

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2020 2021 VAR \$ VAR %

AGRICULTURA	4.91	6.3	-67.1	1%
COMERCIO	362.43	66.64	21.2	2%
CONSTRUCCION	81.31	33.95	2.56	4.6%
MINERIA Y PETROLEO	0.00	0.00	0.00	0%
ELECTRICIDAD Y AGUA	0.00	0.00	0.00	0%
MANUFACTURERA	106.29	1.3	-14.9	-14.0%
SERVICIOS	275.92	0.4	-71.5	-25.9%
SERVICIOS FINANCIEROS E INMUEBLES	8.72	7.91	9.22	20.4%
TRANSPORTES Y COMUNICACIONES	39.63	1.8	-7.8	-19.8%
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0.00	0.00	0.00	0%
CONSUMO	191.52	59.46	8.03	5.5%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

VIVIENDA478.4622.6144.330.2%

TOTAL1,548.91,739.5190.612.3%

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 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
CREDITOS AL CONSUMO944.443,448.602,024.111,456.027,873.16
ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL2,728.9820,054.373,411.312,216.5828,411.25
MEDIA Y RESIDENCIAL1,405.033,112.271,195.822,177.237,890.35
DE INTERES SOCIAL0.0012.070.000.0012.07
ENTIDADES FINANCIERAS1.06590.310.000.00591.36
ENTIDADES GUBERNAMENTALES0.001,211.03606.361,052.112,869.49
TOTAL5,079.5128,428.657,237.606,901.9447,647.69

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
CREDITOS AL CONSUMO823.614,450.491,616.251,187.068,077.41
ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL2,845.9521,255.313,507.922,487.5430,096.73
MEDIA Y RESIDENCIAL1,574.633,191.701,729.472,628.889,124.68
DE INTERES SOCIAL0.0010.790.000.0010.79
ENTIDADES FINANCIERAS0.00500.160.000.00500.16
ENTIDADES GUBERNAMENTALES0.001,115.167.361,190.282,312.80
TOTAL5,244.1930,523.616,861.007,493.7650,122.57

CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL347.06 32.68 115.76 293.15 788.65
CREDITOS AL CONSUMO33.23 126.53 71.33 50.76 281.85
MEDIA Y RESIDENCIAL93.77 128.34 65.24 191.01 478.35
TOTAL474.06 287.55 252.33 534.91 1,548.86

CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL 315.09 213.48 144.13 184.76 857.46
CREDITOS AL CONSUMO 26.99 136.16 53.87 42.40 259.43
MEDIA Y RESIDENCIAL 135.82 188.74 64.85 233.20 622.61
TOTAL 477.90 538.39 262.85 460.36 1,739.50

(*) 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

Captación por Zona Geográfica

CAPTACION AGRUPADA POR GRUPO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA 7,586.9011,586.723,149.9811,813.7634,137.36
DEPOSITOS A PLAZO 2,733.6713,179.363,325.304,028.9623,267.29
TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS 0.00416.380.000.00416.38

TOTAL 10,320.5725,182.476,475.2815,842.7257,821.04

CAPTACION AGRUPADA POR GRUPO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA 6,169.1210,647.194,352.6913,772.6634,941.66
DEPOSITOS A PLAZO 2,766.9216,676.142,953.065,067.6627,463.78
TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS 0.001,063.520.000.001,063.52

TOTAL 8,936.0528,386.857,305.7418,840.3263,468.96

XV.- Información de partes relacionadas:

Las principales operaciones realizadas con partes relacionadas fueron las siguientes:

CREDITOS Y OPERACIONES CON OTRAS EMPRESAS RELACIONADAS

IV TRIM

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2020 2021

PERSONAS FISICAS Y MORALES QUE TIENEN EL CONTROL DIRECTO E INDIRECTO DEL GRUPO

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

DISPONIBILIDADES	201.5	320.13	
CARTERA DE CREDITO	1,282.2	1,026.2	
APERTURA DE CREDITOS IRREVOCABLES		10.0	10.0
CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS	2,417.8	3,165.6	
CAPTACION A LA VISTA	476.3	416.6	
DEUDORES POR REPORTE	57,674.8	72,343.8	
ACREEDORES POR REPORTE	609.5	1,517.6	
ACREEDORES DIVERSOS	0.2	14.3	
DEUDORES DIVERSOS	21.0	33.2	
DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION		-	-
DEUDORES FECHA VALOR	6,094.4	-	
ACREEDORES FECHA VALOR	2,023.6	-	

MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DEL BANCO Y DEL GRUPO

CARTERA DE CREDITO	6.7	7.3	
CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS	115.2	43.5	
CAPTACION A LA VISTA	12.6	16.6	

CONYUGES Y PERSONAS CON PARENTESCO CON LAS PERSONAS ANTERIORES

CARTERA DE CREDITO	12.0	10.9	
CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS	31.0	25.9	
CAPTACION A LA VISTA	12.9	23.7	

INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS DE EMPRESAS RELACIONADAS

IV TRIM

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2020 2021

INTERESES COBRADOS	15.7	18.0	
INGRESOS POR SERVICIOS	28.4	13.3	
RENTAS COBRADAS	0.5	0.5	
COMISIONES COBRADAS	52.5	83.1	
PREMIOS COBRADOS	537.2	718.4	
RESULTADO POR COMPRA VENTA DE INVERSIONES EN VALORES			14.6 35.5
TOTAL DE INGRESOS	648.98	68.7	

SUELDOS Y PRESTACIONES	7.6	8.2	
OTROS HONORARIOS	173.2	47.6	
RENTAS PAGADAS	27.1	47.2	
INTERESES PAGADOS	23.1	26.9	
OTROS GASTOS DE OPERACION Y ADMINISTRACION			74.6 74.8
PREMIOS PAGADOS	9.6	17.1	
RESULTADO POR VALUACION DE DERIVADOS			7.6 8.2

TOTAL DE EGRESOS 322.8230.0

Indicadores Financieros

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

INDICADORES RELEVANTES201920202021

Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total)	3.42%	3.15%	3.35%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera vencida)	1.36	1.31	1.02
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio)	3.40%	2.93%	2.71%
ROE (rentabilidad sobre capital)	6.43%	5.37%	11.60%
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.30%	0.23%	0.45%
Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos)	0.55	0.91	0.85
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	2.45%	2.28%	2.09%

Banca Afirme

Índice de Capitalización de Crédito16.87%18.32%20.59%

Índice de Capitalización Total13.21%14.06%15.33%

Índice de Capital Básico10.86%10.51%11.95%

Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operativo

de crédito40,00544,16842,403

de mercado3,7475,6286,147

de operativo7,3227,7618,403

Total51,07457,55756,953

Calificación de Cartera de Banca Afirme

Calificación de Cartera de Banca Afirme

A continuación se muestran para cada tipo de portafolio, la Exposición al Incumplimiento, la Probabilidad de Incumplimiento y la Severidad de la Pérdida al 31 de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

diciembre de 2020:

Tipo de Cartera	Exposición al Incumplimiento	Probabilidad de Incumplimiento	Ponderada Severidad de la Pérdida	Ponderada
Cartera Comercial	32,687.45	79%35.32%		
Cartera de Vivienda	8,380.81	11.10%14.11%		
Cartera de Consumo No Revolvente	7,371.29	22%71.73%		
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	1,509.81	4.26%72.72%		

A continuación se muestran para cada tipo de portafolio, la Exposición al Incumplimiento, la Probabilidad de Incumplimiento y la Severidad de la Pérdida al 31 de diciembre de 2020:

Tipo de Cartera	Exposición al Incumplimiento	Probabilidad de Incumplimiento	Ponderada Severidad de la Pérdida	Ponderada
Cartera Comercial	33,822.81	10.47%34.49%		
Cartera de Vivienda	9,758.11	11.60%14.30%		
Cartera de Consumo No Revolvente	7,493.38	74%71.73%		
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	1,691.61	10.36%72.83%		

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 diciembre 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,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 31 de diciembre 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 llevaran 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 31 de diciembre 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 solo 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 fondos de inversión, entre otros.

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

XIX.- Resumen de las principales políticas contables-

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

a) Criterios de contabilidad -

Mediante publicación en Diario Oficial de fecha 04 de diciembre de 2020 la CNBV dio a

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15/ 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

conocer la obligatoriedad a partir del 1°. de enero de 2022, para la adopción de las siguientes NIF emitidas por el CINIF: B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos". De acuerdo a los artículos transitorios mencionados en las Disposiciones, y como una solución práctica, las instituciones de crédito en la aplicación de los criterios de contabilidad contenidos en el anexo 33 que se modifican, podrán reconocer en la fecha de aplicación inicial, es decir, el 1 de enero de 2022, el efecto acumulado de los cambios contables. Asimismo, los estados financieros básicos (consolidados) trimestrales y anuales que sean requeridos a las instituciones, de conformidad con las Disposiciones correspondientes al periodo concluido el 31 de diciembre de 2022, no deberán presentarse comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2021.

A continuación, se presenta un resumen de las NIF adoptadas:

"NIF B-17 "Determinación del valor razonable"- Se deberá aplicar la NIF B-17 en la determinación del valor razonable. Esta NIF establece las normas de valuación y revelación en la determinación del valor razonable, en su reconocimiento inicial y posterior, si el valor razonable es requerido o permitido por otras NIF particulares. En su caso, los cambios en valuación o revelación deben reconocerse en forma prospectiva. Esta NIF debe aplicarse, excepto por lo que se establece en los criterios particulares definidos en la Circular Única de Bancos

Algunas precisiones específicas para las instituciones de crédito son:

Las entidades no podrán clasificar como Nivel 1 los precios actualizados para valuación que determinen mediante el uso de modelos de valuación internos.

Adicionalmente, deberán revelar:

- El tipo de activo virtual y/o instrumento financiero a los cuales les resulte aplicable un modelo de valuación interno.
- Cuando el volumen o nivel de actividad haya disminuido de forma significativa, deberán explicar los ajustes que en su caso hayan sido aplicados al precio actualizado para valuación.

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, la cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros en su conjunto.

El impacto inicial por la entrada en vigor de esta norma representa principalmente efectos de revelación de información en los estados financieros.

NIF C-2 "Inversión en instrumentos financieros"- Se deroga el Criterio de Contabilidad emitido por la Comisión "Inversiones en valores" (B-2) y se establece que se deberá aplicar la NIF C-2, en cuanto a la aplicación de las normas relativas al registro, valuación y presentación en los estados financieros de sus inversiones en instrumentos financieros como sigue:

- La clasificación de instrumentos financieros elimina el concepto de intención de adquisición y utilización de una inversión en un instrumento financiero para determinar su clasificación y adopta en su lugar, el modelo de negocio de la administración de las inversiones en instrumentos financieros para obtener flujos de efectivo. Con este

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

cambio se eliminan las categorías de instrumentos conservados a vencimiento y disponibles para la venta. Debiendo determinar el modelo de negocio que utilizaran para la administración de sus inversiones, clasificándolas en alguna de las siguientes tres categorías: Instrumentos financieros negociables (IFN), Instrumentos financieros para cobrar o vender (IFCV), o Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI).

- Establece la valuación de las inversiones en instrumentos financieros de acuerdo también al modelo de negocio, indicando que cada modelo tendrá su distinto rubro en el estado de resultado integral.

- Adopta el principio de que todos los instrumentos financieros se valúan en su reconocimiento inicial a su valor razonable.

- Los resultados por valuación que se reconozcan antes de que se redima o venda la inversión tendrán el carácter de no realizados y consecuentemente, no serán susceptibles de capitalización ni de reparto de dividendos entre sus accionistas, hasta que se realicen en efectivo.

- Las Instituciones de crédito, para la identificación y reconocimiento de ajustes por deterioro, deberán apegarse a lo establecido por la NIF C-2 "Inversión en instrumentos financieros", emitida por el CINIF.

En la aplicación de la NIF C-2 la Comisión establece las siguientes consideraciones:

- No resultará aplicable a las entidades la excepción para designar irrevocablemente, en su reconocimiento inicial a un instrumento financiero para cobrar o vender, para ser valuado subsecuentemente a su valor razonable con efectos en el resultado neto a que se refiere el párrafo 32.6 de la NIF C-2.

- Las pérdidas crediticias esperadas por el deterioro de las inversiones en instrumentos financieros conforme lo indicado en el apartado 45 de la NIF C-2 deberán determinarse conforme a lo establecido en la NIF C-16. Al respecto, si bien la CNEV no establece metodologías específicas por su determinación, sería de esperar que las pérdidas crediticias esperadas por el deterioro de los títulos emitidos por una contraparte, guarde consistencia con el deterioro determinado para créditos que se otorguen a la misma contraparte.

Reclasificaciones

- Las entidades que realicen al amparo del apartado 44 de la NIF C-2 reclasificaciones de sus inversiones en instrumentos financieros, deberán informar de este hecho por escrito a la CNEV dentro de los 10 días hábiles siguientes a su determinación, exponiendo detalladamente el cambio en el modelo de negocio que las justifique. Dicho cambio deberá estar autorizado por el Comité de Riesgos de la entidad.

Las Instituciones deberán considerar el Precio Actualizado para Valuación que les proporcione el Proveedor de Precios que tengan contratado, para lo siguiente:

a) Valores inscritos en el Registro o autorizados, inscritos o regulados en mercados reconocidos por la Comisión mediante disposiciones de carácter general.

b) Instrumentos Financieros Derivados que coticen en bolsas de derivados nacionales o que pertenezcan a mercados reconocidos por el Banco de México.

c) Activos subyacentes y demás instrumentos financieros que formen parte de las

Operaciones Estructuradas o Paquetes de Derivados, cuando se trate de Valores o instrumentos financieros previstos en a) y b).

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, la cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros en su conjunto.

El impacto inicial por la entrada en vigor de esta norma representa principalmente efectos de presentación y revelación de información en los estados financieros.

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".

NIF C-16 "Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar"- . Las Instituciones de crédito al observar los criterios señalados en la NIF C-16 "Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar" no deberán considerar los activos derivados de las operaciones a que se refiere el criterio B-6 - Cartera de Crédito, emitido por la Comisión Bancaria, ya que las normas para la valuación, presentación y revelación de tales activos se encuentran contempladas en el mencionado criterio, para el resto de los activos se deberán reconocer las pérdidas esperadas por deterioro considerando lo siguiente:

- Establece que las pérdidas por deterioro de un IFC deben reconocerse cuando al haberse incrementado el riesgo de crédito se concluye que una parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará.
- Propone que se reconozca la pérdida esperada con base en 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 de los IFC.
- En el caso de los IFC que devengan intereses, establece determinar cuánto y cuándo se estima recuperar del monto del IFC, pues el monto recuperable debe estar a su valor presente.
- Establece que, si el IFCPI no fue dado de baja con motivo de la renegociación, es adecuado seguir valuando el instrumento financiero utilizando la tasa de interés efectiva original, la cual sólo deberá modificarse por el efecto de los costos de la renegociación.

La Comisión establece ciertas precisiones para la aplicación de la NIF C-16 como sigue:

- Por aquellas cuentas por cobrar distintas a las relacionadas con cartera de crédito, las entidades deberán crear, en su caso, una estimación que refleje su grado de irrecuperabilidad, aplicando lo dispuesto en el apartado 42 de la NIF C-16.
 - Los sobregiros en las cuentas de cheques de los clientes de la entidad, que no cuenten con una línea de crédito para tales efectos, se clasificarán como adeudos vencidos y las entidades deberán constituir simultáneamente a dicha clasificación una estimación por el importe total de dicho sobregiro, en el momento en que se presente tal evento.
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

•Respecto de las operaciones con documentos de cobro inmediato no cobrados a que se refiere el criterio B-1 "Efectivo y equivalentes de efectivo", a los 15 días naturales siguientes a partir de la fecha en que se hayan traspasado a la partida que les dio origen, se clasificarán como adeudos vencidos y se deberá constituir simultáneamente su estimación por el importe total de las mismas.

•Los derechos de cobro que adquiera la entidad que se encuentren en los supuestos previstos en el párrafo 23 del criterio B-6 - Cartera de crédito, deberán considerarse como instrumentos financieros por cobrar con riesgo de crédito alto (etapa 3), y no podrán transferirse a otra etapa por efecto posterior alguno.

•Para efectos de la determinación del monto de la pérdida crediticia esperada a que hace referencia el párrafo 45.1.1 de la NIF C-16, la tasa de interés efectiva utilizada para determinar el valor presente de los flujos de efectivo a recuperar deberá ajustarse cuando se opte por modificar dicha tasa periódicamente a fin de reconocer las variaciones en los flujos de efectivo estimados por recibir.

•Se establece la constitución de reservas por el total del adeudo y plazos específicos al momento de aplicar las soluciones prácticas a que se refiere el párrafo 42.6 de la NIF C-16

•Adicionalmente, no se constituirá estimación de pérdidas crediticias esperadas por saldos a favor de impuestos, e impuesto al valor agregado acreditable

La Administración reconoció dentro del Estado de Situación Financiera al 31 de enero de 2022, el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma que representa un incremento en la estimación por irrecuperabilidad (crédito) dentro del rubro de Cuentas por Cobrar por \$21 y un debito al rubro de Resultados Acumulados por el mismo importe, así como un crédito por \$8, correspondiente al impuesto diferido generado por dicho reconocimiento.

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 consolidado de resultados.

•Introduce los conceptos de costo amortizado para valorar los pasivos financieros y el método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

La Comisión establece ciertas precisiones para la aplicación de la NIF C-19 como sigue:

Captación tradicional

Se deberá revelar en notas a los estados financieros las características de la emisión de los títulos de crédito emitidos: monto; número de títulos en circulación; valor nominal; descuento o premio; derechos y forma de redención; garantías; vencimiento; tasa de interés; tasa de interés efectiva; monto amortizado del descuento o premio en resultados; monto de gastos de emisión y otros gastos relacionados y proporción que guarda el monto autorizado frente al monto emitido.

Se establecen aspectos específicos a revelar por la captación de recursos cuyo destino sea la asistencia de comunidades, sectores o poblaciones derivada de catástrofes naturales.

Préstamos interbancarios y de otros organismos

Se debe revelar el monto total de los préstamos interbancarios, así como el de otros organismos, señalando para ambos el tipo de moneda, así como los plazos de vencimiento, garantías y tasas promedio ponderadas a que, en su caso, estén sujetos, identificando el pagaré interbancario y los préstamos interbancarios pactados a un plazo menor o igual a 3 días hábiles.

Para líneas de crédito recibidas por la entidad en las cuales no todo el monto autorizado está ejercido, la parte no utilizada de las mismas no se deberá presentar en el estado de situación financiera. Sin embargo, las entidades deberán revelar mediante notas a los estados financieros el importe no utilizado, atendiendo a lo establecido en el criterio A-3, en lo relativo a la revelación de información financiera. Las cartas de crédito que contrate la entidad, se incluyen en las líneas a que se refiere el presente párrafo.

Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal

Los recursos que las instituciones de banca de desarrollo reciban del Gobierno Federal con un fin determinado, y que de acuerdo a su sustancia económica no se consideren como capital contable en términos de lo dispuesto por las NIF, se reconocerán en la fecha en que se reciban en el estado de situación financiera en el rubro de recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal contra el activo restringido que corresponda según la naturaleza de dichos recursos.

Reconocimiento inicial de un instrumento financiero por pagar

No será aplicable lo establecido en el párrafo 41.1.1 numeral 4 de la NIF C-19, respecto de utilizar la tasa de mercado como la tasa de interés efectiva en la valuación del instrumento financiero por pagar cuando ambas tasas fueran sustancialmente distintas.

Instrumentos financieros por pagar valuados a valor razonable

No resultará aplicable a las entidades la excepción para designar irrevocablemente en su reconocimiento inicial a un instrumento financiero por pagar para ser valuado subsecuentemente a su valor razonable con efecto en el resultado neto a que se refiere el apartado 42.2 de la NIF C-19.

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, la cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros en su conjunto.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

El impacto inicial por la entrada en vigor de esta norma representa principalmente efectos de presentación y revelación de información en los estados financieros.

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.

Para efectos de la NIF C-20, no deberán incluirse los activos originados por las operaciones a que se refiere el criterio B-6, emitido por la CNBV, ya que las normas de reconocimiento, valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de tales activos, se encuentran contempladas en dicho criterio. La Comisión establece ciertas precisiones para la aplicación de la NIF C-20 como sigue:

Reconocimiento inicial de un instrumento financiero para cobrar principal e interés

No será aplicable lo establecido en el párrafo 41.1.1 numeral 4 de la NIF C-20 respecto de utilizar la tasa de mercado como tasa de interés efectiva en la valuación del instrumento financiero para cobrar principal e interés cuando ambas tasas fueran sustancialmente distintas.

Derechos de cobro

Para efectos del reconocimiento del interés efectivo, la tasa de interés efectiva de los derechos de cobro podrá ajustarse periódicamente a fin de reconocer las variaciones en los flujos de efectivo estimados por recibir.

Opción a Valor Razonable

No resultará aplicable a las entidades la excepción para designar irrevocablemente en su reconocimiento inicial a un instrumento financiero para cobrar principal e interés, para ser valuado subsecuentemente a su valor razonable con efecto en el resultado neto a que se refiere el párrafo 41.3.4 de la NIF C-20.

Préstamos a funcionarios y empleados

Los intereses originados de préstamos a funcionarios y empleados se presentarán en el estado de resultado integral en el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación.

Préstamos a jubilados

Los préstamos a jubilados serán considerados como parte de la cartera de crédito, debiéndose apegar a los lineamientos establecidos en el criterio B-6, salvo cuando, al igual que a los empleados en activo, el cobro de dichos préstamos se lleve a cabo en

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

forma directa, en cuyo caso se registrarán conforme a los lineamientos aplicables a los préstamos a funcionarios y empleados

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, la cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros en su conjunto

El impacto inicial por la entrada en vigor de esta norma representa principalmente efectos de presentación y revelación de información en los estados financieros.

NIF C-10 "Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura"- Tiene como objetivo establecer las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de los instrumentos financieros derivados (IFD) y de las relaciones de cobertura, en los estados financieros de la Compañía.

Esta norma se enfoca a establecer los siguientes objetivos específicos de una relación de cobertura:

-Definir y clasificar los modelos permisibles de reconocimiento de relaciones de cobertura;

-Establecer tanto las condiciones que debe cumplir un instrumento financiero, derivado o no derivado, para designarse como instrumento de cobertura, como las condiciones que deben cumplir las partidas cubiertas a ser designadas en una o más relaciones de cobertura;

-Definir el concepto de alineación de la estrategia para administración de riesgos de una entidad para designar una relación de cobertura; y

-Establecer los métodos que sirvan para evaluar la efectividad de una relación de cobertura y la posibilidad de reequilibrar la misma

La Comisión establece ciertas precisiones para la aplicación de la NIF C-10 como sigue:

-Agrega al glosario de términos las definiciones de Operaciones sintéticas con instrumentos financieros derivados y Precio de contado (spot).

-Asimismo, las instituciones deberán observar los siguientes criterios:

Instrumentos Financieros Derivados crediticios

Operaciones estructuradas y paquetes de instrumentos financieros derivados

Además, establece algunas precisiones sobre el reconocimiento y valuación de los instrumentos financieros derivados que a continuación se enlistan:

-Los paquetes de instrumentos financieros derivados que coticen en algún mercado reconocido como un sólo instrumento financiero

-Instrumentos financieros derivados no cotizados en mercados o bolsas reconocidos

-Cobertura de valor razonable por riesgo de tasa de interés de una porción de un portafolio compuesto por activos financieros o pasivos financieros (establece condiciones específicas para este tipo de coberturas)

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, la cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros en su conjunto.

El impacto inicial por la entrada en vigor de esta norma representa principalmente efectos de presentación y revelación de información en los estados financieros.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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.
- Establece requerimientos y orientación sobre cómo valorar la contraprestación variable y otros aspectos, al realizar la valuación del ingreso.

Dentro del anexo 33 se establece el reconocimiento de conformidad a los establecido en esta NIF para lo siguiente:

- Ingresos por comisiones provenientes del otorgamiento de avales (B-8 Avales)
- Los ingresos derivados de los servicios de custodia o administración (B-9 Custodia y Administración de bienes)
- Los ingresos por manejos de Fideicomisos (B-10 Fideicomisos), incluyendo la suspensión de la acumulación de dichos ingresos, en el momento en que el adeudo por estos presente 90 o más días naturales de incumplimiento de pago, pudiendo volver a acumularse cuando el adeudo pendiente de pago sea liquidado en su totalidad.
- Operaciones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en calidad de Agente Financiero del Gobierno Federal (B-10 Fideicomisos)

NIF D-2 "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.

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de estas normas, las cuales considera inmaterial para efectos de los estados financieros en su conjunto.

Cambios en Criterio B-6 "Cartera de Crédito":

Entre los principales cambios se encuentran:

- La modificación en 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 y elaboración de pruebas de instrumentos financieros cuyo fin sea Solo para Cobrar Principal e Intereses (SPPI). Se establece la necesidad de pruebas sobre la determinación de estos tipos de instrumentos.
- Se elimina la clasificación de cartera Vigente y Vencida, y se incorpora la medición de la cartera en tres etapas
- oCartera con riesgo de crédito etapa 1.- Son todos aquellos créditos cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros y que no se encuentran en los supuestos para considerarse etapa 2 o 3 en términos del Anexo 33.
- oCartera con riesgo de crédito etapa 2.- Incluye aquellos créditos que han mostrado un incremento significativo de riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros conforme a lo dispuesto en los modelos de cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios establecidos o permitidos en las Disposiciones, así como lo dispuesto en el anexo 33.
- oCartera con riesgo de crédito etapa 3.- Son aquellos créditos con deterioro crediticio originado por la ocurrencia de uno o más eventos que tienen un impacto negativo sobre los flujos de efectivo futuros de dichos créditos conforme a lo dispuesto en el Anexo

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

33.

-Se modifica la evaluación de costos de originación en línea recta y se incorporan métodos de medición y valuación:

oCosto Amortizado: Es el valor presente de los flujos de efectivo contractuales por cobrar de la cartera de crédito, más los costos de transacción por amortizar, utilizando el método de interés efectivo y restando la estimación preventiva para riesgos crediticios.

oTasa de Interés Efectiva: Es la tasa que descuenta exactamente los flujos de efectivo futuros estimados que se cobrarán durante la vida esperada de un crédito en la determinación de su costo amortizado. Su cálculo debe considerar los flujos de efectivo contractuales y los costos de transacción relativos.

oCostos de originación amortizados con tasa efectiva

En fecha 23 de septiembre de 2021 mediante publicación en Diario Oficial de la Federación, La Comisión permite a entidades financieras seguir utilizando en el reconocimiento de los intereses devengados de su cartera de crédito, la tasa de interés contractual, así como el método de línea recta para el reconocimiento de las comisiones cobradas y los costos de transacción conforme lo indicado en el actual criterio B-6 "Cartera de Crédito", vigente hasta el 31 de diciembre de 2021; debiendo revelar, en los estados financieros trimestrales y anuales de dicho ejercicio, tal circunstancia. Para ello, debían notificarlo por escrito a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, antes del 31 de diciembre de 2021, explicando detalladamente los motivos por los cuales no se encontrarán en condiciones de aplicar la referida tasa de interés efectiva, durante el ejercicio de 2022, además de señalar el programa a que se sujetarán para su implementación

Las instituciones de crédito en el reconocimiento y revelación de los efectos por la aplicación inicial del método de interés efectivo y la tasa de interés efectiva que realicen en el ejercicio de 2023, deberán apegarse a lo establecido en la Norma de Información Financiera B-1 "Cambios contables y correcciones de errores", aplicable a las instituciones de crédito en virtud de lo establecido en el criterio A-2 "Aplicación de normas particulares", contenido en el Anexo 33 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

La Entidad mediante oficio presentado en fecha 27 de diciembre de 2021, notificó a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el diferimiento de la aplicación de dicha metodología.

Reservas preventivas para riesgos crediticios

Las Instituciones, para efecto del cálculo y constitución de las reservas preventivas para riesgos crediticios, deberán calificar desde su reconocimiento inicial los créditos de su Cartera Crediticia con base en el criterio de incremento significativo del riesgo crediticio. Dicho criterio se aplicará desde el momento de la originación y durante toda la vida del crédito, aun cuando este haya sido renovado o reestructurado.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Las Instituciones, podrán optar por alguno de los enfoques siguientes:

I.El Enfoque Estándar, el cual será aplicable a las carteras de crédito consumo, comercial e hipotecario. Las Instituciones que opten por este enfoque para el cálculo de sus reservas preventivas deberán sujetarse a los requisitos y procedimientos contenidos dentro del Capítulo V Bis, que describe las Metodologías Generales Estándar por tipo de cartera de crédito.

Este enfoque introduce nuevos criterios para la clasificación y medición de los instrumentos financieros, los cuales se basan en la consideración conjunta del Modelo de Negocio (i.e. forma en la que la Entidad gestiona sus activos para obtener los flujos de efectivo contractuales) y el análisis de las características de los flujos contractuales de dichos instrumentos (i.e. test SPPI por sus siglas en inglés: "Solely Payments of Principal and Interests"). Asimismo, introduce el concepto de "Incremento Significativo de Riesgo" para los cuales las reservas tienen que ser estimadas por la vida contractual del crédito. Para aquellos que no hayan presentado un aumento de riesgo, se puede estimar la pérdida esperada a 12 meses. El enfoque usual para estimar las pérdidas crediticias en créditos colectivos es mediante la estimación de la Pérdida Esperada (PE) que utiliza los parámetros de Probabilidad de Incumplimiento (PI), Severidad de la Pérdida (SP) y Exposición al Incumplimiento (EI). A este cálculo se le tiene que incorporar además el posible impacto en el riesgo de crédito por la información prospectiva.

II.El Enfoque Interno, el cual resulta aplicable a todas las carteras modelables, utilizando las Metodologías Internas de reservas basadas en la NIF C-16 a las que se refiere el Capítulo V Bis 1, el cual hace referencia a dos modelos (Básico y Avanzado). En este caso las Instituciones se ajustarán a los requisitos contenidos en el capítulo referido y en el Anexo 15 Bis."

Enfoque interno - modelo Básico, cada institución de crédito realizara su propio cálculo de la Probabilidad de Incumplimiento (PI) considerando sus posiciones sujetas a riesgo crédito, y en el caso de la Severidad de la Pérdida (SP) y Exposición al Incumplimiento (EI) conforme a lo establecido en la Metodología estándar de la Comisión. (aplicable solo a Cartera de Crédito Comercial).

Enfoque interno - modelo Avanzado, en el que las Instituciones deberán estimar la PI, SP y EI, propia. (Aplicable a Carteras de Crédito Comercial, Consumo e Hipotecario de Vivienda.

Los créditos pertenecientes a carteras que no estén comprendidas en las Carteras Modelables relevantes se calificarán conforme a la Metodología General Estándar.

Para la aplicación del enfoque interno se establece en el Anexo 15 Bis, dos requisitos principales los cuales son:

1)Plan de implementación: El cual establece notificar a la comisión mediante escrito libre, con 90 días de anticipación a la implementación, así como estipular dentro del escrito el conocimiento y autorización del Consejo, el mismo deberá de estar firmado por el Director General o en su ausencia, por el representante legal facultado para comprometer los recursos de la Institución. Adicionalmente se establecen requisitos específicos para su seguimiento y medición.

2)Solicita algunas condiciones básicas como lo son tener sistemas e infraestructuras que soporte la aplicabilidad de la metodología, seguimiento anual a revisiones de los

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

modelos implementados, entre otros.

Las instituciones de crédito deberán identificar y clasificar la Cartera de Crédito, según se define en las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, por nivel de riesgo de crédito, de conformidad con lo que se indica a continuación:

- a) Etapa 1 a los créditos que no presenten evidencia de incremento en el nivel de riesgo de crédito, cuando no muestren alguno de los supuestos para ser clasificados en esta etapa conforme a la Metodología General Estándar de calificación que les corresponda, de conformidad con esta Resolución.
- b) Etapa 2, cuando al momento de la calificación los créditos presenten evidencia de incremento en el nivel de riesgo de crédito para ser clasificados en esta etapa conforme a la Metodología General Estándar de calificación que les corresponda, de conformidad con el presente instrumento.
- c) Etapa 3 a los créditos que al momento de la calificación cumplan con los requisitos para ser clasificados en Etapa 3 de acuerdo con la Metodología General Estándar de calificación que les corresponda, de conformidad con la presente Resolución.

Las instituciones de crédito, a fin de constituir el monto de reservas preventivas por riesgos crediticios, podrán optar por:

- I) Reconocerán en el capital contable, dentro del resultado de ejercicios anteriores, al 31 de enero de 2022 el efecto financiero acumulado inicial derivado de aplicar por primera vez la metodología de calificación de cartera crediticia que corresponda, y revelara en estados financieros trimestrales y anuales los datos relevantes de esta operación solicitados por la Comisión.
- II) Constituir el monto de las reservas preventivas por riesgos crediticios al 100 %, en un plazo de 12 meses, contados a partir del 31 de enero de 2022. La institución revelara en estados financieros trimestrales y anuales los datos relevantes de esta operación solicitados por la Comisión.

La Administración reconoció en el Estado de Situación Financiera al 31 de enero de 2022, el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma que representa un incremento (crédito) en la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios por un monto de \$23 contra Resultados de Ejercicios anteriores dentro del Capital Contable (débito) por el mismo importe, así como crédito por \$9 por el correspondiente impuesto diferido.

NIF 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 mencionados a continuación:

- 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.
 - Se establece que un pasivo por arrendamiento en una operación de venta con arrendamiento en vía de regreso debe incluir tanto los pagos fijos como los pagos
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

variables estimados e incluye precisiones al procedimiento a seguir en el reconocimiento contable.

-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. tales como la Incorporación de precisiones a las revelaciones para arrendamientos a corto plazo y de bajo valor por los cuales no se reconoció un activo por derecho de uso. -incorpora la posibilidad de utilizar una tasa libre de riesgo para descontar los pagos futuros por arrendamiento y reconocer así el pasivo por arrendamiento de un arrendatario. Restringe el uso de la solución práctica para evitar que, componentes importantes e identificables que no son de arrendamiento se incluyan en la medición de los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos.

En la aplicación de la NIF D-5 la Comisión establece las siguientes consideraciones:

No será aplicable lo establecido en esta NIF a los créditos que otorgue la Entidad para operaciones de arrendamiento financiero, siendo tema del criterio B-6, con excepción de lo establecido en el párrafo 67 de dicho Criterio B-6.

Para efectos de lo establecido en el párrafo 42.1.4 inciso c) e inciso d) de la NIF D-5, se entenderá que el plazo del arrendamiento cubre la mayor parte de la vida económica del activo subyacente, si dicho arrendamiento cubre al menos el 75% de la vida útil del mismo. Asimismo, el valor presente de los pagos por el arrendamiento es sustancialmente todo el valor razonable del activo subyacente, si dicho valor presente constituye al menos el 90% de dicho valor razonable.

Las instituciones de crédito que actúen como arrendatarias en arrendamientos anteriormente reconocidos como arrendamientos operativos, deberán reconocer inicialmente el pasivo por arrendamiento de conformidad con el inciso a) del párrafo 81.4 de la Norma de Información Financiera D-5 "Arrendamientos", y el activo por derecho de uso, atendiendo a lo dispuesto en el numeral ii), inciso b) del párrafo 81.4 de la NIF D-5.

Arrendamientos operativos

Contabilización para el arrendador

Por el importe de las amortizaciones que no hayan sido liquidadas en un plazo de 30 días naturales siguientes a la fecha de vencimiento del pago, el arrendador deberá crear la estimación correspondiente, suspendiendo la acumulación de rentas, llevando su control en cuentas de orden en el rubro de otras cuentas de registro.

El arrendador deberá presentar en el estado de situación financiera la cuenta por cobrar en el rubro de otras cuentas por cobrar, y el ingreso por arrendamiento en el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación en el estado de resultado integral.

La Administración reconoció dentro del Estado de Situación Financiera al 31 de enero de 2022, el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma que representa el reconocimiento de un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamientos por \$1,713.

XX.- A continuación, se presenta el Índice de Capitalización al cuarto 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 1-0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Cifra en millones de pesos al 31 de diciembre de 2021

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)	3,090.95
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	7,009.58
	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios	
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0.00
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	346.31
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)	0.00
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	630.57

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Adel cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) 610.50
Bdel cual: Inversiones en deuda subordinada
Cdel cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)
Ddel cual: Inversiones en organismos multilaterales
Edel cual: Inversiones en empresas relacionadas
Fdel cual: Inversiones en capital de riesgo
Gdel cual: Inversiones en sociedades de inversión 20.07
Hdel cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias
Idel cual: Operaciones que contravengan las disposiciones
Jdel cual: Cargos diferidos y pagos anticipados
Kdel cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas
Ldel cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas
Mdel cual: Personas Relacionadas Relevantes
Ndel cual: Plan de pensiones por beneficios definidos
Odel cual: Ajuste por reconocimiento de capital
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 Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1 1976.88
29 Capital común de nivel 1 (CET1) 6,032.70
Capital adicional de nivel 1: instrumentos
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 Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios 0.00
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios
37
(conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1 No aplica
38
(conservador) Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1 No aplica
39
(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

43Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1 0.00
44Capital adicional de nivel 1 (AT1)0.00
45Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)6,032.70
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas
46Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima
47Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2
48Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)No aplica
49de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica
50Reservas
51Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios0.00
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios
52
(conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2No aplica
53
(conservador) Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2No aplica
54
(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)No aplica
55
(conservador) Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitidoNo aplica
56Ajustes regulatorios nacionales
57Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 20.00
58Capital de nivel 2 (T2)0.00
59Capital total (TC = T1 + T2)6,032.70
60Activos ponderados por riesgo totales56,952.96
Razones de capital y suplementos
61Capital Común de Nivel 1
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)10.59
62Capital de Nivel 1
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)10.59
63Capital Total
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)10.59
64Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)7.00
65del cual: Suplemento de conservación de capital2.50
66del cual: Suplemento contracíclico bancario específicoNo aplica
67del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)No aplica
68Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)3.59
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)
69Razón mínima nacional de CET1
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica
70Razón mínima nacional de T1

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

TABLA II.1 Cifras del balance general

Referencia de los rubros del balance generalRubros del balance generalMonto presentado en el balance general

Activo	177,625.81
BG1Disponibilidades	9,373.27
BG2Cuentas de margen	35.09
BG3Inversiones en valores	103,320.16
BG4Deudores por reporto	7,273.28
BG5Préstamo de valores	0.00
BG6Derivados	359.29
BG7Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-79.67
BG8Total de cartera de crédito (neto)	49,579.64
BG9Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0.00
BG10Otras cuentas por cobrar (neto)	1,828.28
BG11Bienes adjudicados (neto)	248.96
BG12Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	4,302.04
BG13Inversiones permanentes	109.94

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	0.00
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	725.04
BG16	Otros activos	550.47
	Pasivo	170,475.74
BG17	Captación tradicional	63,468.96
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	6,936.41
BG19	Acreeedores por reporto	94,957.57
BG20	Préstamo de valores	0.00
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0.00
BG22	Derivados	54.66
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0.00
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0.00
BG25	Otras cuentas por pagar	2,260.45
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	2,736.06
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0.00
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	61.63
	Capital contable	7,149.93
BG29	Capital contribuido	3,918.63
BG30	Capital ganado	3,231.30
	Cuentas de orden	738,618.77
BG31	Avales otorgados	948.40
BG32	Activos y pasivos contingentes	0.00
BG33	Compromisos crediticios	9,150.96
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	43,678.13
BG35	Agente financiero del gobierno federal	0.00
BG36	Bienes en custodia o en administración	326,513.17
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	72,383.53
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	65,709.37
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	23,739.37
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	104.18
BG41	Otras cuentas de registro	196,391.66

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

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

Activo	
1Crédito mercantil	180.00BG16
2Otros Intangibles	9346.31BG16
3Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	100.00BG15
4Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	130.00BG09
5Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	150.00
6Inversiones en acciones de la propia institución	160.00
7Inversiones recíprocas en el capital ordinario	170.00
8Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	180.00
9Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

10Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido190.00

11Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido190.00

12Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales210.00

13Reservas reconocidas como capital complementario500.00BG8

14Inversiones en deuda subordinada26 - E0.00

15Inversiones en organismos multilaterales26 - D0.00

16Inversiones en empresas relacionadas26 - E0.00

17Inversiones en capital de riesgo26 - F0.00

18Inversiones en sociedades de inversión26 - G20.07BG13

19Financiamiento para la adquisición de acciones propias26 - H0.00

20Cargos diferidos y pagos anticipados26 - J0.00

21Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)26 - L0.00

22Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos26 - N0.00

23Inversiones en cámaras de compensación26 - P0.00BG13

Pasivo

24Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil80.00

25Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles90.00

26Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado150.00

27Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos150.00

28Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores210.00

29Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R310.00

30Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2330.00

31Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S460.00

32Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario470.00

33Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados26 - J0.00

Capital contable

34Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q13,918.63BG29

35Resultado de ejercicios anteriores20.00BG30

36Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable30.00BG30

37Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores33,090.95BG30

38Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R310.00

39Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S460.00

40Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable3,110.00

41Efecto acumulado por conversión3,26 - A0.00

42Resultado por tenencia de activos no monetarios3,26 - A0.00

Cuentas de orden

43Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas26 - K0.00

Conceptos regulatorios no considerados en el balance general

44Reservas pendientes de constituir120.00

45Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)26 - C0.00

46Operaciones que contravengan las disposiciones26 - I0.00

47Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes26 - M0.00

48Ajuste por reconocimiento de capital26 - O, 41, 560.00

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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	3,749	300
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	2,153	172
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	796	
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	00	
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	30	
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	00	
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	50	
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	156	12
Posiciones en Oro	00	
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	00	

6,147,492

TABLA IV.2

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	668.44	53.48
Grupo III (ponderados al 50%)	406.95	32.56
Grupo IV (ponderados al 20%)	289.67	23.17
Grupo V (ponderados al 20%)	152.03	12.16
Grupo V (ponderados al 50%)	727.39	58.19
Grupo V (ponderados al 150%)	47.73	3.82
Grupo VI (ponderados al 50%)	1,772.80	141.82
Grupo VI (ponderados al 75%)	909.78	72.78
Grupo VI (ponderados al 100%)	5,803.37	464.27
Grupo VI (ponderados al 150%)	413.43	33.07
Grupo VI (ponderados al 125%)	283.79	22.70
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	1,228.58	98.29
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	248.38	19.87
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	30,203.44	2,416.28
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	193.26	15.46
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	45.56	3.64

TABLA III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
8,403	672

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses
Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
N/A4,186

Banca Afirme al cierre de diciembre 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

- 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 RUBROIMPORTE

1Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y prestamos de valores -SFT por su siglas en ingles- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	168,826
2(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)-	1,153
3Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	167,673
Exposiciones a instrumentos financieros derivados	
4Costo anual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	230
5Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados.	41
6Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	-
7(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	-
8(Exposición por operaciones en instrumentos financieros 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)	-
9Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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)		
270			
	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	7,273	
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)		-
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	1,985	
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)	9,258	
	Capital y exposiciones totales		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)		10,099
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)-		9,625
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)		474
	Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	6,808	
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)		177,675
	Coeficiente de apalancamiento		
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	3.83%	

TABLA II.1

Referencia RUBROIMPORTE

1	Activos totales	176,459	
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-	631	
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-		318
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores		1,985
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden		474
7	Otros ajustes-	346	
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	177,622	

TABLA III.1

Referencia RUBROIMPORTE

1	Activos totales	176,458.70	
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados-		359.29
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores-	7,273.28	
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento		

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2021

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 36 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

5Exposiciones dentro del Balance 168,826

TABLA IV.1

PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS
(NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

CONCEPTO/TRIMESTRE-TVARIACION (%)

Capital Básico 1/7,3546,808-7.4%

Activos Ajustados 2/193,580177,675-8.2%

Razón de Apalancamiento 3/3.80%3.83%0.87%

Características de las obligaciones

Referencia	Característica	QAFIRME-15	OpcionesBAFIRME-18	OpcionesBAFIRME-20	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/AN/AN/AN/A		
3	Marco legal	Ley de Instituciones de Crédito	Ley de Instituciones de Crédito	Ley de Instituciones de Crédito	Ley de Instituciones de Crédito
4	Nivel de capital con transitoriedad	Básico	2Complementario	Complementario	Complementario
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Básico	2Complementario	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	\$810.77 MDP Se reconocen dentro del capital básico no fundamental.	\$1,923.71 MDP Se reconocen dentro del capital complementario.	\$1,923.71 MDP Se reconocen dentro del capital complementario.	\$1,923.71 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//10/20
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad	Vencimiento	Vencimiento	Vencimiento
13	Fecha de vencimiento	Sin vencimiento	28/09/2028	15/03/2030	10/10/1930
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.
15A	Eventos regulatorios o fiscales	No	No	No	No

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2021

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 37 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

16Fechas subsecuentes de pago anticipadoNANANANA

Rendimientos /
dividendos

17Tipo de rendimiento/dividendoRendimiento Variable Rendimiento VariableRendimiento VariableRendimiento Variable

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

19Cláusula de cancelación de dividendosNANANANA

20Discrecionalidad en el pagoObligatorioObligatorioObligatorioObligatorio

21Cláusula de aumento de interesesNANANANA

22Rendimiento/dividen dosRendimientoRendimientoRendimientoRendimiento

23Convertibilidad del instrumentoConvertiblesNo ConvertiblesNo ConvertiblesNo Convertibles

24Condiciones de convertibilidadNANANANA

25Grado de convertibilidadNANANANA

26Tasa de conversiónNANANANA

27Tipo de convertibilidad del instrumentoNANANANA

28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidadNANANANA

29Emisor del instrumentoBanca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero. Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.

30Cláusula de disminución de valorNANANANA
(Write-Down)

31Condiciones para disminución de valorNANANANA

32Grado de baja de valorNANANANA

33Temporalidad de la baja de valorNANANANA

34Mecanismo de disminución de valor temporalNANANANA

35Posición deObligación Subordinada de Capital No Preferentes, Perpetuas y Susceptibles de Convertirse en Acciones.Obligación subordinada de capital no preferente y no susceptibles de convertirse en accionesObligación subordinada de capital no preferente y no susceptibles de convertirse en accionesObligación subordinada de capital no preferente y no susceptibles de convertirse en acciones

subordinación en caso de liquidación

36Características de incumplimientoNoNoNoNo

37Descripción de características de incumplimientoNANANANA

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 detalle el formato de revelación del coeficiente de cobertura de liquidez del cuarto trimestre 2021.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

-Se consideran 92 días naturales del trimestre correspondiente a octubre - diciembre 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:

octubre
noviembre
diciembre
20.01%-4.48%-5.10%

-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:

MesSalidasEntradas

octubre44

noviembre66

diciembre33

*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

31 de diciembre de 2021

Depósitos de exigibilidad inmediata 34,877

Depósitos a plazo27,486

Títulos de Crédito Emitidos-

Captación sin movimientos74

Total62,437

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 \$12,896 millones de pesos al cierre del 4T 2021, nivel que respetó el límite establecido. Las bandas por plazo hasta los 90 días serían las siguientes:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 39 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 diciembre de 2021, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez es de 192%. Con objeto de mostrar el comportamiento del CCL a continuación se presentan los valores al cierre del 4T 2021 comparados contra el trimestre anterior.

Evolución CCL	Septiembre 2021	Diciembre 2021	
Activos Líquidos Computables (Ponderado)	20,775		21,264
Salidas Netas a 30 días	8,631	11,048	
CCL	241%	192%	

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

Evolución Activos Líquidos Computables (Sin Ponderar)			
	Septiembre 2021	Diciembre 2021	
Activos Líquidos Nivel 1	20,241	21,264	
Activos Líquidos Nivel 2	628	-	
Total Activos Líquidos	20,869	21,264	

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 4T 2021 comparados contra el trimestre anterior.

Unidad de Negocio Trading		VaR ajustado por liquidez
30-sep-2021-31-dic-2021		
Mesa de Dinero	(70.04)	(37.35)
Tesorería	(2.58)	(6.08)
Global	(69.78)	(36.80)

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
oct 2021 - dic 2021		
Mesa de Dinero	(74.34)	
Tesorería	(4.23)	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Global (73.74)

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 diciembre de 2021

Depósitos de exigibilidad inmediata 34,877

Depósitos a plazo 27,486

Títulos de Crédito Emitidos-

Captación sin movimientos 74

Total 62,437

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.

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 42 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 y 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 14,000 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.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no se observaron cambios significativos en la exposición a los principales riesgos mencionados previamente. Los subyacentes sobre los cuales se tuvo una exposición durante el año 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 31 de diciembre de 2021 y 2020:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 45 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Importe
2021Importe
2020
Interés Pagado164131
Interés Cobrado5267
Efecto Neto-112-64

Millones de pesos

En el cuadro siguiente se muestra el impacto en Resultados por Valuación de Derivados al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Saldo
2021Saldo
2020Efecto
Swaps Negociación123,02360,18662,837
Swaps Cobertura1,2421051,138
Cap1855-37

Montos en miles de pesos

Durante el 2021 vencieron 35 operaciones de swap de tasas de interés y se realizaron 35 operaciones de derivados (en 2020 vencieron 17 operaciones de swap de tasas de interés y se realizaron 22).

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, de ser necesario diversas llamadas de margen en el año. 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 al riesgo de mercado.

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

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

Sensibilidad de Tasa Derivados
25 PB1/50 PB100 PB150 PB200 PB
202117336699132
202016326495127

Millones de pesos. 1/ PB: puntos base

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 46

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

VER INFORMACION CON FORMATO EN ARCHIVO BNCINFIN

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

al 31 de diciembre de 2021, existen operaciones de derivados.

VER INFORMACION CON FORMATO EN ARCHIVO BNCINFIN
