

# Reporte de la Administración Afirme Grupo Financiero marzo 2024

Hoy creamos

Hoy creamos

EMPIEZA A IMAGINARLO

 **AFIRME**  
El Banco de Hoy

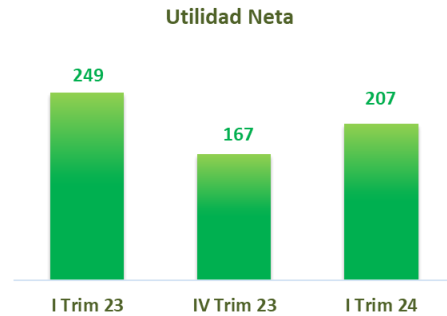
## Indice

1.0 RESULTADOS DE OPERACION .....	3
2.0 ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO .....	4
2.1 RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO .....	4
2.2 INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES, OPERACIONES DE REPORTO Y EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.....	5
2.3 INGRESOS PROVENIENTES DE OPERACIONES DE COBERTURA .....	6
2.4 PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN.....	6
2.5 RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO.....	7
3.0 INGRESOS NO FINANCIEROS .....	7
3.1 COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS.....	7
3.2 INGRESOS POR PRIMAS DE SEGUROS (NETO).....	8
3.3 RESERVAS TÉCNICAS .....	8
3.4 SINIESTRALIDAD.....	8
3.5 RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN .....	9
3.6 COSTOS DERIVADOS DE LA COLOCACIÓN DE PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS.....	9
3.7 OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN.....	10
4.0 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN .....	11
5.0 IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS.....	12
6.0 OTROS EVENTOS RELEVANTES .....	13
7.0 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA POR EMPRESA AL 31 DE MARZO DE 2024.....	15
8.0 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL POR EMPRESA AL 31 DE MARZO DE 2024 .....	16
9.0 FUENTES DE LIQUIDEZ .....	16
10.0 POLÍTICA DE PAGO DE DIVIDENDOS .....	16
11.0 POLÍTICAS DE LA TESORERÍA .....	17
12.0 CONTROL INTERNO.....	17
13.0 COMITÉ DE RIESGOS Y REMUNERACIONES .....	18
14.0 CERTIFICACIÓN .....	25

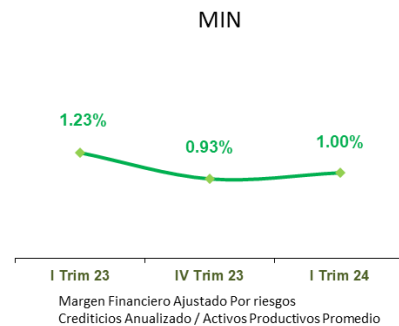
El presente informe pudiera contener pequeñas diferencias por cuestiones de redondeo.

**1.0 RESULTADOS DE OPERACION**

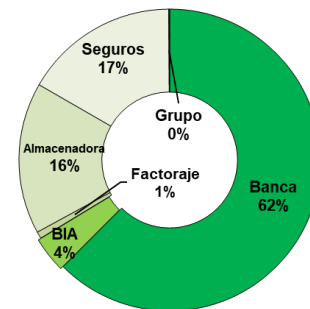
Al cierre del primer trimestre de 2024 la Utilidad de Afirme Grupo Financiero totalizó 206.9mdp, un decremento del 16.8% respecto al mismo período del ejercicio anterior, esta variación en el resultado es derivado por un lado el saldo en las reservas preventivas las cuales muestran una variación del 31.4%, por otro lado; el resultado de las operaciones de instrumentos financieros que se explicarán más adelante.



El indicador del Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios (MIN) presenta un decremento contra el ejercicio anterior, principalmente por un mejor desempeño de la mesa financiera durante el primer trimestre del ejercicio anterior.



Al 31 de marzo de 2024 las utilidades del Grupo Financiero se integran de la siguiente manera, Banca Afirme participa con 129.6mdp, BIA con 8.0mdp, Factoraje con 1.5mdp, Almacenadora con 33.7mdp y Seguros Afirme con 34.4mdp, Afirme Grupo en lo individual -0.2mdp.



## 2.0 ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO

AFIRME GRUPO FINANCIERO					
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL				VARIACIONES	
	IT 23	IV T 23	IT 24	% IVT 23 vs IT 24	% IT 23 vs IT 24
Ingresos por Intereses	8,325.6	8,972.6	9,211.5	2.7%	10.6%
Gastos por Intereses	-7,181.8	-7,747.7	-8,083.8	4.3%	12.6%
Margen Financiero	1,143.8	1,224.9	1,127.7	-7.9%	-1.4%
Estim. Preventiva para Riesgos Crediticios	-291.9	-353.0	-383.6	8.7%	31.4%
Margen Financiero Ajustado por Ries. Crediticios	851.9	871.9	744.1	-14.7%	-12.7%
Comisiones y Tarifas Cobradas	1,007.7	1,068.4	1,108.0	3.7%	10.0%
Comisiones y Tarifas Pagadas	-708.7	-788.9	-830.5	5.3%	17.2%
Ingreso por Primas (Neto)	1,291.3	1,259.0	1,375.2	9.2%	6.5%
Incremento Neto de Reservas Técnicas	-217.6	-241.1	-344.0	42.7%	58.1%
Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Oblig. Cont. (Neto)	-1,014.9	-829.5	-748.7	-9.7%	-26.2%
Resultado por Intermediación	248.6	212.4	242.8	14.3%	-2.4%
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	561.7	456.0	480.9	5.5%	-14.4%
Ingresos Totales de la Operación	2,019.9	2,008.1	2,027.8	1.0%	0.4%
Gastos de Administración y Promoción	-1,716.3	-1,836.9	-1,758.8	-4.3%	2.5%
Resultado de la Operación	303.7	171.2	269.1	57.1%	-11.4%
ISR Causado	0.0	70.1	-72.2	-203.1%	N/A
ISR Diferido	-59.9	-89.4	-1.6	-98.2%	-97.3%
Resultado antes de Part. En Resultado de Subs.	243.7	152.0	195.2	28.5%	-19.9%
Participación en Resultado de Subsidiarias	4.9	14.9	11.7	-21.7%	135.7%
Resultado Neto	248.7	166.8	206.9	24.0%	-16.8%

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

## 2.1 RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al término del primer trimestre de 2024 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 2,431.5mdp mostrando un incremento 14.5% respecto al mismo período del ejercicio anterior, Esto debido en mayor parte al comportamiento en las tasas de interés de referencia TIIE el promedio anual pasa de 11.06% a 11.48% de marzo 2023 a marzo 2024, por su parte la cartera de crédito etapa 1 se incrementa un 16.3% por otro lado, la cartera etapa 2 disminuye un 78.2% lo que en total representan un incremento de 6,141.1mdp.

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Intereses de Cartera de Crédito	I Trim 23	IV Trim 23	I Trim 24	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	1,193.4	1,237.0	1,297.9	104.5	8.8%
Créditos al consumo	592.0	718.2	725.7	133.7	22.6%
Créditos a la vivienda	237.7	285.2	287.0	49.3	20.8%
Créditos a entidades gubernamentales	88.7	109.1	110.1	21.4	24.1%
Créditos a entidades financieras	11.8	3.5	10.7	(1.0)	-8.8%
<b>Totales</b>	<b>2,123.6</b>	<b>2,352.9</b>	<b>2,431.5</b>	<b>307.9</b>	<b>14.5%</b>

Durante este mismo periodo, las comisiones por operaciones de crédito presentan un decremento del 17.0%, principalmente en los créditos al Consumo y a la vivienda.

Comisiones a Favor por Operaciones de Crédito	I Trim 23	IV Trim 23	I Trim 24	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	15.2	13.3	13.4	(1.8)	-12.1%
Créditos al consumo	32.5	29.2	28.0	(4.5)	-13.8%
Créditos a la vivienda	4.5	1.2	1.9	(2.6)	-57.8%
<b>Totales</b>	<b>52.3</b>	<b>43.8</b>	<b>43.4</b>	<b>(8.9)</b>	<b>-17.0%</b>

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

Durante el primer trimestre de 2024, Afirme Grupo Financiero, ha tenido un incremento en sus posiciones de valores, con el fin de fortalecer el resultado esperado. Nuestros ingresos por títulos crecieron en un 9.5%, explicado por un incremento en el tamaño del balance.

El factor que más creció fue el de títulos para negociar, ya que estas posiciones tuvieron un incremento relevante. Con dicho aumento, el ingreso subió en 74.6%

El incremento de títulos para negociar provocó también una disminución en las operaciones de compra de reporto por lo que este rubro se redujo un 68.1%, en su comparativa contra el primer trimestre del 2023.

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Premios, intereses y primas derivados de inversiones en valores	I Trim 23	IV Trim 23	I Trim 24	Variación	% Var.
Por títulos para negociar no restringidos	3,167.6	5,332.8	5,531.5	2,363.9	74.6%
Efectivo y equivalentes de efectivo	270.7	233.4	276.1	5.4	2.0%
<b>Títulos restringidos y en Reporto</b>		0.0			
Intereses cobrados y premios a favor por operaciones de reporto	2,627.1	935.4	839.1	(1,788.0)	-68.1%
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura	84.2	74.3	89.8	5.6	6.7%
<b>Totales</b>	<b>6,149.7</b>	<b>6,575.9</b>	<b>6,736.6</b>	<b>586.9</b>	<b>9.5%</b>

### 2.3 INGRESOS PROVENIENTES DE OPERACIONES DE COBERTURA

El comportamiento de los ingresos por cobertura se ha mantenido muy estable durante el primer trimestre de este año, ya que no han cambiado significativamente las operaciones durante este trimestre y el mercado ha mostrado estabilidad.

### 2.4 PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

Al primer trimestre de 2024, los gastos por intereses muestran un incremento del 12.6%, explicado principalmente por un incremento en los intereses y premios en reportos de 12.1% y por el incremento de saldos en los productos de captación.

Específicamente el incremento en los intereses por depósitos a plazo se explica por el crecimiento en el saldo en este rubro en el Estado de Situación Financiera. Lo anterior gracias a que hemos continuado con el fortalecimiento del Balance del Grupo con estrategias de captación a plazo.

Los demás rubros importantes, son explicados en su gran mayoría por el alza en las tasas de interés.

Gastos por intereses	I Trim 23	IV Trim 23	I Trim 24	Variación	% Var.
Depósitos de exigibilidad inmediata	347.5	445.2	411.2	63.7	18.3%
Depósitos a plazo	975.5	1,182.5	1,237.3	261.8	26.8%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	411.0	437.5	358.1	(52.9)	-12.9%
Intereses por obligaciones subordinadas	148.5	129.5	150.0	1.5	1.0%
Pasivo bursátil	228.3	227.0	225.6	(2.7)	-1.2%
Intereses y premios en reportos	4,993.4	5,271.3	5,597.7	604.2	12.1%
Gastos provenientes de operaciones cobertura	(4.1)	25.9	21.9	26.1	-629.5%
Intereses cuenta global de captación	1.7	1.1	1.7	0.0	1.4%
Gastos de emisión de certificados bursátiles	16.4	(1.6)	8.3	(8.1)	-49.6%
Gastos por interes de arrendamientos	29.6	(10.6)	31.9	2.3	7.7%
Otros	33.9	40.0	40.1	6.2	18.2%
<b>Totales</b>	<b>7,181.78</b>	<b>7,747.66</b>	<b>8,083.8</b>	<b>902.0</b>	<b>12.6%</b>

## 2.5 RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

El margen financiero continuó en niveles muy sanos durante el primer trimestre del 2024, que ha sido muy similar al trimestre comparable del año anterior.

MARGEN FINANCIERO	I Trim 23	IV Trim 23	I Trim 24	Variación	% Var.
Total de Intereses Cobrados	8,325.6	8,972.6	9,211.5	885.9	10.6%
Total de Intereses Pagados	7,181.8	7,747.7	8,083.8	902.0	12.6%
<b>Margen Financiero</b>	<b>1,143.8</b>	<b>1,224.9</b>	<b>1,127.7</b>	<b>-16.1</b>	<b>-1.4%</b>

## 3.0 INGRESOS NO FINANCIEROS

### 3.1 COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Durante el primer trimestre de 2024 las comisiones se incrementaron 10.0% en relación al mismo período del ejercicio anterior, esta variación se debe principalmente a las comisiones cobradas en banca electrónica que muestra un incremento del 20.4% como consecuencia del incremento en la transaccionalidad, destacando las operaciones TPVs, Las comisiones por reaseguro disminuyeron un 14.5% debido a que hubo una menor colocación con reaseguro en el ramo de daños, el rubro Asesoría financiera disminuye 99.3% derivado de comisión por estructuración durante el primer trimestre de 2023.

Comisiones y Tarifas Cobradas	I Trim 23	IV Trim 23	I Trim 24	Variación	% Var.
Operaciones de crédito	9.2	5.8	7.3	(1.9)	-21.0%
Transferencias de fondos	7.7	7.6	7.3	(0.3)	-4.2%
Actividades fiduciarias	31.0	41.5	31.7	0.7	2.3%
Avalúos	1.8	4.2	3.6	1.7	93.8%
Manejo de cuenta	14.3	14.8	14.3	(0.1)	-0.4%
Banca electrónica	657.2	767.3	791.0	133.8	20.4%
Avales	0.2	0.4	0.4	0.2	97.4%
Cobro de derechos	31.1	19.0	24.3	(6.9)	-22.0%
Por Reaseguro y refinanciamiento cedido	99.5	59.3	85.0	(14.4)	-14.5%
Asesoría financiera	17.6	0.1	0.1	(17.5)	-99.3%
Otras comisiones y tarifas	138.0	148.5	143.1	5.1	3.7%
<b>Totales</b>	<b>1,007.7</b>	<b>1,068.5</b>	<b>1,108.1</b>	<b>100.4</b>	<b>10.0%</b>

### 3.2 INGRESOS POR PRIMAS DE SEGUROS (NETO)

La colocación de primas netas tuvo un incremento de 6.5% en relación al ejercicio anterior, dicha aumento se encuentra en todos los ramos, principalmente en vida y autos.

Ingresos por Primas (Neto)	I Trim 23	IV Trim 23	I Trim 24	Variación	% Var.
Primas de Primer Año Cedidas	(209.7)	(98.9)	(195.9)	13.8	-6.6%
Primas Cedidas	(714.8)	(983.8)	(452.3)	262.6	-36.7%
Primas de Primer año del Seguro Directas	736.9	546.4	733.9	-3.0	-0.4%
Primas del Seguro Directo	1,478.9	1,795.4	1,289.4	-189.5	-12.8%
<b>Totales</b>	<b>1,291.3</b>	<b>1,259.0</b>	<b>1,375.2</b>	<b>83.9</b>	<b>6.5%</b>

### 3.3 RESERVAS TÉCNICAS

El incremento del 58.1% de la Reserva de Riesgos se debe en proporción a un aumento en la colocación de todos los ramos, pero principalmente en los ramos de vida y autos.

Incremento neto de Reservas Técnicas	I Trim 23	IV Trim 23	I Trim 24	Variación	% Var.
Ajuste a las Reservas de Riesgos en Curso	(188.6)	(204.3)	(306.4)	(117.8)	62.5%
Incremento a la Reserva de Riesgos Catastróficos	(29.1)	(37.0)	(37.6)	(8.6)	29.5%
<b>Totales</b>	<b>(217.6)</b>	<b>(241.2)</b>	<b>(344.0)</b>	<b>(126.4)</b>	<b>58.1%</b>

### 3.4 SINIESTRALIDAD

La siniestralidad neta tuvo un decremento de 266.2mdp es decir un -26.2% con respecto al mismo periodo del ejercicio 2023.

En el ramo de autos se tuvo un decremento en el rubro de siniestralidad debido a un menor número de siniestros, adicionalmente también se tuvo un decremento en el ramo de vida en los retiros del producto flexible PIA por una menor colocación de este, con respecto al año anterior.



## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Siniestralidad Reclamaciones y otras Oblig. Contractuales (Neto)	I Trim 23	IV Trim 23	I Trim 24	Variación	% Var.
Reserva de Dividendos y Dotes	0.6	(3.2)	(1.6)	-2.2	-349.2%
Reserva de Siniestros Ocurridos y No Reportados	(26.5)	6.7	(33.1)	-6.6	25.0%
Siniestralidad Neta	(989.1)	(833.1)	(714.1)	275.0	-27.8%
<b>Totales</b>	<b>(1,014.9)</b>	<b>(829.5)</b>	<b>(748.7)</b>	<b>266.2</b>	<b>-26.2%</b>

### 3.5 RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado por intermediación fue muy similar al primer trimestre del 2023, donde el incremento en valuación de 298.2% se compensó con la disminución en la compra/venta de valores en 55.0%. El resultado global incluyendo el margen financiero, la valuación y la compraventa resultan en un rendimiento positivo y muy estable para el Grupo Financiero. El resultado por compraventa de divisas ha mostrado mucha estabilidad durante los últimos años.

Resultado por Intermediación	I Trim 23	IV Trim 23	I Trim 24	Variación	% Var.
<b>Resultado por Valuación a Valor Razonable y Decremento por Títulos Valuados a Costo.</b>	<b>37.0</b>	<b>103.4</b>	<b>147.5</b>	<b>110.5</b>	<b>298.2%</b>
Títulos para Negociar	37.0	103.4	147.5	110.5	298.2%
Instrumentos Derivados con Fines de Cobertura	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%
<b>Resultado por compraventa de valores y divisas</b>	<b>211.6</b>	<b>109.0</b>	<b>95.2</b>	<b>(116.3)</b>	<b>-55.0%</b>
Títulos para negociar	175.7	66.5	45.5	(130.1)	-74.1%
Resultado por compraventa de divisas	35.9	42.5	49.7	13.8	38.3%
<b>Totales</b>	<b>248.6</b>	<b>212.4</b>	<b>242.8</b>	<b>(5.9)</b>	<b>-2.4%</b>

### 3.6 COSTOS DERIVADOS DE LA COLOCACIÓN DE PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

El rubro de compensaciones a agentes tuvo un incremento de 43.9mdp el cual fue originado en proporción a un aumento de las primas emitidas de todos los ramos, principalmente en vida y autos.

Los otros gastos de adquisición tuvieron un incremento de 19.6mdp en relación al ejercicio 2023 debido principalmente a un incremento en nóminas y convenciones a agentes.

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Costos Derivados de la Colocación de Seguros y Fianzas	I Trim 23	IV Trim 23	I Trim 24	Variación	% Var.
Costo de Cobertura de Reaseguros y reafianzamiento	(11.8)	(18.6)	(16.6)	(4.8)	40.9%
Aplicación de Comisiones a favor de Contratantes de Seguros	(0.2)	(0.6)	(0.1)	0.1	-38.7%
Compensaciones Adicionales a Agentes	(253.0)	(239.8)	(296.9)	(43.9)	17.3%
Otros Gastos de Adquisición	(74.1)	(89.2)	(93.7)	(19.6)	26.4%
<b>Totales</b>	<b>(339.2)</b>	<b>(348.3)</b>	<b>(407.3)</b>	<b>(68.2)</b>	<b>20.1%</b>

### 3.7 OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Para el cierre del primer trimestre de 2024 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación presenta un decremento contra el mismo período del ejercicio anterior de 80.8mdp lo que representa un 14.4%, debido principalmente a, los servicios por almacenaje los cuales disminuyen 80.0mdp es decir un 19.7%, la depuración de cuentas acreedoras disminuye el rubro de depuración de cuantías por pagar en 6.6mdp, la liberación de reservas disminuye 63.9mdp debido a que durante el ejercicio anterior hubo liberaciones extraordinarias, por otro lado, la compra venta de productos industrializados (de la Almacenadora) se disminuye 34.6mdp, el IPAB muestra una disminución de 12.5mdp, por cambios en criterios contables algunos rubros no son comparables, como el resultado por arrendamiento operativo, lo anterior se explica por las variaciones que se presentan en la siguiente tabla:

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación Netos	I Trim 23	IV Trim 23	I Trim 24	Variación	% Var.
Recuperaciones	20.3	21.1	17.6	(2.6)	-12.9%
Depuración de cuentas por pagar	7.0	15.7	0.4	(6.6)	-93.7%
Resultado por arrendamiento operativo	(2.9)	154.5	61.2	64.0	-2,229.1%
Cobranza de créditos castigados	44.5	31.3	72.0	27.5	61.7%
Asesorías	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%
Liberación de reservas	65.4	2.6	1.5	(63.9)	-97.7%
Liberación de reservas de otros adeudos	2.0	0.0	0.8	(1.2)	-60.2%
Venta de muebles e inmuebles	7.7	3.4	2.3	(5.3)	-69.6%
Ingresos por operaciones de Seguros y Fianzas	105.7	151.2	91.5	(14.2)	-13.5%
Venta de productos industrializados	1,586.6	1,857.0	2,042.8	456.2	28.8%
Recuperaciones derechos de cobro	0.5	1.5	2.3	1.8	353.6%
Liberación de reservas derechos de cobro	0.3	3.5	3.4	3.1	1,123.1%
Bono uso de TDC y TDD	0.9	14.6	1.3	0.4	40.0%
Otros + fondos	47.9	115.8	48.4	0.5	1.0%
Pérdida en venta de cartera	(0.2)	(143.1)	(0.3)	(0.1)	50.2%
Bonificaciones a clientes	(25.3)	(32.3)	(34.4)	(9.1)	35.7%
Quebrantos diversos	(1.9)	(17.0)	(3.8)	(1.9)	103.7%
Reserva para otros adeudos vencidos	(71.0)	135.2	6.9	77.9	-109.7%
Reserva bienes adjudicados	5.0	(8.7)	(15.0)	(20.1)	-399.5%
Costo de venta de productos industrializados	(1,558.8)	(1,869.4)	(2,049.7)	(490.8)	31.5%
Creación de reserva derechos de cobro	(1.0)	(6.4)	(0.4)	0.6	-62.2%
Otros	3.0	(2.0)	(1.3)	(4.4)	-144.2%
IPAB	(79.3)	(88.6)	(91.8)	(12.5)	15.8%
Gastos de maniobra	0.0	(28.8)	0.0	0.0	0.0%
Servicios por Almacenaje	405.3	145.0	325.3	(80.0)	-19.7%
<b>Totales</b>	<b>561.7</b>	<b>456.0</b>	<b>480.9</b>	<b>(80.8)</b>	<b>-14.4%</b>

### 4.0 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al cierre del primer trimestre de 2024 los gastos de administración presentaron un incremento anual del 2.5%, explicado principalmente por las remuneraciones y prestaciones que aumentan 94.7mdp es decir 17.3% como resultado del desempeño de la mesa financiera (Banca y BIA) durante el ejercicio 2023, los honorarios disminuyen un 27.2% principalmente por eficiencias en este tipo de servicios, los gastos de promoción disminuyen 30.1% debido a una disminución en este tipo de servicios, algunos rubros no son comparativos por un cambio en los criterios contables.

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Gastos de Administración	I Trim 23	IV Trim 23	I Trim 24	Variación	% Var.
Remuneraciones y Prestaciones	548.7	612.0	643.4	94.7	17.3%
Honorarios	136.0	120.2	99.0	(37.0)	-27.2%
Rentas	24.5	18.8	24.6	0.1	0.3%
Promoción	59.0	37.3	41.2	(17.8)	-30.1%
Otros Gastos de Operación y Administración	561.6	550.9	515.8	(45.8)	-8.2%
Impuestos Diversos	114.0	97.0	104.8	(9.2)	-8.0%
Depreciaciones y Amortizaciones	246.5	379.4	304.1	57.6	23.4%
Conceptos no Deducibles para ISR	5.1	6.4	3.0	(2.0)	-40.1%
PTU Causado	21.0	(28.4)	23.0	2.0	9.5%
PTU Diferido	(0.1)	43.3	(0.2)	(0.1)	132.9%
<b>Totales</b>	<b>1,716.3</b>	<b>1,836.9</b>	<b>1,758.8</b>	<b>42.5</b>	<b>2.5%</b>

### 5.0 IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Impuestos a la Utilidad	I Trim 23	IV Trim 23	I Trim 24	Variación	% Var.
Impuesto sobre la Renta Causado	0.0	70.1	(72.2)	(72.25)	0.0%
Impuesto sobre la Renta Diferido	(59.9)	(89.4)	(1.6)	58.35	-97.3%
<b>Totales</b>	<b>(59.9)</b>	<b>(19.3)</b>	<b>(73.8)</b>	<b>(13.9)</b>	<b>23.2%</b>

Al terminar el primer trimestre de 2024 Afirme Grupo Financiero y sus subsidiarias, presentan individualmente sus declaraciones de impuestos, a la fecha no tienen créditos o adeudos fiscales pendientes.

### SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Las fuentes internas de liquidez de Afirme Grupo Financiero están constituidas principalmente en Banca Afirme y Banco de Inversión Afirme (BIA) tanto por la emisión de papel propio, la captación tradicional y las fuentes externas provenientes de las líneas de crédito otorgadas por instituciones financieras y banca de desarrollo.

*Nivel de endeudamiento al terminar el primer trimestre de 2024*

El pasivo total de Afirme Grupo Financiero al 31 de marzo de 2023 y 2024, tiene un saldo de 297,473.5mdp y 325,545.4mdp respectivamente, el principal componente de los pasivos son las operaciones de la Mesa Financiera de Banca y de BIA.

<b>Pasivos Totales</b>	Mar 23	Dic 23	Mar 24	Var	%
Captación Tradicional	78,238.1	81,836.3	83,989.5	5,751.4	7.4%
Títulos de crédito emitidos	7,824.9	6,014.3	7,655.9	(169.0)	-2.2%
Préstamos Interbancarios y Otros Organismos	13,846.1	13,905.6	11,945.0	(1,901.0)	-13.7%
Acreedores por Reporto	177,286.8	192,248.9	200,972.6	23,685.8	13.4%
Otras Cuentas por Pagar	4,955.1	3,892.4	4,690.4	(264.7)	-5.3%
Credifitos Diferidos	205.8	228.4	200.0	(5.8)	-2.8%
Otros Pasivos	15,116.8	16,613.8	16,092.0	975.2	6.5%
<b>Total Pasivo</b>	<b>297,473.5</b>	<b>314,739.7</b>	<b>325,545.4</b>	<b>28,071.9</b>	<b>9.4%</b>

## 6.0 OTROS EVENTOS RELEVANTES

### Evolución del Estado de Situación Financiera

Al terminar el primer trimestre de 2024 Afirme Grupo Financiero cuenta con un nivel de activos de 338,867.8mdp mayor en un 9.0% contra el mismo período del ejercicio anterior.

Los activos totales de Afirme Grupo Financiero muestran estabilidad en los últimos tres ejercicios destacando la cartera de crédito etapas 1 y 2 que en su total se incrementa 10.4%, por otro lado, los instrumentos financieros se incrementan 11.3 %.

La captación incrementa sus saldos principalmente la captación a plazo con un 13.3% de crecimiento, depósitos a la vista se incrementa 1.2%, los títulos de crédito emitidos tienen un saldo de 7,655.9mdp un 2.2% menor que el mismo período del ejercicio anterior.

### Capitalización.

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 14.93% al cierre del primer trimestre de 2024 con un índice de capital básico de 11.36%.

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

INDICADORES RELEVANTES					
	IT 2023	IIT 2023	IIIT 2023	IVT 2023	IT 2024
<b>Afirme Grupo Financiero</b>					
Índice de morosidad (cartera etapa 3 / cartera total)	5.19%	8.67%	8.40%	7.72%	7.73%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera etapa 3)	1.09	0.59	0.59	0.61	0.61
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio)	2.25%	1.82%	1.97%	2.03%	2.11%
ROE (rentabilidad sobre capital)	7.49%	1.57%	-0.18%	3.52%	6.27%
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.33%	0.07%	-0.01%	0.15%	0.25%
Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos)	1.66	1.13	1.20	1.14	1.14
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	1.23%	0.55%	0.81%	0.93%	1.00%
<b>Seguros Afirme</b>					
Índice de Cobertura de base de inversión	1.06	1.07	1.10	1.10	1.07
Índice de Cobertura de Requerimiento de capital de solvencia	1.62	1.76	2.29	2.14	1.72
Índice de Cobertura del Capital Mínimo Pagado	9.06	8.69	9.06	9.72	9.57
<b>Banca Afirme</b>					
Índice de Capitalización de Crédito	20.79%	21.41%	20.99%	20.81%	20.36% (1)
Índice de Capitalización Total	15.94%	15.38%	15.42%	15.20%	14.93% (1)
Índice de Capital Básico	11.81%	11.54%	11.65%	11.49%	11.36% (1)

(1) Dato previo antes de replicas con Banxico

**7.0 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA POR EMPRESA AL 31 DE MARZO DE 2024**
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

31 de Marzo 2024

	Banca Consolidado	BIA	Factoraje Afirme	Almacenadora Afirme	Seguros Afirme	Afirme Grupo Consolidado
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	5,937	32	49	340	22	5,953
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	171,586	57,622	0	299	6,176	235,559
DEUDORES POR REPORTE	34,272	785	0	0	0	0
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	149	0	0	0	0	149
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>						
CARTERA COMERCIAL	34,178.70	296	100	3,705	0	38,279
CARTERA DE ENTIDADES FINANCIERAS	46.76	0	0	0	0	47
CREDITOS AL CONSUMO	11,115.83	0	0	0	0	11,116
CREDITOS A LA VIVIENDA	12,006.74	0	0	0	0	12,007
CREDITOS DE ENTIDADES GUBERNAMENTALES	2,933.33	0	110	0	0	3,043
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>						
CARTERA COMERCIAL	175.38	0	0	0	0	175
CARTERA DE ENTIDADES FINANCIERAS	0.00	0	0	0	0	0
CREDITOS AL CONSUMO	286.90	0	0	0	0	287
CREDITOS A LA VIVIENDA	348.94	0	0	0	0	349
CREDITOS DE ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0.00	0	0	0	0	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>						
CARTERA COMERCIAL	2,261	0	4	2,101	0	4,365
CREDITOS AL CONSUMO	392	0	0	0	0	392
CREDITOS A LA VIVIENDA	711	0	0	0	0	711
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	34	0	0	0	0	34
DERECHOS DE COBRO NETO	0	0	261	0	0	261
ESTIMACION PREV. PARA RIESGOS CRED.	-2,330	-2	-5	-992	0	-3,329
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS.	-73	0	0	0	0	-73
CUENTAS POR COBRAR DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FINAZAS	0	0	0	0	80	80
DEUDORES POR PRIMA	0	0	0	0	1,955	1,955
REASEGURADORES Y REAFIANZADORES	0	0	0	0	3,032	3,032
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0	0	0	1,310	0	1,310
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2,011	3	3	5,109	67	6,830
BIENES ADJUDICADOS	264.91	0	43	0	0	308
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	5,459	2	6	2,855	200	8,508
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,511.85	0	0	60	233	1,804
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	197	0	0	0	0	197
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	655.18	215	82	1,332	388	2,679
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0.00	0	0	1	0	1
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	1,676.62	370	9	349	525	2,704
CRÉDITO MERCANTIL	0.00	0	0	46	0	135
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>285,807</b>	<b>59,324</b>	<b>661</b>	<b>16,515</b>	<b>12,677</b>	<b>338,868</b>
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA	39,212	19	0	0	0	39,086
DEPOSITOS A PLAZO	45,173	0	0	0	0	44,766
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	137.51	0	0	0	0	138
TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	1,736	0	168	5,752	0	7,656
PRESTAMOS BANCARIOS CORTO PLAZO	1,606	0	209	1,619	0	3,434
PRESTAMOS BANCARIOS LARGO PLAZO	3,237	0	0	5,274	0	8,511
RESERVAS TECNICAS	0	0	0	0	9,331	9,331
CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES, (NETO)	0	0	0	0	542	542
OPERACIONES CON INSTRUMENTOS DERIVADOS SWAPS	87	0	0	0	0	87
ACREEDORES POR REPORTE	146,937	57,537	0	0	0	169,418
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA (REPORTO)	31,555	0	0	0	0	31,555
ACREED. DIVERSOS Y OTRAS CTAS. POR PAGAR	2,669	28	7	1,252	1,305	4,690
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	3,354	725	0	0	0	4,078
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	0.00	0	0	0	0	-0
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	109.68	2	0	3	21	136
IMPUESTOS DIFERIDOS	0.00	0	0	0	0	0
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	1,605.02	0	0	64	249	1,918
CREDITOS DIFERIDOS	105	0	2	84	32	200
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>277,523</b>	<b>58,311</b>	<b>385</b>	<b>14,048</b>	<b>11,480</b>	<b>325,545</b>
CAPITAL SOCIAL	3,655	896	219	2,409	622	2,125
PRIMAS EN VENTA DE ACCIONES	263	0	0	0	0	1,716
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	0	0	0	1,600	0	1,600
RESERVAS DE CAPITAL	509	0	24	118	198	490
RESULTADOS ACUMULADOS	3,786	117	33	-1,660	359	7,331
EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACT. CAPITAL	0	0	0	0	18	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACT. NO MONET.	0	0	0	0	0	0
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE FLUJOS DE COBERTURA	86	0	0	0	0	86
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	0	0	0	-1	0	-1
REMEDIACION POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-17	0	-0	0	0	-24
TOTAL CAPITAL CONTABLE	8,284	1,013	276	2,467	1,197	13,321
INTERES MINORITARIO	0	0	0	0	0	1
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>285,807</b>	<b>59,324</b>	<b>661</b>	<b>16,515</b>	<b>12,677</b>	<b>338,868</b>

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

**8.0 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL POR EMPRESA AL 31 DE MARZO DE 2024**
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

31 de Marzo 2024

	Banca Consolidado	BIA	Factoraje Afirme	Almacenadora Afirme	Seguros Afirme	Afirme Grupo Consolidado
INGRESOS POR INTERESES	8,255.3	1,534.6	7.9	176.0	95.0	9,211.5
GASTOS POR INTERESES	-6,982.4	-1,537.9	-11.5	-396.0	-4.6	-8,083.8
MARGEN FINANCIERO	1,272.9	-3.3	-3.6	-220.0	90.3	1,127.7
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-382.9	-0.4	-0.3	0.0	0.0	-383.6
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CRED.</b>	<b>890.0</b>	<b>-3.7</b>	<b>-3.8</b>	<b>-220.0</b>	<b>90.3</b>	<b>744.1</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	1,095.0	0.0	0.0	0.0	95.0	1,108.0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-504.2	-0.0	-0.2	-0.6	-407.3	-830.5
INGRESO POR PRIMAS (NETO)	0.0	0.0	0.0	0.0	1,392.5	1,375.2
INCREMENTO NETO DE RESERVAS TÉCNICAS	0.0	0.0	0.0	0.0	-344.0	-344.0
SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIG. CONT. (NETO)	0.0	0.0	0.0	0.0	-748.7	-748.7
RESULTADO POR INTERMEDIACION	103.5	64.6	-0.2	0.0	66.2	242.8
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	63.3	-0.8	7.5	330.0	91.5	480.9
<b>INGRESOS TOTALES DE LA OPERACIÓN</b>	<b>1,647.5</b>	<b>60.1</b>	<b>3.2</b>	<b>109.4</b>	<b>235.5</b>	<b>2,027.8</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-1,486.7	-50.3	-3.9	-66.6	-178.8	-1,758.8
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>160.8</b>	<b>9.7</b>	<b>-0.7</b>	<b>42.8</b>	<b>56.7</b>	<b>269.1</b>
ISR CAUSADO	-42.8	-1.8	-0.2	-9.1	-18.3	-72.2
ISR DIFERIDO	0.0	0.0	2.4	0.0	-4.0	-1.6
<b>RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS</b>	<b>117.9</b>	<b>8.0</b>	<b>1.5</b>	<b>33.7</b>	<b>34.4</b>	<b>195.2</b>
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS	11.7	0.0	0.0	0.0	0.0	11.7
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>129.6</b>	<b>8.0</b>	<b>1.5</b>	<b>33.7</b>	<b>34.4</b>	<b>206.9</b>

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

**9.0 FUENTES DE LIQUIDEZ**

Las fuentes internas de liquidez de la institución 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.

**10.0 POLÍTICA DE PAGO DE DIVIDENDOS**

El Grupo no cuenta con política de pago de dividendos.



## 11.0 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.

## 12.0 CONTROL INTERNO

Las entidades que integran Afirme Grupo Financiero, están sujetas 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 prudencial que instruye la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

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

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

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

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

### **13.0 COMITÉ DE RIESGOS Y REMUNERACIONES**

#### **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:

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

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

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

Para el ejercicio 2024 la relación de estos puestos es:

STAFF	NEGOCIOS
DIRECTOR EJECUTIVO MERCADO DINERO	DIRECTOR DIVISIONAL
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO INVERSIONES	DIRECTOR BANCA DE GOBIERNO NUEVO LEON
DIRECTOR DESARROLLO SERV. CORPORATIVOS	DIRECTOR SEGMENTO PERSONAS
DIRECTOR FINANZAS	DIRECTOR BANCA DIGITAL
DIRECTOR EJECUTIVO CONTRALORIA MERCADO DE DINERO	DIRECTOR EJECUTIVO DE PRODUCTOS
DIRECTOR FACTORAJE	DIRECTOR DE HIPOTECARIO
DIRECTOR CORP TI, OPERACIONES Y PROCESOS	DIRECTOR CAPTACION Y CORRESP BANCARIOS
DIRECTOR ANALISIS CREDITO GOBIERNO	DIRECTOR AUTOSERVICIOS
DIRECTOR EJEC. OPERACIONES Y PROCESOS	DIRECTOR NOMINA Y CREDITOS DE NOMINA
DIRECTOR EJECUTIVO JURIDICO Y AVALUOS	DIRECTOR ADQUIRENCIA
DIRECTOR CORP RELACIONES INSTI Y BCA GOB	DIRECTOR EJECUTIVO BANCA EMPRESAS MONTERREY
DIRECTOR PREV. FRAUDES Y ACLARACIONES	DIRECTOR GENERAL ADJUNTO NEGOCIOS
DIRECTOR JURIDICO DE RECUPERACION	DIRECTOR TARJETA DE CREDITO Y DEBITO
DIRECTOR EJECUTIVO PROYECTOS	DIRECTOR CENTROS DESARROLLO DE NEGOCIOS
CONTRALOR GENERAL	DIRECTOR BILLU
DIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA Y SERVICIOS	DIRECTOR SEGMENTO PATRIMONIAL
DIRECTOR PROCESOS Y ARQUITECTURA DE TI	DIRECTOR EJECUTIVO VENTAS ESPECIALIZADAS
DIRECTOR DE SEGURIDAD E INTELIGENCIA	DIRECTOR EJECUTIVO BANCA SEGUROS
DIRECTOR DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION	DIRECTOR CORPORATIVO COMERCIAL Y DIGITAL
DIRECTOR MERCADO DE DINERO	DIRECTOR ALIANZAS COMERCIALES
DIRECTOR CONTRALORIA	DIRECTOR SEGMENTO EMPRESAS
DIRECTOR AUDITORIA	DGA DESARROLLO DE NEGOCIOS EN BANCA
DIRECTOR GOBIERNO E INFRAESTRUCTURA	DIRECTOR SEGMENTO PYMES
DIRECTOR FIDUCIARIO	DIRECTOR REGIONAL COMERCIAL
DIRECTOR NEGOCIOS ESTRUCTURACION JURID.	DIRECTOR BANCA EMPRESAS
DIRECTOR CONTRALORIA NORMATIVA	
DIRECTOR EJECUTIVO CREDITO	
DIRECTOR RECUPERACION ADMINISTRATIVA Y CALL CENTER	
DGA ADMINISTRACION DE RIESGO Y CREDITO	
DIRECTOR CREDITOS PARAMETRICOS	
DIRECTOR EJECUTIVO RECURSOS HUMANOS	
DIRECTOR EJECUTIVO RIESGOS NO CREDITICIOS	
DIRECTOR BANCA ESPECIALIZADA	
DIRECTOR EJECUTIVO TESORERIA BALANCE	
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO JURIDICO Y FID.	
DIRECTOR DESLLO. SERV. CENTRALES Y CANALES TRAD.	
DIRECTOR BANCA DE GOBIERNO	

DIRECTOR OBRAS Y MANTENIMIENTO
DIRECTOR CONTROL ADMIN Y COMPRAS
DIRECTOR EJECUTIVO RIESGO CREDITO
DIRECTOR CALL CENTER
DIRECTOR RECUP. CONSUMO Y COMERCIAL
DIRECTOR SEGURIDAD PERIMETRAL
DIRECTOR DESARROLLO SERVICIOS CORPORATIVOS

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

El Sistema de Remuneraciones contempla como personal elegible a los puestos Directivos de los dos primeros niveles de las áreas Staff y los puestos Directivos de los tres primeros niveles de la Dirección General Adjunta de Negocios. El personal incluido fue elegido en función a que las decisiones que toman en sus actividades diarias pueden implicar un riesgo para la Institución.

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

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

La última actualización del Sistema de Remuneraciones se llevó a cabo en Julio de 2021, en donde se agregó un inciso en el apartado de Políticas Generales Relativas a la Remuneración Ordinaria, a fin de alinearlo al Manual de Políticas y Lineamientos de Diversidad, Equidad e Inclusión.

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

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

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

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

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

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

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

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

- f) La remuneración variable en la institución se paga en efectivo como un concepto 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: 81
  - 1. Número de bonos garantizados: 4  
Porcentaje: 0.14141%
  - 2. Número de bonos otorgados: 71  
Porcentaje: 4.42111%
  - 3. Número de indemnizaciones y finiquitos: 6  
Porcentaje: 0.66826%
  - 4. Bonos pendientes de otorgar en efectivo: 0  
Porcentaje: 0%
  - 5. Compensación Fija + Variable del personal sujeto al SR  
Total: 14.92296%
  
- c)
  - 1. Remuneración Fija: 8.98235%  
Remuneración Variable: 4.56252%
  - 2. Transferida: 0%  
No Transferida: 4.56252%
  - 3. Pecuniarias: 4.42111%
  
- d)
  - 1. Porcentaje expuesto a ajustes posteriores: 0%
  - 2. Porcentaje reducciones efectuadas debido a ajustes: 0%

Nota: El porcentaje que representa la cuenta 6410 de Banca Afirme con respecto a la cuenta 6400 (Gastos de Administración y Promoción) es de 36.9868%.

***Emisión de Obligaciones Subordinadas.*****Banca Afirme****QAFIRME15**

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

meses, no tiene fecha de vencimiento. Dicha emisión fue por un monto de \$800, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 73%.

#### **QBAFIRME18**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 1 de octubre de 2018, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI/033-24335. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 12,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en septiembre del 2028. Dicha emisión fue por un monto de \$1,200, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%. Con fecha de 30 de noviembre de 2023, se vencieron anticipadamente los títulos en circulación de la emisión.

#### **QBAFIRME20**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 27 de marzo de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio 153/12258/2020. Mediante acta de emisión con fecha del 24 de marzo de 2020, se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 5,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en marzo del 2030. Dicha emisión fue por un monto de \$500, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

#### **QBAFIRME20-2**

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

proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

#### **QBAFIRME22**

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

#### **QBAFIRME22-2**

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

#### **BAFIRME 23**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 27 de noviembre de 2023, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones del Banco, obteniendo autorización de la CNBV para su emisión mediante oficio 153/5758/2023. Mediante acta de emisión con fecha del 30 de noviembre de 2023, se llevó a cabo la emisión de las obligaciones subordinadas mediante una

oferta pública por 12,000,000 de obligaciones subordinadas el Emisor no ejerció el derecho de sobreasignación, con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devenguen intereses a una tasa TIIE a plazo de hasta 28 días, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en noviembre de 2033. 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 47%. El programa autorizado es por un monto total de \$2,550.

### **Banco de Inversión Afirme, S. A**

#### **QBIAFIRM19**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de septiembre de 2019, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas, no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones representativas del capital social del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI003-27950 de fecha 24 de septiembre de 2019. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 3,500,000 obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devenguen intereses a una tasa TIIE 28 + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el corte de cupón es cada 28 días, el plazo de la emisión es de 10 años. Dicha emisión fue por un monto de \$350, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 28%. El programa autorizado es por un monto total de \$1,250.

#### **QBIAFIRM22**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de septiembre de 2019, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas, no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones representativas del capital social del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI003-27950 de fecha 24 de septiembre de 2019. Mediante acta de emisión con fecha del 15 de febrero de 2022, se llevó la emisión de las obligaciones mediante una oferta pública hasta por 2,012,500 obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devenguen intereses a una tasa TIIE 28 días + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el corte de cupón es cada 28 días, el plazo de la emisión es de 10 años. Dicha emisión fue por un monto de \$201, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 16%. El programa autorizado es por un monto total de \$1,250.

#### **BIAFIRM 22-2**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de septiembre de 2019, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital, no



preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI003-27950. Mediante acta de emisión con fecha del 14 de septiembre de 2022, se llevó a cabo la emisión de las obligaciones subordinadas mediante una oferta pública por 1,725,000 obligaciones subordinadas considerando que el Emisor ejerció el derecho de sobreasignación por 225,000 obligaciones subordinadas, con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE a plazo de hasta 28 días, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago es cada 28 días y su vencimiento será en septiembre de 2032. Dicha emisión fue por un monto de \$173, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 14%. El programa autorizado es por un monto total de \$1,250.

Al cierre del primer trimestre de 2024 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 4,078 mdp (incluye 44mdp de intereses), (Afirmes-15) 800mdp, (Afirmes 23) 1,200mdp, (Afirmes 20) 500mdp, (Afirmes 20-2) 230mdp. (Afirmes 22) 201mdp (Afirmes 22-2) 403mdp y en BIA (BIAfirm 22) 550mdp, (BIAfirm 22-2) 150mdp.

#### 14.0 CERTIFICACIÓN

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Afirme Grupo Financiero 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 o que el mismo contenga información que pudiera inducir a error a los inversionistas”.

C.P. Jesús Antonio Ramírez Garza  
Director General

Lic. Alejandro Garay Espinosa  
Director General Adjunto de Administración Corporativa  
Contralor Financiero

Lic. Luis Arturo Arias Medina  
Director de Finanzas

C.P. David Gerardo Martínez Mata  
Director de Auditoría