

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

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	113,715,027,624	116,912,557,901
110000000000			DISPONIBILIDADES	4,725,413,675	7,929,790,013
115000000000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	274,757,070	105,340,931
120000000000			INVERSIONES EN VALORES	36,391,887,274	63,196,398,555
	120100000000		Títulos para negociar	36,167,716,553	62,969,674,945
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	224,170,721	226,723,610
120800000000			DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	3,424,843,514	1,670,867,019
120700000000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
121400000000			DERIVADOS	57,873,668	122,503,727
	121406000000		Con fines de negociación	9,937,580	27,863,830
	121407000000		Con fines de cobertura	47,936,088	94,639,897
121700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	117,569,261	-16,438,828
128000000000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	42,542,372,828	37,592,438,590
129000000000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	42,542,372,828	37,592,438,590
129500000000			Cartera de crédito	44,075,038,031	38,915,843,904
130000000000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	42,565,598,131	37,935,605,634
	130100000000		Créditos comerciales	26,963,373,602	24,181,581,969
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	24,209,371,097	21,151,426,101
		130107020000	Entidades financieras	470,654,169	669,306,973
		130107030000	Entidades gubernamentales	2,283,348,336	2,360,848,895
	131100000000		Créditos de consumo	8,131,264,269	6,938,518,918
	132100000000		Créditos a la vivienda	7,470,960,260	6,815,504,747
		132107010000	Media y residencial	7,456,736,035	6,800,229,073
		132107020000	De interés social	14,224,225	15,275,674
		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	1,509,439,900	980,238,270
	135051000000		Créditos comerciales	784,598,658	451,792,642
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	784,598,658	451,792,642
		135051020000	Entidades financieras	0	0
		135051030000	Entidades gubernamentales	0	0
	135061000000		Créditos de consumo	268,675,182	287,933,585
	135071000000		Créditos a la vivienda	456,166,060	240,512,043
		135071010000	Media y residencial	455,362,861	240,512,043
		135071020000	De interés social	803,199	0
		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	-1,532,665,203	-1,323,405,314
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	21,696,326,184	2,801,658,440
150000000000			Bienes adjudicados	190,460,802	136,679,022
160000000000			Propiedades, mobiliario y equipo	3,070,045,877	2,446,842,971
170000000000			INVERSIONES PERMANENTES	75,453,526	58,776,372
179500000000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
180000000000			Impuestos y ptu diferidos (a favor)	517,693,483	439,096,935
190000000000			OTROS ACTIVOS	630,330,462	428,604,154
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	630,330,462	428,604,154
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			P A S I V O	107,997,952,151	111,759,931,848
210000000000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	52,041,179,583	49,400,738,615
	210100000000		Depósitos de exigibilidad inmediata	32,767,617,768	26,326,855,778
	211100000000		Depósitos a plazo	18,403,876,295	20,643,415,147
		211101000000	Del público en general	17,327,358,627	19,726,789,577
		211102000000	Mercado de dinero	1,076,517,668	916,625,570
		211103000000	Fondos especiales	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

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	754,355,360	2,279,070,431
	216100000000		Cuenta global de captación sin movimientos	115,330,160	151,397,259
230000000000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	3,680,762,258	4,448,956,055
	230100000000		De exigibilidad inmediata	0	0
	230200000000		De corto plazo	1,144,071,992	1,522,150,819
	230300000000		De largo plazo	2,536,690,266	2,926,805,236
203000000000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
220800000000			ACREEDORES POR REPORTEO	46,482,041,922	54,022,859,405
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	271,730,874	0
	221406000000		Con fines de negociación	165,799,360	0
	221407000000		Con fines de cobertura	105,931,514	0
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	3,503,603,691	1,871,569,796
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	0	22,602,168
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	51,477,110	60,163,957
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	2,110,229,931	422,049,973
	241000000000		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	241300000000		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	29,218,114	78,264,670
	240100000000		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,312,678,536	1,288,489,028
270000000000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	2,016,585,648	2,014,682,572
280000000000			Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	0	0
290000000000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	2,048,175	1,125,405
400000000000			CAPITAL CONTABLE	5,717,075,473	5,152,626,053
450000000000			Participación controladora	5,716,929,022	5,152,510,027
410000000000			CAPITAL CONTRIBUIDO	3,066,243,940	2,816,243,940
	410100000000		Capital social	2,497,806,962	2,497,806,962
	410700000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	305,000,000	55,000,000
	410400000000		Prima en venta de acciones	263,436,978	263,436,978
	411100000000		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
420000000000			CAPITAL GANADO	2,650,685,082	2,336,266,087
	420100000000		Reservas de capital	2,309,985,158	1,873,247,541
	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	2,859,903	29,656,315
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediones por beneficios definidos a los empleados	-11,646,218	-3,375,381
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	349,486,239	436,737,612
430000000000			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	146,451	116,026
	431000000000		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	8,926	5,883
	439000000000		Otra participación no controladora	137,525	110,143
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	340,737,725,661	414,006,391,800
710000000000			Avales otorgados	962,034,228	809,253,466
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	7,480,446,052	6,720,326,583
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	42,075,799,646	40,866,445,635
	740100000000		Fideicomisos	41,976,870,861	40,809,532,306
	740200000000		Mandatos	98,928,785	56,913,329
770300000000			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
750000000000			Bienes en custodia o en administración	70,931,871,705	64,379,904,101
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	52,600,567,257	35,857,727,217

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

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	49,262,765,147	34,340,730,988
760000000000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	18,197,573,741	17,425,243,521
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	80,344,180	53,874,525
780000000000			Otras cuentas de registro	99,146,323,705	213,552,885,764

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04**

AÑO: **2019**

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

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	14,822,014,641	12,968,275,283
610000000000	Gastos por intereses	11,137,881,475	9,904,411,705
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	MARGEN FINANCIERO	3,684,133,166	3,063,863,578
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,256,753,651	1,102,930,392
670200000000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	2,427,379,515	1,960,933,186
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	2,196,464,158	1,936,492,200
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	617,156,695	527,281,691
540000000000	Resultado por intermediación	258,179,966	280,391,935
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	112,741,510	296,231,489
590000000000	Subsidios	0	0
640000000000	Gastos de administración y promoción	3,916,342,372	3,375,815,550
670400000000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	461,266,082	570,951,569
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	16,663,410	16,342,486
672500000000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	477,929,492	587,294,055
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	191,950,259	200,306,698
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos	63,515,932	49,756,138
670700000000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	349,495,165	436,743,495
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	RESULTADO NETO	349,495,165	436,743,495
670900000000	Participación controladora	349,486,239	436,737,612
671300000000	Participación no controladora	8,926	5,883

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		Resultado neto	349,486,239	436,737,612
820103600000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	814,897,969	441,431,565
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	128,546,866	-187,846,249
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	306,046,087	203,858,560
	820103600300	Amortizaciones de activo intangibles	48,363,652	39,749,516
	820103600400	Provisiones	220,170,446	251,461,664
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	128,434,327	150,550,560
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-16,663,409	-16,342,486
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	0	0
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	-169,416,140	-105,340,931
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	26,859,804,254	37,430,122,478
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	-1,753,976,494	329,132,887
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	137,208,862	0
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-4,949,934,244	-7,842,618,137
	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)	-53,781,780	15,612,380
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-19,132,962,883	523,075,471
	820103110000	Cambio en captación tradicional	2,640,440,927	9,968,888,023
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-768,193,794	1,304,499,143
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	-7,540,817,483	-40,582,121,307
	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)	0	-73,491,211
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	1,903,075	429,038,562
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	1,220,866,430	253,516,022
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-134,008,089	16,842,319
	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	-3,642,867,359	1,667,155,699
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	864,546,792	726,866,659
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-1,840,439,979	-1,703,399,306
	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	0	0
	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	-975,893,187	-976,532,647
		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	0	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	250,000,000	0
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	250,000,000	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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 2019 Y 2018

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	-3,204,376,338	1,568,792,229
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	7,929,790,013	6,360,997,784
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	4,725,413,675	7,929,790,013

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

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2019

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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital Ganado							Participación no controladora	Capital contable	
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano 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 conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios			Resultado neto
Saldo al inicio del periodo	5,144,239,195	2,497,806,962	55,000,000	263,436,978	0	1,873,247,541	0	0	29,656,315	0	-11,646,218	0	436,737,617	117,274	5,144,356,469
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS															
Suscripción de acciones	0	0	0	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	436,737,617	-436,737,617	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	436,737,617	0	0	0	0	-436,737,617	0	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	250,000,000	0	250,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	250,000,000
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	250,000,000	0	0	436,737,617	0	0	0	0	0	-436,737,617	0	0	250,000,000
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL															
-Resultado neto	349,486,239	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	349,486,239	29,177	349,515,416	
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	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.	-26,796,412	0	0	0	0	0	0	-26,796,412	0	0	0	0	0	-26,796,412	
-Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Remediones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-Resultado por tenencia de activos no monetarios	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	
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	322,689,827	0	0	0	0	0	0	-26,796,412	0	0	0	349,486,239	29,177	322,719,004	
Saldo al final del periodo	5,716,929,022	2,497,806,962	305,000,000	263,436,978	0	2,309,985,158	0	0	2,859,903	0	-11,646,218	0	349,486,239	146,451	5,717,075,473

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**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 / 10

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Índice del documento

RESULTADOS DE OPERACIÓN.	2
ANALISIS 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	4
RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO	4
INGRESOS NO FINANCIEROS	4
COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS INTERMEDIACIÓN	4
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	5
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	6
IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS	6
SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL.	7
POLÍTICAS DE LA TESORERÍA	8
CONTROL INTERNO	8
COMITÉ DE RIESGOS Y REMUNERACIONES	9
OTROS EVENTOS RELEVANTES	14
MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCA AFIRME	15
CERTIFICACIÓN	15
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 2019 comparado con el periodo terminado el 31 de Diciembre de 2018.

Al cierre del ejercicio de 2019 la Utilidad de Banca Afirme totalizó 349.5 mdp, un 20.0% menor que el ejercicio anterior, este resultado se debe principalmente por el decremento en otros ingresos y egresos por ingresos no recurrentes durante el ejercicio anterior, así como un incremento en el gasto que se explicará más adelante.

ANALISIS DEL MARGEN FINANCIERO

RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al finalizar el ejercicio 2019 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 5,739.1 mdp, un 24.6% mayor que el ejercicio anterior. Este movimiento es consecuencia principalmente del incremento en la cartera empresarial la cual muestra un crecimiento de 3,057.9 mdp (14.5%) en forma anual, la Cartera de consumo crece 1,192.7 mdp (17.2%) y la Cartera de vivienda muestran un incremento 655.5 mdp (9.6%), por otro lado, el comportamiento en las tasas de interés de referencia TIIE que pasa de 8.41% a 7.69% de Diciembre 2018 a Diciembre 2019 aminora marginalmente este incremento.

Durante el periodo mencionado, las comisiones por operaciones de crédito presentan un incremento del 22.8% anual como resultado del crecimiento de cartera mencionado anteriormente.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**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 / 10

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

Banca Afirme a partir del segundo semestre del 2018 ha estado incrementado significativamente sus compras en reporto para darle servicio a los clientes de la Institución, ya que ha disminuido sus posiciones en directo al mismo tiempo que ha aumentado las compras de títulos en reporto. Lo anterior ha continuado durante el ejercicio 2019 por lo que los intereses cobrados siguen siendo superiores a los del año anterior.

Lo anterior ha disminuido significativamente el riesgo de nuestra Institución ya que buena parte de estos riesgos han sido adquiridos por Banco de Inversión Afirme. Esto es evidente en la comparación entre el ejercicio 2018 vs el ejercicio 2019, ya que durante el 2018 Banca Afirme empezaba a comprar reportos para sus clientes, al tener suficiente en posición propia.

La tendencia seguirá siendo la misma en los siguientes trimestres ya que Banca Afirme seguirá disminuyendo sus riesgos en los mercados y estos se seguirán incrementando en nuestro Banco de Inversión.

La disminución en los intereses por inversión en valores no restringidos entre el ejercicio 2018 y el 2019, se explica principalmente por la disminución en la posición total de Títulos. Como explicamos en los párrafos anteriores esto se ha dado por la venta de posiciones.

PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

Al cierre del ejercicio 2019 los gastos por intereses muestran un aumento del 12.5 %, explicado principalmente por el incremento en los intereses por depósitos a plazo y de exigibilidad inmediata que presentaron un incremento de 377.2mdp y 257.6mdp respectivamente con respecto al ejercicio anterior como consecuencia del incremento en promedio de este rubro durante el ejercicio con promedio de incremento de un 25.9% y 21.0% respectivamente, los intereses por préstamos bancarios se incrementan 154.3mdp lo que representa un 75.3% como resultado del incremento en el promedio anual de este rubro el cual registra un incremento del 52.0%, los intereses por reportos se incrementan 368.4mdp lo que representa un 5.4% como consecuencia de un incremento en las operaciones.

RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

INGRESOS NO FINANCIEROS

COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Durante el ejercicio 2019 se presenta un incremento del 13.4% en las comisiones cobradas, esta variación se debe principalmente al rubro de banca electrónica muestra un crecimiento del 232.8 mdp que es el resultado de la estrategia de Banca Afirme de incrementar sus operaciones por medios electrónicos para continuar mejorando los servicios al cliente por esta vía, por otro lado, durante el tercer trimestre de 2019

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**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 / 10

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

inicia el programa federal "tandas Bienestar" mediante el cual se realiza la dispersión de dichos fondos lo que genera ingresos por este servicio por 41.2mdp, el rubro de Seguros se incrementa 106.6mdp es decir un 70.1% derivado de operaciones extraordinarias durante el ejercicio, parcialmente compensado con un decremento en actividades Fiduciarias que disminuyen un 28.7% lo que representan 161.7mdp como consecuencia de negocios extraordinarios realizados durante el ejercicio anterior (servicios de reestructuración), .

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado de intermediación durante el ejercicio 2019 ha sido menor que el ejercicio 2018 porque las sobretasas de los títulos que tenemos en posición han tenido fluctuaciones relevantes, ya que ha mostrado bajas, la percepción de riesgo se ha mantenido en este año sobre todo por los inversionistas locales. A diferencia de los años anteriores se han realizado más operaciones de compra venta que han provocado que los ingresos registren en compra/venta en lugar de valuación.

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.

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Para el cierre del ejercicio 2019 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación presenta un decremento anual de 182.8mdp lo que representa un 61.9%, explicado principalmente por una disminución en el rubro de Otros a 145.9mdp respecto al ejercicio anterior como resultado de liberaciones de reservas durante el ejercicio de 2018 (juicio fiscal IETU), así como del rubro de recuperación de equipo, quebrantos y castigos con un decremento de 55mdp, parcialmente compensado con un incremento de 17.6mdp en Primas Seguros.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al cierre del ejercicio 2019 los gastos de Administración presentaron un incremento anual del 16.0%, debido principalmente al incremento de las remuneraciones y prestaciones muestran un incremento del 16.9% derivado del pago de incentivos al área comercial así como al incremento en la plantilla laboral, las depreciaciones se incrementan 98.0mdp es decir un 42.6% como resultado de la terminación de proyectos así como al incremento en infraestructura, en el rubro de otros gastos de operación y administración se muestra un incremento debido principalmente a un incremento en las operaciones de tarjeta de crédito y al incremento en el traslado de valores derivado del aumento en las operaciones de los ATM, los gastos por honorarios se incrementan 9.3% que representan 50.6mdp debido a un incremento en servicios profesionales.

IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**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 / 10

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Al término del ejercicio 2019 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 el ejercicio 2019

El pasivo total de Banca Afirme al 31 de diciembre de 2018 y 2019, ha sido de \$111,759.9mdp y \$107,940.1mdp respectivamente. En la siguiente tabla se muestra el pasivo total de Banca Afirme correspondiente a dichos ejercicios:

EVOLUCIÓN DEL BALANCE GENERAL

Los activos totales de Banca Afirme muestran un decremento durante el ejercicio debido principalmente a la transferencia de las actividades de banca de inversión y servicios de banca especializada al Banco de Inversión Afirme, S.A. por un monto de 5,630.4mdp, cabe destacar el crecimiento en la cartera de crédito, que muestra un crecimiento sostenido durante los últimos tres ejercicios (explicado anteriormente), principalmente en la cartera Comercial, Consumo y Vivienda como consecuencia de la estrategia orientada en ese sentido.

La captación muestra el mismo comportamiento donde se muestran crecimientos durante los tres últimos ejercicios tanto en vista como en plazo, por otro lado, se mantiene un saldo en títulos de crédito por un monto de 754mdp para fortalecer los indicadores del Banco y dar soporte al crecimiento de la colocación.

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 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 ó 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
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**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 / 10

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Experto Independiente
Invitado con voz, sin voto

Se cuenta con un Asesor Externo de Recursos Humanos para los diferentes temas relativos a remuneraciones, capacitación y desarrollo, reclutamiento y selección, etc.

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 2019 la relación de estos puestos es:

MESA DINERODGA NEGOCIOSSTAFF

DIRECTOR EJECUTIVO MERCADO DINERODIRECTOR GENERAL ADJUNTO NEGOCIOSCONTRALOR GENERAL

DIRECTOR DE MESA DE DISTRIBUCION INTERIORDIRECTOR EJECUTIVO COMERCIALDIRECTOR ANALISIS

CREDITO GOBIERNO

DIRECTOR MERCADO DE DINERO Y CAMBIOSDIRECTOR EJEC. ALIANZAS Y FUERZAS TERRITORIALES

DIRECTOR DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION

DIRECTOR PROMOCION MERCADO FINANCIERODIRECTOR EJECUTIVO ESTRATEGIA PRODUCTOSDIRECTOR

ARQUITECTURA Y METODOLGIA

DIRECTOR MERCADOS FINANCIEROSDIRECTOR BANCA DIGITALDIRECTOR AUDITORIA

DIRECTOR TESORERIADIRECTOR BANCA GOBIERNO NUEVO LEONDIRECTOR BANCA DE GOBIERNO

DIRECTOR DE ESTUDIOS ECONOMICOSDIRECTOR FACTORAJEDIRECTOR BANCA ESPECIALIZADA

SUBDIRECTOR DERIVADOSDIRECTOR DIVISIONALDIRECTOR CONTRALORIA MERCADO DE DINERO

SUBDIRECTOR PROMOCIONDIRECTOR BANCA EMPRESASDIRECTOR CORP RELACIONES INSTITUCIONALES Y

BANCA GOBIERNO

GERENTE MERCADO DE DINERODIRECTOR COMERCIAL PYMEDIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA Y SERVICIOS

SUBGERENTE ADMINISTRATIVODIRECTOR ADQUIRENCIA ALIANZAS Y FTDIRECTOR DE PROCESOS DE

CONTROL INTERNO

ASISTENTE DIRECCIONDIRECTOR COMERCIAL FUERZAS TERRITORIALESDIRECTOR DE SEGURIDAD E

INTELIGENCIA

DIRECTOR DESARROLLO ALIANZASDIRECTOR DESARROLLO SISTEMAS

DIRECTOR NUEVAS TECNOLOGIASDIRECTOR EJECUTIVO CREDITO

DIRECTOR TARJETA DE CREDITODIRECTOR EJECUTIVO OPERACIONES

DIRECTOR CAPTACIONDIRECTOR EJECUTIVO PROCESOS

DIRECTOR NOMINA Y CREDITOS DE NOMINADIRECTOR EJECUTIVO PROYECTOS

DIRECTOR HIPOTECARIO Y AUTOPLAZODIRECTOR FINANZAS

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO JURIDICO Y FIDUCIARIO

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO ADMINISTRACION RIESGO Y CREDITO

DIRECTOR GOBIERNO E INFRAESTRUCTURA

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**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 / 10

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

DIRECTOR JURIDICO DE RECUPERACION
DIRECTOR JURIDICO Y FIDUCIARIO
DIRECTOR FIDUCIARIO
DIRECTOR CORPORATIVO TI, OPERACIONES Y PROCESOS
DIRECTOR PROCESOS DE TI
DIRECTOR DE DESARROLLO A
DIRECTOR EJECUTIVO RECURSOS HUMANOS Y MATERIALES
DIRECTOR RIESGOS
DIRECTOR TESORERIA BALANCE
DIRECTOR CREDITOS PARAMETRICOS
DIRECTOR DE ADMINISTRACION DE RIESGOS
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO INVERSIONES
DIRECTOR OPERADOR BIA
DIRECTOR CONTRALORIA
DIRECTOR CONTRALORIA NORMATIVA

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 2019, en donde se integraron metas y mediciones del segmento de Banca de Gobierno al esquema Comercial de los Directores Divisionales. 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**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 / 10

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 ó 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: 0.14410%

2. Número de bonos otorgados: 80

Porcentaje: 5.36888%

3. Número de indemnizaciones y finiquitos: 22

Porcentaje: 0.89326%

4. Bonos pendientes de otorgar en efectivo: 0

Porcentaje: 0%

5. Compensación Fija + Variable del personal sujeto al SR

Total: 18.13422%

c)

1. Remuneración Fija: 12.76534%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**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 / 10

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

- Remuneración Variable: 5.36888%
2. Transferida: 0%
 No Transferida: 5.36888%
 3. Pecuniarias: 5.22478%

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 32.29243%.

OTROS EVENTOS RELEVANTES

Al terminar el ejercicio de 2019 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 113,657mdp, mostrando un decremento del 2.8% contra el mismo período del ejercicio anterior.

Durante los meses de febrero y abril de 2018 Banca Afirme realizo la emisión de títulos de crédito por 3,040mdp y 500mdp respectivamente con el fin de diversificar las fuentes de fondeo de la institución, el saldo a diciembre de 2019 en dicho rubro asciende a 754mdp.

Capitalización

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 13.21% al cierre del ejercicio 2019 con un índice de capital básico de 10.86%.

Emisión de Obligaciones Subordinadas.

Al cierre del ejercicio 2019 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 2,017mdp.

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.

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
Corporativa

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**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 / 10

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

C.P. David Gerardo Martínez Mata
Director de Auditoría

VER ARCHIVO EN PDF.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Al terminar el ejercicio de 2019 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 113,657mdp, mostrando un decremento del 2.8% contra el mismo periodo del ejercicio anterior.

Durante los meses de febrero y abril de 2018 Banca Afirme realizo la emisión de títulos de crédito por 3,040mdp y 500mdp respectivamente con el fin de diversificar las fuentes de fondeo de la institución, el saldo a diciembre de 2019 en dicho rubro asciende a 754mdp.

Capitalización

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 13.21% al cierre del ejercicio 2019 con un índice de capital básico de 10.86%.

Emisión de Obligaciones Subordinadas.

Al cierre del ejercicio 2019 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 2,017mdp.

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.

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 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 las entidades, permitiendo prever una seguridad razonable a sus procesos de gestión, así como para sus procedimientos de registro y automatización de datos.

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 por lo menos una vez al año por el Consejo de Administración, mediante el análisis y evaluación de los reportes formulados por la Dirección General y por el Comité de Auditoría.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

III.- La cartera vigente y vencida por tipo de crédito al cuarto trimestre de 2018 y 2019, se integra como se muestra a continuación:

CARTERA VIGENTE Y VENCIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

TIPO DE CREDITO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA TOTAL
MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*
CREDITOS COMERCIALES	22,943.571	238.01451	790.0024,633.37
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	19,913.411	238.01451	790.0021,603.22
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	669.310	0.000	0.00669.31
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	2,360.850	0.000	0.002,360.85
CREDITOS AL CONSUMO	6,938.520	287.930	0.007,226.45
CREDITOS A LA VIVIENDA	6,815.500	240.510	0.007,056.02

TOTAL 36,697.591,238.01980.240.0038,915.84

CARTERA VIGENTE Y VENCIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

TIPO DE CREDITO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA TOTAL
MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*
CREDITOS COMERCIALES	25,871.391	091.98785	0.0027,748.37
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	23,117.391	091.98785	0.0024,994.37
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	470.650	0.000	0.00470.65
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	2,283.350	0.000	0.002,283.35
CREDITOS AL CONSUMO	8,131.260	269.000	0.008,400.26
CREDITOS A LA VIVIENDA	7,470.960	456.000	0.007,926.96

TOTAL 41,473.621,091.981,510.000.0044,075.60

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 2018 y 2019.

TASAS DE INTERES PROMEDIO

CONCEPTO MONEDA NACIONAL MONEDA EXTRANJERA

IV TRIM 2018 IV TRIM 2019 IV TRIM 2018 IV TRIM 2019

BANCA

CAPTACION TRADICIONAL 5.10% 5.43% 0.35% 0.18%

DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA 4.15% 4.10% 0.20% 0.18%

DEPOSITOS A PLAZO 6.43% 7.42% 0.75% 0.00%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
BANCA 9.04% 8.19% 0.00% 0.00%
ARRENDADORA 8.64% 8.85% 0.00% 0.00%

V.- Los movimientos en la cartera vencida al cuarto trimestre de 2018 y 2019, 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 2018 Y 2019
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CONCEPTO	CREDITOS COMERCIALES	CREDITOS AL CONSUMO	CREDITOS A LA VIVIENDA	TOTAL					
IVTRIM 2018	IVTRIM 2019	IVTRIM 2018	IVTRIM 2019	IVTRIM 2018	IVTRIM 2019	IVTRIM 2018	IVTRIM 2019	IVTRIM 2018	IVTRIM 2019
SALDO INICIAL	340.57	14.62	54.83	40.42	19.44	16.68	14.71	471.6	

ENTRADAS

TRASPASOS DE CARTERA VIGENTE	201.52	38.22	52.62	53.86	6.78	4.65	20.85	76.6	
------------------------------	--------	-------	-------	-------	------	------	-------	------	--

SALIDAS

RESTRUCTURAS Y RENOVACIONES	2.41	2.90	10.01	7.28	8.19	6.21	7		
CREDITOS LIQUIDADOS	29.92	5.11	6.12	3.75	6.05	1.76	0.7		
CASTIGOS	40.41	17.41	77.52	72.70	0.02	17.93	90.1		
TRASPASOS A CARTERA VIGENTE	17.51	2.82	5.72	9.22	2.82	4.26	6.06	6.2	
VENTA DE CARTERA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	

SALDO FINAL 451.87 84.62 87.92 68.72 40.54 56.29 80.21, 509.4

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 2018 y 2019:

VII.- Los montos nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y subyacente al 31 de diciembre de 2018 y 2019 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:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

VIII.- Resultados por valuación y por compraventa, por tipo de operación correspondientes durante el cuarto trimestre de 2018 y 2019:

IX.- Monto y origen de las principales partidas que integran el rubro de otros ingresos y egresos correspondientes durante el cuarto trimestre de 2018 y 2019.

X.- Los impuestos diferidos se presentan a continuación según su origen para el cuarto trimestre de 2018 y 2019:

MONTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS SEGÚN SU ORIGEN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

BASE TOTALISRPTUTOTAL

PARTIDAS A FAVOR

PROVISIONES TEMPORALES187.456.20.056.2

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS1412.0423.60.0423.6

OTROS DIFERENCIAS TEMPORALES377.3113.20.0113.2

593.0

PARTIDAS A CARGO

DEDUCCIONES ANTICIPADAS-527.2-158.10.0-158.1

OTRAS DIFERENCIAS TEMPORALES14.24.30.04.3

-153.9

TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS A FAVOR439.1

MONTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS SEGÚN SU ORIGEN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

BASE TOTALISRPTUTOTAL

PARTIDAS A FAVOR

PROVISIONES TEMPORALES193.958.20.058.2

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS1713.1513.90.0513.9

OTROS DIFERENCIAS TEMPORALES483.6145.10.0145.1

717.2

PARTIDAS A CARGO

DEDUCCIONES ANTICIPADAS-807.6-242.30.0-242.3

OTRAS DIFERENCIAS TEMPORALES142.742.80.042.8

-199.5

TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS A FAVOR517.7

XI.- Índice de capitalización

XII.- Capital Básico y Complementario

De los puntos XI, XII Ver en punto XX

XIII.- Valor en Riesgo de Mercado

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

CAPITALIZACION Y VALOR EN RIESGO DE MERCADO (VAR)

IV TRIM

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2018 2019

ACTIVOS SUJETOS A RIESGO

DE CREDITO 35,660.940,004.9

DE MERCADO 5,756.83,747.0

OPERATIVO 5,494.17,322.4

ESTRUCTURA DEL CAPITAL

CAPITAL BASICO 5,157.25,546.6

CAPITAL COMPLEMENTARIO 1,199.51,201.7

CAPITAL NETO 6,356.66,748.3

INDICE DE CAPITALIZACION DE CREDITO 17.83% 16.87%

INDICE DE CAPITALIZACION TOTAL 13.55% 13.21%

VALOR EN RIESGO DE MERCADO PROMEDIO (VAR) 8.714.49

PORCENTAJE SOBRE CAPITAL NETO 0.14% 0.07%

XIV.- Información por segmentos.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

A continuación, se presenta la cartera vigente y vencida por sector económico para el cuarto trimestre del 2018 y 2019:

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR SECTOR ECONOMICO
IV TRIM
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2018 2019 VAR \$ VAR %

AGRICULTURA 167.91 69.11.20.7%
COMERCIO 8,177.19,847.71,670.6 20.4%
CONSTRUCCION 2,456.13,351.88 95.73 6.5%
ELECTRICIDAD Y AGUA 45.454.49.01 9.8%
MANUFACTURERA 1,978.61,704.9-273.8-13.8%
MINERIA Y PETROLEO 1,636.32,201.05 64.73 4.5%
SERVICIOS 7,328.57,829.35 00.96.8%
SERVICIOS FINANCIEROS E INMUEBLES 2,379.65,673.83,294.31 38.4%
TRANSPORTES Y COMUNICACIONES 986.19 40.7-45.4-4.6%
GOBIERNO MUNICIPAL, ESTATAL Y FEDERAL 2,360.82,283.3-77.5-3.3%
CONSUMO 3,603.54,118.55 15.01 4.3%
VIVIENDA 6,815.57,471.06 55.59.6%

TOTAL 37,935.645,645.67,710.02 0.3%

CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR SECTOR ECONOMICO
IV TRIM
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2018 2019 VAR \$ VAR %

AGRICULTURA 1.83.11.37 4.4%
COMERCIO 213.83 85.11 71.38 0.1%
CONSTRUCCION 38.28 3.84 5.61 19.4%
MINERIA Y PETROLEO 0.00.00.00.0%
ELECTRICIDAD Y AGUA 0.23.33.21 68 6.0%
MANUFACTURERA 38.21 13.87 5.71 98.2%
SERVICIOS 196.92 48.25 1.32 6.1%
SERVICIOS FINANCIEROS E INMUEBLES 4.97.32.34 7.0%
TRANSPORTES Y COMUNICACIONES 86.33 5.4-50.9-59.0%
ENTIDADES GUBERNAMENTALES 0.00.00.00.0%
CONSUMO 159.41 73.21 3.88.6%
VIVIENDA 240.54 56.22 15.78 9.7%

TOTAL 980.21,509.45 29.25 4.0%

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

Cartera de Créditos por Zona Geográfica

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
CREDITOS AL CONSUMO 520,464,989.40 852,565,76,116,938.52
ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL 2,191,361,2,070,824,642.84 2,246,412,1,151.43
VIVIENDA MEDIA Y RESIDENCIAL 1,266,792,513.46 1,103,681,916.30 6,800.23
DE INTERES SOCIAL 0.0015,280.000.0015,280
ENTIDADES FINANCIERAS 14,026,55,280.000.006,69.31
ENTIDADES GUBERNAMENTALES 0.011,183.82 300,018,77,022,360.85
TOTAL 3,992,642,1,428,056,899.08 5,615,833,7,935.61

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
CREDITOS AL CONSUMO 997,233,260.54 2,275,421,598.07 8,131.26
ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL 2,009,811,6,061.72 3,623,962,513.88 24,209.37
MEDIA Y RESIDENCIAL 1,339,702,924.81 1,197,151,995.08 7,456.74
DE INTERES SOCIAL 0.0014,220.000.0014,220
ENTIDADES FINANCIERAS 5,254,65,410.000.004,70.65
ENTIDADES GUBERNAMENTALES 0.001,247.95 83,579,51,822,283.35
TOTAL 4,351,972,3,974,667,180.10 7,058,864,2,565.60

CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL 126.53 114.91 63.03 147.32 451.79
CREDITOS AL CONSUMO 74.80 163.81 25.43 23.90 287.93
MEDIA Y RESIDENCIAL 37.69 70.87 43.79 88.16 240.51
TOTAL 239.02 349.59 132.25 259.38 980.24

CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL 358.32 114.44 78.49 233.36 784.60
CREDITOS AL CONSUMO 27.08 140.81 64.54 36.26 268.68
MEDIA Y RESIDENCIAL 72.87 110.88 70.07 202.34 456.17

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2019

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 8 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

TOTAL 458.26 366.13 213.10 471.96 1,509.44

Captación por Zona Geográfica

CAPTACION AGRUPADA POR GRUPO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

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

DEPOSITO DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA 6,873.438,370.532,707.918,526.3426,478.21
DEPOSITOS A PLAZO 2,632.3411,348.352,623.644,039.1220,643.46
TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS 0.002,279.070.000.002,279.07

TOTAL 9,505.7721,997.955,331.5512,565.4649,400.74

CAPTACION AGRUPADA POR GRUPO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

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

DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA 6,352.3814,129.102,509.299,892.1832,882.95
DEPOSITOS A PLAZO 2,826.679,655.842,691.913,229.4518,403.88
TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS 0.00754.360.000.00754.36

TOTAL 9,179.0524,539.305,201.2013,121.6352,041.18

XV.- Información de partes relacionadas:

Las principales operaciones realizadas con partes relacionadas fueron las siguientes:

CREDITOS Y OPERACIONES CON OTRAS EMPRESAS RELACIONADAS

III TRIM

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2018 2019

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

CARTERA DE CREDITO	1,208.5	1,197.6		
APERTURA DE CREDITOS IRREVOCABLES		5.0	10.0	
CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS	1,227.0		1,689.1	
CAPTACION A LA VISTA	495.4	709.5		
ACREEDORES DIVERSOS	2.3	-		
DEUDORES DIVERSOS	57.0	102.9		
DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION		6.7		98.1
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	771.9		462.8	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DEL BANCO Y DEL GRUPO			
CARTERA DE CREDITO	10.5	5.5	
CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS	96.1		50.5
CAPTACION A LA VISTA	12.2	7.9	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-	10.3

CONYUGES Y PERSONAS CON PARENTESCO CON LAS PERSONAS ANTERIORES			
CARTERA DE CREDITO	13.5	12.7	
CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS	31.8		25.6
CAPTACION A LA VISTA	14.2	8.4	

INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS DE EMPRESAS RELACIONADAS

III TRIM
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2018 2019

INTERESES COBRADOS	38.1	25.1
INGRESOS POR SERVICIOS	39.0	116.8
RENTAS COBRADAS	0.50	0.6
COMISIONES COBRADAS	60.8	120.5
PREMIOS COBRADOS	920.2	797.8
TOTAL DE INGRESOS	1,058.61	1,060.8

SUELDOS Y PRESTACIONES	6.0	12.1
OTROS HONORARIOS	106.2	123.4
RENTAS PAGADAS	35.6	32.7
INTERESES PAGADOS	42.2	29.2
OTROS GASTOS DE OPERACION Y ADMINISTRACION	74.8	843.4
PREMIOS PAGADOS	27.3	17.2
RESULTADO POR VALUACION DE DERIVADOS		6.7 6.8
RESULTADO POR COMPRA-VENTAS DE VALORES		86.3 9.0
TOTAL DE EGRESOS	385.1	1273.8

Indicadores Financieros

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 38
CONSOLIDADO
Impresión Final

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 diciembre de 2018:

Tipo de Cartera	Exposición al Incumplimiento	Probabilidad de Incumplimiento	Ponderada Severidad de la Pérdida Ponderada
Cartera Comercial	27,488.05.18%	39.58%	
Cartera de Vivienda	7,056.07.81%	13.76%	
Cartera de Consumo No Revolvente	2,934.713.17%	71.63%	
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	1,480.014.09%	73.17%	

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 2019:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11/ 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 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 3 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 a opción del Banco, 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 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%.

QBAFIRME12

Al 31 de diciembre de 2019 no tenemos posición de emisión de obligaciones subordinadas no preferentes, no garantizadas y no susceptibles de convertirse en acciones a opción del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI/S33-001-6687. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta privada, hasta por 10,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de 100 pesos cada una, que devengaban intereses cada 28 días a una tasa TIIE +2.8% emitidas el 28 de junio de 2012. Dicha emisión emitida fue por un monto de \$770 con vencimiento del año 2022, venció anticipadamente en octubre del año 2018, la proporción que guardaba el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 77%.

Al 31 de diciembre de 2019 Banca Afirme tiene colocadas obligaciones subordinadas QAFIRME15 por \$800 (8,000,000 títulos), que se encuentran registradas en el Balance General consolidado, las cuales se computarán en el Capital Básico No Fundamental del Emisor:

I.- Contiene la mención de ser Obligaciones Subordinadas de Capital No Preferentes, Perpetuas y Susceptibles de Convertirse en Acciones.

II.- Son títulos al portador.

III.- Tienen un valor nominal de \$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.), cada una.

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

V.- Contempla los requisitos y transcribe las menciones a que se refieren los artículos 63 y 64 de la LIC, así como lo previsto en la Circular 3/2012 y en la Circular Única de Bancos.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12/ 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

VII.- Los Obligacionistas no tendrán derecho para exigir pagos futuros anticipadamente.

VIII.- Gozan de acción ejecutiva frente al Emisor, previo requerimiento de pago ante Fedatario Público.

Al 31 de diciembre de 2019 Banca Afirme tiene colocadas obligaciones subordinadas (QBAfirme 18) por \$1,154 (11,540,400 títulos), que se encuentran registradas en el Balance General consolidado en el rubro de "Obligaciones subordinadas en circulación" Esta emisión tiene un vencimiento al 2028, las cuales tienen la opción de prepago a partir del quinto año y cuenta entre otras con las siguientes características:

I.- Contiene la mención de ser Obligaciones Subordinadas, No Preferentes y No Susceptibles de Convertirse en Acciones.

II.- Son títulos al portador.

III.- Tienen un valor nominal de \$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.), cada una.

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

V.- 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.

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

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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, 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.

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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).

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

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

Consecuentemente, al 31 de diciembre de 2018, las dos subsidiarias del Banco en cuyo capital social participa al 99.976% y 99.99%, se describen a continuación:

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

-Fondos de Inversión Afirme, S. A. de C. V., Sociedad Operadora de Sociedades 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 las Sociedades de Inversión, así como al depósito y custodia de activos objeto de inversión de acciones de sociedades de inversión, entre otros.

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

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.

Cambios en criterios de contabilidad para instituciones de crédito emitidos por la Comisión Bancaria durante 2017-

El 6 de enero de 2017, la Comisión Bancaria publicó en el DOF la resolución que modificó las Disposiciones y que entraron en vigor el 1 de junio de 2017, con el objeto de ajustar la metodología de estimación preventiva para riesgos crediticios de las carteras de consumo no revolvente, hipotecaria de vivienda y "microcrédito", con el fin de calcular con mayor precisión las reservas que las instituciones de crédito deberán constituir, tomando en cuenta información de riesgo a nivel cliente como lo son: a) nivel de endeudamiento, b) comportamiento de pago del sistema y c) perfil de riesgo específico, ya que en la metodología vigente de estimación y calificación únicamente se incorporaba información de riesgo a nivel crédito; asimismo, se actualizaron y ajustaron los parámetros de riesgo de probabilidad de incumplimiento, severidad de la pérdida y exposición al incumplimiento.

En atención a lo previsto en dicha resolución, el impacto financiero que el Banco

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

determinó fue la necesidad de crear de reservas adicionales por \$77 (\$54, neto de impuestos diferidos), de los cuales \$45 (\$31, neto de impuestos diferidos) fueron reconocidos al 31 de diciembre de 2017 y los \$32 (\$23, neto de impuestos diferidos) remanentes fueron registrados durante el año terminado el 31 de diciembre de 2018. Estos impactos se registraron dentro del rubro de "Reservas de capital" en el balance general consolidado como parte de la utilidad integral.

Con fecha 27 de diciembre de 2017, la Comisión Bancaria dio a conocer, a través del DOF, en el artículo Primer Transitorio de la 105 resolución modificatorias la incorporación al criterio contable A-2 "Aplicación de Normas Particulares" del Anexo 33 de las Disposiciones y las NIF que se mencionan a continuación emitidas por el CINIF, y que su aplicación y entrada en vigor para las instituciones de crédito se encontraba prevista a partir del 1ro. de enero de 2019, sin embargo, con fecha 15 de noviembre de 2018, la Comisión Bancaria dio a conocer, a través del DOF, la reforma al artículo Primer Transitorio contenido en la resolución modificatoria mencionada anteriormente donde se amplía el plazo para la aplicación y entrada en vigor de dichas NIF a partir del 1ro. de enero de 2020:

NIF B-17 "Determinación del valor razonable" - Define al valor razonable como el precio de salida que sería recibido por vender un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de valuación. Se menciona que el valor razonable es una determinación basado en el mercado y no en un valor específico de un activo o un pasivo para el banco y que al determinar el valor razonable, la entidad debe utilizar supuestos que los participantes del mercado usarían al fijar el precio de un activo o un pasivo en las condiciones actuales del mercado a una fecha determinada, incluyendo los supuestos sobre el riesgo. Como resultado de ello, la intención de la entidad para mantener un activo o liquidar, o de alguna otra forma satisfacer un pasivo, no es relevante en la determinación del valor razonable. En caso de que las disposiciones contenidas en esta NIF provoquen cambios en la valuación o revelación de algún elemento de los estados financieros, el Banco deberá atender a las disposiciones normativas de cada NIF en particular que corresponda en forma prospectiva.

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

- Deja sin efecto al Boletín C-3 "Cuentas por cobrar".
- Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.
- Establece que la estimación para incobrabilidad para cuentas por cobrar comerciales se reconoce desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas.
- Establece que, desde el reconocimiento inicial, deberá considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, deberá ajustarse con base en dicho valor presente. El efecto del valor presente es material cuando se pacta el cobro de la cuenta por cobrar, total o parcialmente, a un plazo mayor de un año, ya que en estos casos existe una operación de financiamiento.

Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma retrospectiva, sin embargo, los efectos de valuación pueden reconocerse prospectivamente.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar" y se modifica la definición de pasivo eliminando el calificativo de "virtualmente ineludible" e incluyendo el término "probable". La aplicación por primera vez de esta NIF no generará cambios contables en los estados financieros.

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

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

NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar"-

Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

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

Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma retrospectiva.

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.

Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma retrospectiva.

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
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

en los precios de venta independientes.

- La introducción del concepto de cuenta por cobrar condicionada.
- El reconocimiento de derechos de cobro.
- La valuación del ingreso.

La fecha de aplicación inicial es el comienzo del periodo en que el Banco aplique por primera vez esta norma.

NIF D-2 "Ingresos 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 fecha de aplicación inicial es el comienzo del periodo en que el Banco aplique por primera vez esta norma.

NIF emitidas

NIF B-11 "Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuas"- El boletín C-15 "Deterioro de los activos de larga duración y su disposición", se separa en dos documentos que son la NIF B-11 y el Boletín C-15 "Deterioro de activos de larga duración", el primero hace referencia a las normas de presentación y revelación de los activos de larga duración y el segundo trata la valuación de dichos activos, estableciendo guías para llevar a cabo pruebas y el reconocimiento de pérdidas por deterioro y, en su caso de la reversión de pérdidas. La NIF B-11 entra en vigor para los ejercicios que se inicien a partir del 1ro. de enero de 2020, permitiendo su aplicación anticipada. Si la entidad aplica la NIF para un periodo que comience antes del 1ro. de enero de 2020, debe revelar este hecho.

NIF D-5 "Arrendamientos"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2019, permitiendo su aplicación anticipada para las entidades que utilicen la NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes" y NIF D-2 "Costos por contratos con clientes", antes de la fecha de aplicación inicial de esta NIF. Deja sin efecto al Boletín D-5 "Arrendamientos". La fecha de aplicación inicial es el comienzo del periodo en que el Banco aplique por primera vez esta norma. Entre los principales aspectos que cubre esta NIF se encuentran los siguientes:

- Se introduce un único modelo de reconocimiento de los arrendamientos por el arrendatario y requiere que éste reconozca los activos y pasivos de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor.
 - Se elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o financieros (capitalizables) para un arrendatario, y éste reconoce un pasivo por arrendamiento al valor presente que representa su obligación de hacer los pagos por arrendamiento y un activo por derecho de uso por ese mismo monto, que representa su derecho a usar el activo subyacente arrendado.
 - Se reemplaza el gasto por arrendamiento operativo en línea recta, con un gasto por depreciación o amortización de los activos por derechos de uso (en los gastos operativos) y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento (en el resultado integral de financiamiento).
 - Se 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 modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados con los anteriores arrendamientos operativos. 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.
 - El reconocimiento de los arrendamientos por el arrendatario cambia de forma importante, sin embargo, el reconocimiento contable por el arrendador no tiene cambios
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

no tiene cambios en relación con el anterior Boletín D-5.

La Administración se encuentra en un proceso de evaluación para determinar los efectos de adopción de los criterios de contabilidad y nueva NIF en estados financieros.

Mejoras a las NIF 2019

En octubre de 2018 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2019", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF B-9 "Información financiera a fechas intermedias"- Con la entrada en vigor de las nuevas NIF sobre instrumentos financieros e ingresos por contratos con clientes (véase numeral I de esta misma nota), se mencionan nuevos requerimientos de revelación tanto del valor razonable de instrumentos financieros normados en las NIF B-17, C-19 y C-20 así como de las categorías de ingresos normados en la NIF D-1 que se deberán incluir en los estados financieros a fechas intermedias.

Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma prospectiva, para todos los estados financieros que se presenten en forma comparativa con los del periodo actual.

El Banco se encuentra evaluando los efectos en la información financiera de la adopción de los pronunciamientos normativos mencionados anteriormente.

XX.- A continuación se presenta el Índice de Capitalización al cuarto trimestre del 2019, así como los activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado, para dar cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la compañía.

ANEXO 1-0

Cifra en millones de pesos al 31 de diciembre de 2019
(Cifras antes de réplicas con Banco de México)

TABLA I.1

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	3,066.24
2	Resultados de ejercicios anteriores	0.00
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	2,647.83
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	5,714.07
	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)	316.56
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	2.86
12	Reservas pendientes de constituir	0.00

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

13Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización
14Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonableNo aplica
15Plan 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%)
21Impuestos 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
22Monto que excede el umbral del 15%No aplica
23del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financierasNo aplica
24del cual: Derechos por servicios hipotecariosNo aplica
25del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporalesNo aplica
26Ajustes regulatorios nacionales665.80
Adel cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)647.52
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 inversión18.27
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
27Ajustes 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
28Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1985.21
29Capital común de nivel 1 (CET1)4,728.86
Capital adicional de nivel 1: instrumentos
30Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima
31de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables
32de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicablesNo aplica

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19/ 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

33Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1

34Instrumentos 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

35del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica

36Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios0.00

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 emitidoNo aplica

41Ajustes regulatorios nacionales

42Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deduccionesNo aplica

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)4,728.86

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(conservador) Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido No aplica

56 Ajustes regulatorios nacionales

57 Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 20.00

58 Capital de nivel 2 (T2) 0.00

59 Capital total (TC = T1 + T2) 4,728.86

60 Activos ponderados por riesgo totales 51,074.24

Razones de capital y suplementos

61 Capital Común de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) 9.26

62 Capital de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) 9.26

63 Capital Total

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) 9.26

64 Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contra cíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) 7.00

65 del cual: Suplemento de conservación de capital 2.50

66 del cual: Suplemento contra cíclico bancario específico No aplica

67 del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB) No aplica

68 Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) 2.26

Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)

69 Razón mínima nacional de CET1

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3) No aplica

70 Razón mínima nacional de T1

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3) No aplica

71 Razón mínima nacional de TC

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3) No aplica

Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)

72 Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras No aplica

73 Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras No aplica

74 Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo) No aplica

75 Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)

Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2

76 Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)

77 Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada

78 Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)

79 Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas

Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)

80 Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual No aplica

81 Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos) No aplica

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

82 Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual
 83 Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)
 84 Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual
 85 Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

TABLA III.1

Referencia de los rubros del balance general Rubros del balance general Monto presentado en el balance general

Activo 113,657.15
 BG1 Disponibilidades 4,725.41
 BG2 Cuentas de margen 274.76
 BG3 Inversiones en valores 36,391.89
 BG4 Deudores por reporto 3,424.84
 BG5 Préstamo de valores 0.00
 BG6 Derivados 0.00
 BG7 Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros 117.57
 BG8 Total de cartera de crédito (neto) 42,542.37
 BG9 Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización 0.00
 BG10 Otras cuentas por cobrar (neto) 21,696.33
 BG11 Bienes adjudicados (neto) 190.46
 BG12 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) 3,070.05
 BG13 Inversiones permanentes 75.45
 BG14 Activos de larga duración disponibles para la venta 0.00
 BG15 Impuestos y PTU diferidos (neto) 517.69
 BG16 Otros activos 630.33
 Pasivo 107,940.08
 BG17 Captación tradicional 52,041.18
 BG18 Préstamos interbancarios y de otros organismos 3,680.76
 BG19 Acreedores por reporto 46,482.04
 BG20 Préstamo de valores 0.00
 BG21 Colaterales vendidos o dados en garantía 0.00
 BG22 Derivados 213.86
 BG23 Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros 0.00
 BG24 Obligaciones en operaciones de bursatilización 0.00
 BG25 Otras cuentas por pagar 3,503.60
 BG26 Obligaciones subordinadas en circulación 2,016.59
 BG27 Impuestos y PTU diferidos (neto) 0.00
 BG28 Créditos diferidos y cobros anticipados 2.05
 Capital contable 5,716.93
 BG29 Capital contribuido 3,066.24
 BG30 Capital ganado 2,650.69
 Cuentas de orden 340,601.42
 BG31 Avales otorgados 962.03
 BG32 Activos y pasivos contingentes 0.00
 BG33 Compromisos crediticios 7,480.45
 BG34 Bienes en fideicomiso o mandato 42,075.80
 BG35 Agente financiero del gobierno federal 0.00
 BG36 Bienes en custodia o en administración 70,931.87
 BG37 Colaterales recibidos por la entidad 52,600.57

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	49,262.77
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	18,197.57
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	80.34
BG41	Otras cuentas de registro	99,010.02

TABLA IIII.2

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

Activo	
1	Crédito mercantil 180.00 BG16
2	Otros Intangibles 9316.56 BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales 100.00 BG15
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización 130.00 BG09
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado 150.00
6	Inversiones en acciones de la propia institución 160.00
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario 170.00
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido 180.00
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido 180.00
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido 190.00
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido 190.00
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales 210.00
13	Reservas reconocidas como capital complementario 500.00 BG8
14	Inversiones en deuda subordinada 26 - B0.00
15	Inversiones en organismos multilaterales 26 - D0.00
16	Inversiones en empresas relacionadas 26 - E0.00
17	Inversiones en capital de riesgo 26 - F0.00
18	Inversiones en sociedades de inversión 26 - G18.27 BG13
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias 26 - H0.00
20	Cargos diferidos y pagos anticipados 26 - J0.00
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta) 26 - L0.00
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos 26 - N0.00

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2019

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 23 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Pasivo	
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil 180.00
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles 90.00
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado 150.00
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos 150.00
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores 210.00
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R 310.00
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2330.00
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S 460.00
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario 470.00
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados 26 - J0.00
Capital contable	
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q 13,066.24 BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores 20.00 BG30
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable 32.86 BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores 32,644.97 BG30
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R 310.00
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S 460.00
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable 3,110.00
41	Efecto acumulado por conversión 3,26 - A0.00
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios 3,26 - A0.00
Cuentas de orden	
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas 26 - K0.00
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general	
44	Reservas pendientes de constituir 120.00
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras) 26 - C0.00
46	Operaciones que contravengan las disposiciones 26 - I0.00
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes 26 - M0.00
48	Ajuste por reconocimiento de capital 26 - O, 41, 560.00

TABLA IV.1

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	3,078.07	246.25
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	489.81	139.18
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	54.81	14.38
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0.000	0.00
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	2.31	0.18
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	0.000	0.00
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	120.91	9.67
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	0.82	0.07
Posiciones en Oro	0.30	0.02

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2019

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 24 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones 0.000.00

3,747.02299.76

TABLA IV.2

Concepto Activos ponderados por riesgo Requerimiento de capital

Grupo I (ponderados al 0%)	0.000.00
Grupo I (ponderados al 10%)	0.000.00
Grupo I (ponderados al 20%)	0.000.00
Grupo II (ponderados al 0%)	0.000.00
Grupo II (ponderados al 10%)	0.000.00
Grupo II (ponderados al 20%)	0.000.00
Grupo II (ponderados al 50%)	0.000.00
Grupo II (ponderados al 100%)	0.000.00
Grupo II (ponderados al 120%)	0.000.00
Grupo II (ponderados al 150%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 10%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 20%)	887.0570.96
Grupo III (ponderados al 23%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 50%)	99.097.93
Grupo III (ponderados al 57.5%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 100%)	5.250.42
Grupo III (ponderados al 115%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 120%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 138%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 150%)	0.000.00
Grupo III (ponderados al 172.5%)	0.000.00
Grupo IV (ponderados al 0%)	0.000.00
Grupo IV (ponderados al 20%)	180.8514.47
Grupo V (ponderados al 10%)	0.000.00
Grupo V (ponderados al 20%)	199.5115.96
Grupo V (ponderados al 50%)	361.7628.94
Grupo V (ponderados al 115%)	0.000.00
Grupo V (ponderados al 150%)	133.5010.68
Grupo VI (ponderados al 20%)	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 50%)	2,099.52167.96
Grupo VI (ponderados al 75%)	1,102.6288.21
Grupo VI (ponderados al 100%)	5,804.37464.35
Grupo VI (ponderados al 120%)	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 150%)	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	0.000.00
Grupo VI (ponderados al 125%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	1,112.9589.04
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	87.467.00
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	27,739.522,219.16

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2019

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 25 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Grupo VII_A (ponderados al 115%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	0.000.00
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	0.000.00
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	0.000.00
Grupo VII (ponderados al 125%)	0.000.00
Grupo IX (ponderados al 100%)	290.4923.24
Grupo IX (ponderados al 115%)	0.000.00
Grupo X (ponderados al 1250%)	0.000.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	0.000.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	0.000.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	0.000.00
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	0.000.00
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados	0.000.00
(ponderados al 1250%)	0.000.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	0.000.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	0.000.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	0.000.00
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	0.000.00
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados	0.000.00
(ponderados al 1250%)	0.000.00

TABLA IV.3

Activos ponderados por riesgoRequerimiento de capital
7,322.36585.79

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
2,947.444,881.57

Banca Afirme al cierre de diciembre 2019 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 1-0 Bis

REVELACIÓN DE LA INFORMACIÓN RELATIVA ALA 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

REFERENCIARUBROIMPORTE

Exposiciones dentro del balance

1Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y prestamos de valores -SFT por su siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)109,593

2(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)-985

3Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)108,607

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)10

5Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados.30

6Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo0

7(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)0

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)0

9Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 38

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)0
11Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10) 40
Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)
12Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas3,425
13(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)0
14Exposición Riesgo de Contraparte por SFT588
15Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros 0
16Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)4,013
Otras exposiciones fuera de balance
17Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)8,442
18(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)-8,051
19Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)391
Capital y exposiciones totales
20Capital de Nivel 15,547
21Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)113,051
Coeficiente de apalancamiento
22Coeficiente de apalancamiento de Basilea III4.91%

TABLA II.1

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIARUBROIMPORTE

1Activos totales113,017
2Ajuste 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-669
3Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento0
4Ajuste por instrumentos financieros derivados40
5Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores 588
6Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden391
7Otros ajustes-317
8Exposición del coeficiente de apalancamiento113,051

TABLA III.1

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIARUBROIMPORTE

1Activos totales113,017
2Operaciones en instrumentos financieros derivados0
3Operaciones en reporto y prestamos de valores-3,425
4Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento0
5Exposiciones dentro del Balance109,593

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

TABLA IV.1

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

CONCEPTO/TRIMESTRE T-1 TVARIACION (%)

Capital Básico 1/5,5515,547-0.1%

Activos Ajustados 2/110,102113,0512.7%

Razón de Apalancamiento 3/5.0%4.9%-2.7%

1/ Reportado en las fila 20, 2/ Reportado en las fila 21 y 3/ Reportado en las fila 22,
de la Tabla I.1

Características de las obligaciones

Referencia Característica Opciones 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.

2 Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg N/AN/A

3 Marco legal Ley de Instituciones de Crédito Ley de Instituciones de Crédito

Instituciones de Crédito, Circular Única de Bancos Instituciones de Crédito, Circular Única de Bancos

Tratamiento regulatorio

4 Nivel de capital con transitoriedad Complementario Básico 2

5 Nivel de capital sin transitoriedad Complementario Básico 2

6 Nivel del instrumento Institución de crédito sin consolidar subsidiarias Institución de crédito sin consolidar subsidiarias

7 Tipo de instrumento Obligación subordinada de capital no preferente y no susceptibles de convertirse en acciones Obligación Subordinada de Capital No Preferentes, Perpetuas y Susceptibles de Convertirse en Acciones.

8 Monto reconocido en el capital regulatorio \$1,198.46 MDP Se reconocen dentro del capital complementario. \$815.51 MDP Se reconocen dentro del capital básico no fundamental.

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.

9 A Moneda del instrumento Pesos mexicanos Pesos mexicanos

10 Clasificación contable Pasivo a costo amortizado Pasivo a costo amortizado

11 Fecha de emisión 11/10/2018 04/02/2015

12 Plazo del instrumento Vencimiento Perpetuidad

13 Fecha de vencimiento 28/09/2028 Sin vencimiento

14 Cláusula de pago anticipado Sí Sí

15 Primera fecha de pago anticipado A partir del quinto año. A partir del quinto año.

15 A Eventos regulatorios o fiscales No No

15 B Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado A un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada A un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada

16 Fechas subsecuentes de pago anticipado NANA

Rendimientos /
dividendos

17 Tipo de rendimiento/dividendo Rendimiento Variable Rendimiento Variable

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Interés/Dividendo

19Cláusula de cancelación de dividendosNANA

20Discrecionalidad en el pagoObligatorioObligatorio

21Cláusula de aumento de interesesNANA

22Rendimiento/dividen dosRendimientoRendimiento

23Convertibilidad del instrumentoNo ConvertiblesConvertibles

24Condiciones de convertibilidadNANA

25Grado de convertibilidadNANA

26Tasa de conversiónNANA

27Tipo de convertibilidad del instrumentoNANA

28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidadNANA

29Emisor del instrumentoBanca 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 valorNANA

(Write-Down)

31Condiciones para disminución de valorNANA

32Grado de baja de valorNANA

33Temporalidad de la baja de valorNANA

34Mecanismo de disminución de valor temporalNANA

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

subordinación en caso de liquidación

36Características de incumplimientoNoNo

37Descripción de características de incumplimientoNANA

REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ

En cumplimiento al Anexo 5 del Artículo 8 estipulado en la sección III de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de Banca Múltiple, se detalla el formato de revelación del coeficiente de cobertura de liquidez del cuarto trimestre 2019.

-Se consideran 92 días naturales del trimestre correspondiente a octubre - diciembre 2019.

-Durante el periodo en referencia, el principal cambio se debió a la posición en tenencia de títulos de Nivel 1 y préstamos interbancarios.

-Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre fueron los Activos líquidos.

-La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables fue la siguiente:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

-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:

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.

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 Banco de Inversión 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 4,480 MDP al cierre del 4T 2019, nivel que respetó el límite establecido. Las bandas por plazo hasta los 90 días serían las siguientes:

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

Al 31 de diciembre de 2019, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez es de 141.4%. Con objeto de mostrar el comportamiento del CCL a continuación se presentan los valores al cierre del 4T 2019 comparados contra el trimestre anterior.

Evolución CCL	Septiembre 2019	Diciembre 2019
Activos Líquidos Computables (Ponderado)	13,231,111,904	
Salidas Netas a 30 días	6,606,419	
CCL	200%	141%

A continuación, se muestra la evolución de los Activos Líquidos Computables comparados

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

con el trimestre inmediato anterior:

Evolución Activos Líquidos Computables
(Sin Ponderar) Septiembre 2019 Diciembre 2019
Activos Líquidos Nivel 113,11911,641
Activos Líquidos Nivel 2132309
Total Activos Líquidos 13,25111,950

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 2019 comparados contra el trimestre anterior.

Unidad de Negocio Trading VaR ajustado por liquidez
30-sep-2019 31-dic-2019
Mesa de Dinero (22.64) (5.68)
Tesorería (4.66) (1.61)
Global (22.71) (4.84)

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 *
sep 2019 - dic 2019
Mesa de Dinero (14.77)
Tesorería (6.26)
Global (14.20)

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 del 2019
Depósitos de disponibilidad inmediata 32,793
Depósitos a plazo 18,454
Títulos de Crédito Emitidos 70
Captación sin movimientos 115
Total 51,432

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

cuente con los recursos necesarios. Por otro lado, el área de Administración de Riesgos realiza los análisis del riesgo de liquidez mediante análisis de brechas de liquidez y reprecación, así como los efectos en el balance estructural de posibles escenarios adversos. Ambas áreas tienen una coordinación constante.

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

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

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

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

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

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

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

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

Derivados

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

- La cobertura se entiende como los derivados que están ligados directamente a activos o pasivos, denominados de posición primaria, estos derivados compensan los efectos de las variables de mercado en la posición primaria. La compensación debe ser tal que cumpla con los criterios establecidos en la normatividad aplicable, la cual establece los porcentajes mínimos y máximos de la compensación para ser considerados como coberturas, a lo cual se denomina eficiencia. Cuando los derivados son considerados de cobertura tienen un tratamiento contable diferente.

- Por otro lado, se pueden realizar derivados con fines de negociación (Trading), para lo cual se deberá apegar a los límites de riesgo establecidos por el Comité de Riesgos, así como al Plan de Negocios que se aprueba anualmente en el Comité de Riesgos, en el cual se establecen las metas cualitativas y cuantitativas de la operación de estos instrumentos. Estas operaciones se pueden utilizar como coberturas, aunque no se registran como tal, ya que no están directamente ligados a activos y pasivos, pero tienen una naturaleza contraria a lo que se desea cubrir, de tal forma que, en caso de un movimiento de las variables de mercado, la compensación que generan los derivados no cumple necesariamente con los criterios establecidos en la normatividad, pero tienen un efecto contrario disminuyendo los efectos en la posición primaria.

Entre los objetivos específicos se encuentran:

- Reducir riesgos de reprecio en el caso de posiciones fondeadas a tasas de mercado, pero con revisión diferente a la revisión de los créditos otorgados.
- Reducción de riesgo y determinación de márgenes en posiciones crediticias otorgadas a tasas fijas y fondeadas en el mercado a tasa variable.
- Reducción de costos y aprovechamiento de condiciones especiales al lograr activos y pasivos en monedas diferentes a las utilizadas en la posición primaria de las operaciones.
- Reducir las brechas de duración para el portafolio de activos y pasivos con valuación de riguroso mercado.
- Reducción de requerimientos de capital en posiciones sujetas a determinar márgenes fijos, con el consecuente aprovechamiento en oportunidades alternas de negocio.

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

- Riesgo mercado de tasas de interés, principalmente a la curva de referencia de TIEE.
 - 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.
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

•Riesgo de crédito por incumplimiento de las contrapartes.

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

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

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

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Si la cobertura es de valor razonable: la eficiencia retrospectiva, se calcula comparando la razón del cambio observado en la valuación del derivado y el cambio observado en la valuación del activo cubierto; mientras que la prospectiva, proyecta

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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.

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

Los subyacentes sobre los cuales se tuvo exposición durante el cuarto trimestre de 2019 fueron la tasa de interés interbancaria (TIIE) y la divisa (peso/dólar), los cuales tiene movimientos diarios conforme a los movimientos propios del mercado. Sin embargo, dichos cambios no generaron nuevas obligaciones relevantes ni se afectó la liquidez de la Institución.

A continuación, se presenta el impacto que se obtuvo en Flujo de Efectivo al cierre del 4T 2019:

Importe	
Interés Pagado	17,909
Interés Cobrado	31,642
Efecto Neto	13,734

Montos en miles de pesos

En el cuadro siguiente se muestra el impacto en Resultados por Valuación de Derivados para el 4T 2019:

Saldo	
3T 2019Saldo	
4T 2019Efecto trimestre	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Swaps Negociación-	29,054 -	3,395	25,659.2
Swaps Cobertura	8		7
14.6			
Cap-	487 -	669 -	181.9
Montos en miles de pesos			

Durante este trimestre no vencieron operaciones de swap de tasas de interés y se realizaron 12 operaciones de derivados.

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

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

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

Resumen de Instrumentos Financieros Derivados

Cifras en miles de pesos al 31 de diciembre de 2019

Tipo de derivado	Fin	Nocional	Valor del activo	Valor razonable	Montos de vencimientos
Trimestre actual	Trimestre anterior	Trimestre actual	Trimestre anterior	2019	Posterior
SWAP TIIE Cobertura	6,100,112	7.568.03-	101,714-	113,512-	6,100,112
SWAP TIIE Negociación	12,260,000	7.568.03-	142,195-	170,490-	12,260,000
SWAP TIIE* Negociación	9,260,000	7.568.03-	13,799	16,620-	9,260,000
CCS USD-MXN Cobertura	50,781	7.568.0300-	50,781		
CAP de TIIE Cobertura	764,412	18.9119.7342,	19011,477-	764,412	

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

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

Sensibilidad de Tasa Derivados

Cifras en miles de pesos al 31 de diciembre de 2019

25 PB1/50	PB100	PB150	PB200	PB
1,3622,	7245,	4478,	17210,	898

1/ PB: puntos base

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 38

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

VER ARCHIVO EN PDF.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

al cierre de diciembre 2019 si existen operaciones de derivados.
