

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

| CUENTA | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE |
|--------------|--------------|---------------|--|-------------------------------|--------------------------------|
| 100000000000 | | | A C T I V O | 164,601,880,279 | 108,964,304,833 |
| 110000000000 | | | DISPONIBILIDADES | 6,459,307,138 | 7,914,658,953 |
| 115000000000 | | | CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS) | 548,657,839 | 452,728,968 |
| 120000000000 | | | INVERSIONES EN VALORES | 93,804,078,407 | 43,224,427,486 |
| | 120100000000 | | Títulos para negociar | 93,592,517,640 | 43,007,346,484 |
| | 120200000000 | | Títulos disponibles para la venta | 0 | 0 |
| | 120300000000 | | Títulos conservados a vencimiento | 211,560,767 | 217,081,002 |
| 120800000000 | | | DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) | 6,327,654,279 | 524,363,612 |
| 120700000000 | | | PRÉSTAMO DE VALORES | 0 | 0 |
| 121400000000 | | | DERIVADOS | 148,595,554 | 0 |
| | 121406000000 | | Con fines de negociación | 141,995,998 | 0 |
| | 121407000000 | | Con fines de cobertura | 6,599,556 | 0 |
| 121700000000 | | | AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | 201,384,914 | 130,613,916 |
| 128000000000 | | | TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO | 45,598,795,142 | 41,742,638,473 |
| 129000000000 | | | CARTERA DE CRÉDITO NETA | 45,598,795,142 | 41,742,638,473 |
| 129500000000 | | | Cartera de crédito | 47,465,067,956 | 43,274,743,931 |
| 130000000000 | | | CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | 46,194,918,337 | 41,803,189,578 |
| | 130100000000 | | Créditos comerciales | 30,418,789,183 | 26,439,893,523 |
| | | 130107010000 | Actividad empresarial o comercial | 28,082,393,812 | 23,579,374,385 |
| | | 130107020000 | Entidades financieras | 457,282,567 | 570,208,986 |
| | | 130107030000 | Entidades gubernamentales | 1,879,112,804 | 2,290,310,152 |
| | 131100000000 | | Créditos de consumo | 7,970,612,299 | 7,963,766,241 |
| | 132100000000 | | Créditos a la vivienda | 7,805,516,855 | 7,399,529,814 |
| | | 132107010000 | Media y residencial | 7,793,294,001 | 7,384,860,818 |
| | | 132107020000 | De interés social | 12,222,854 | 14,668,996 |
| | | 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 | 1,270,149,619 | 1,471,554,353 |
| | 135051000000 | | Créditos comerciales | 608,225,525 | 714,576,114 |
| | | 135051010000 | Actividad empresarial o comercial | 608,225,525 | 714,576,114 |
| | | 135051020000 | Entidades financieras | 0 | 0 |
| | | 135051030000 | Entidades gubernamentales | 0 | 0 |
| | 135061000000 | | Créditos de consumo | 214,521,230 | 340,420,545 |
| | 135071000000 | | Créditos a la vivienda | 447,402,864 | 416,557,694 |
| | | 135071010000 | Media y residencial | 446,224,227 | 416,059,510 |
| | | 135071020000 | De interés social | 1,178,637 | 498,184 |
| | | 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 | -1,866,272,814 | -1,532,105,458 |
| 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 | 6,652,659,248 | 10,888,262,574 |
| 150000000000 | | | Bienes adjudicados | 187,168,876 | 188,588,158 |
| 160000000000 | | | Propiedades, mobiliario y equipo | 3,458,451,257 | 2,844,741,586 |
| 170000000000 | | | INVERSIONES PERMANENTES | 93,204,127 | 72,097,410 |
| 179500000000 | | | ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0 | 0 |
| 180000000000 | | | Impuestos y ptu diferidos (a favor) | 561,679,329 | 492,012,379 |
| 190000000000 | | | OTROS ACTIVOS | 560,244,169 | 489,171,318 |
| | 190300000000 | | Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 560,244,169 | 489,171,318 |
| | 191600000000 | | Otros activos a corto y largo plazo | 0 | 0 |
| 200000000000 | | | P A S I V O | 158,341,980,155 | 103,346,171,431 |
| 210000000000 | | | CAPTACIÓN TRADICIONAL | 54,930,616,454 | 58,008,725,656 |
| | 210100000000 | | Depósitos de exigibilidad inmediata | 31,004,181,961 | 35,436,512,473 |
| | 211100000000 | | Depósitos a plazo | 23,431,175,789 | 22,007,162,498 |
| | | 211101000000 | Del público en general | 21,385,810,502 | 18,014,867,364 |
| | | 211102000000 | Mercado de dinero | 2,045,365,287 | 3,992,295,134 |
| | | 211103000000 | Fondos especiales | 0 | 0 |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

| CUENTA | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE |
|--------------|--------------|---------------|--|-------------------------------|--------------------------------|
| | 212500000000 | | Títulos de crédito emitidos | 384,051,087 | 452,977,808 |
| | 216100000000 | | Cuenta global de captación sin movimientos | 111,207,617 | 112,072,877 |
| 230000000000 | | | PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | 4,993,518,036 | 3,460,640,084 |
| | 230100000000 | | De exigibilidad inmediata | 0 | 0 |
| | 230200000000 | | De corto plazo | 1,176,447,399 | 841,719,831 |
| | 230300000000 | | De largo plazo | 3,817,070,637 | 2,618,920,253 |
| 203000000000 | | | VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR | 0 | 0 |
| 220800000000 | | | ACREEDORES POR REPORTE | 89,408,668,842 | 37,763,942,769 |
| 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 | 509,273,834 | 255,973,878 |
| | 221406000000 | | Con fines de negociación | 246,782,869 | 153,571,423 |
| | 221407000000 | | Con fines de cobertura | 262,490,965 | 102,402,455 |
| 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 | 5,942,247,980 | 1,841,466,773 |
| | 240200000000 | | Impuestos a la utilidad por pagar | 30,245,603 | 0 |
| | 240800000000 | | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | 16,595,165 | 23,567,003 |
| | 240300000000 | | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno | 0 | 0 |
| | 240900000000 | | Acreedores por liquidación de operaciones | 4,195,710,693 | 155,856,345 |
| | 241000000000 | | Acreedores por cuentas de margen | 0 | 0 |
| | 241300000000 | | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | 29,761,204 | 25,123,248 |
| | 240100000000 | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 1,669,935,315 | 1,636,920,177 |
| 270000000000 | | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN | 2,508,147,727 | 2,013,964,096 |
| 280000000000 | | | Impuestos y ptu diferidos (a cargo) | 0 | 0 |
| 290000000000 | | | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 49,507,282 | 1,458,175 |
| 400000000000 | | | CAPITAL CONTABLE | 6,259,900,124 | 5,618,133,402 |
| 450000000000 | | | Participación controladora | 6,259,744,575 | 5,617,988,199 |
| 410000000000 | | | CAPITAL CONTRIBUIDO | 3,289,243,940 | 3,066,243,940 |
| | 410100000000 | | Capital social | 2,497,806,962 | 2,497,806,962 |
| | 410700000000 | | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno | 528,000,000 | 305,000,000 |
| | 410400000000 | | Prima en venta de acciones | 263,436,978 | 263,436,978 |
| | 411100000000 | | Obligaciones subordinadas en circulación | 0 | 0 |
| 420000000000 | | | CAPITAL GANADO | 2,970,500,635 | 2,551,744,259 |
| | 420100000000 | | Reservas de capital | 2,659,471,393 | 2,309,985,158 |
| | 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 | 29,922,510 | 1,481,145 |
| | 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 | 292,752,950 | 243,653,337 |
| 430000000000 | | | PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA | 155,549 | 145,203 |
| | 431000000000 | | Resultado neto correspondiente a la participación no controladora | 9,796 | 7,630 |
| | 439000000000 | | Otra participación no controladora | 145,753 | 137,573 |
| 700000000000 | | | CUENTAS DE ORDEN | 592,117,150,939 | 351,388,811,804 |
| 710000000000 | | | Avales otorgados | 1,099,158,329 | 671,618,028 |
| 790000000000 | | | Activos y pasivos contingentes | 0 | 0 |
| 730000000000 | | | Compromisos crediticios | 7,015,166,256 | 7,858,022,867 |
| 740000000000 | | | Bienes en fideicomiso o mandato | 41,460,567,104 | 42,479,164,712 |
| | 740100000000 | | Fideicomisos | 41,391,368,559 | 42,320,827,491 |
| | 740200000000 | | Mandatos | 69,198,545 | 158,337,221 |
| 770300000000 | | | Agente financiero del Gobierno Federal | 0 | 0 |
| 750000000000 | | | Bienes en custodia o en administración | 265,292,411,932 | 71,635,958,514 |
| 773100000000 | | | Colaterales recibidos por la entidad | 59,480,759,900 | 58,283,783,015 |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

| | | | | 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 | 53,845,676,976 | 58,266,295,068 |
| 760000000000 | | | Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros | 19,524,279,518 | 17,900,484,252 |
| 771000000000 | | | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 83,682,676 | 81,399,764 |
| 780000000000 | | | Otras cuentas de registro | 144,315,448,248 | 94,212,085,584 |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2020**

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

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

(PESOS)

Impresión Final

| CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | TRIMESTRE AÑO ACTUAL | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR |
|--------------|---|----------------------|------------------------|
| | | IMPORTE | IMPORTE |
| 510000000000 | Ingresos por intereses | 10,925,396,001 | 11,172,925,037 |
| 610000000000 | Gastos por intereses | 7,477,683,451 | 8,503,228,777 |
| 520000000000 | Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | 0 | 0 |
| 670100000000 | MARGEN FINANCIERO | 3,447,712,550 | 2,669,696,260 |
| 620000000000 | Estimación preventiva para riesgos crediticios | 1,243,541,776 | 861,036,476 |
| 670200000000 | MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | 2,204,170,774 | 1,808,659,784 |
| 530000000000 | Comisiones y tarifas cobradas | 1,512,847,024 | 1,592,481,595 |
| 630000000000 | Comisiones y tarifas pagadas | 433,422,272 | 432,218,728 |
| 540000000000 | Resultado por intermediación | 68,064,907 | 223,668,041 |
| 505000000000 | Otros ingresos (egresos) de la operación | 136,937,336 | 80,841,458 |
| 590000000000 | Subsidios | 0 | 0 |
| 640000000000 | Gastos de administración y promoción | 3,121,188,302 | 2,963,576,583 |
| 670400000000 | RESULTADO DE LA OPERACIÓN | 367,409,467 | 309,855,567 |
| 570000000000 | Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos | 17,750,760 | 13,307,291 |
| 672500000000 | RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | 385,160,227 | 323,162,858 |
| 660000000000 | Impuestos a la utilidad causados | 147,981,588 | 120,290,468 |
| 560000000000 | Impuestos a la utilidad diferidos | 55,584,107 | 40,788,577 |
| 670700000000 | RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | 292,762,746 | 243,660,967 |
| 580000000000 | Operaciones discontinuadas | 0 | 0 |
| 671100000000 | RESULTADO NETO | 292,762,746 | 243,660,967 |
| 670900000000 | Participación controladora | 292,752,950 | 243,653,337 |
| 671300000000 | Participación no controladora | 9,796 | 7,630 |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

| CUENTA | SUB-CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | AÑO ACTUAL IMPORTE | AÑO ANTERIOR IMPORTE |
|--------------|--------------|--|-----------------------|-------------------------|
| 820103500000 | | Resultado neto | 292,752,950 | 243,653,337 |
| 820103600000 | | Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: | 826,786,904 | 916,414,578 |
| | 820103600100 | Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión | 0 | 35,951,278 |
| | 820103600200 | Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo | 274,526,402 | 219,979,876 |
| | 820103600300 | Amortizaciones de activo intangibles | 21,633,202 | 33,213,130 |
| | 820103600400 | Provisiones | 405,265,471 | 561,075,694 |
| | 820103600500 | Impuestos a la utilidad causados y diferidos | 92,397,481 | 79,501,891 |
| | 820103600600 | Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos | -17,750,760 | -13,307,291 |
| | 820103600700 | Operaciones discontinuadas | 0 | 0 |
| | 820103609000 | Otros | 50,715,108 | 0 |
| | | Actividades de operación | | |
| | 820103010000 | Cambio en cuentas de margen | -273,900,770 | -347,388,038 |
| | 820103020000 | Cambio en inversiones en valores | -57,517,409,894 | 20,118,259,567 |
| | 820103030000 | Cambio en deudores por reporto | -2,902,810,766 | 1,146,503,408 |
| | 820103040000 | Cambio en préstamo de valores (activo) | 0 | 0 |
| | 820103050000 | Cambio en derivados (activo) | 216,789,089 | 180,137,735 |
| | 820103060000 | Cambio de cartera de crédito (neto) | -3,056,422,307 | -4,150,199,880 |
| | 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) | 3,291,926 | -51,909,137 |
| | 820103100000 | Cambio en otros activos operativos (neto) | 15,136,949,905 | -8,172,661,976 |
| | 820103110000 | Cambio en captación tradicional | 2,889,436,914 | 8,607,987,039 |
| | 820103120000 | Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos | 1,312,755,777 | -988,315,971 |
| | 820103130000 | Cambio en acreedores por reporto | 42,926,626,920 | -16,258,916,636 |
| | 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 | 0 |
| | 820103170000 | Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización | 0 | 0 |
| | 820103180000 | Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo | 491,562,080 | -718,476 |
| | 820103190000 | Cambio en otros pasivos operativos | 1,932,865,370 | -711,107,250 |
| | 820103200000 | Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación) | -83,815,653 | -147,052,744 |
| | 820103230000 | Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones) | 0 | 0 |
| | 820103240000 | Pagos de impuestos a la utilidad | 0 | 0 |
| | 820103900000 | Otros | 0 | 0 |
| 820103000000 | | Flujos netos de efectivo de actividades de operación | 1,075,918,591 | -775,382,359 |
| | | Actividades de inversión | | |
| | 820104010000 | Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo | 0 | 911,347 |
| | 820104020000 | Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo | -684,564,982 | -650,727,963 |
| | 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 | -684,564,982 | -649,816,616 |
| | | 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 | 223,000,000 | 250,000,000 |
| 820105000000 | | Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | 223,000,000 | 250,000,000 |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

| | | | AÑO ACTUAL | AÑO ANTERIOR |
|--------------|------------|--|---------------|---------------|
| CUENTA | SUB-CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | IMPORTE | IMPORTE |
| 820100000000 | | Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | 1,733,893,463 | -15,131,060 |
| 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 | 4,725,413,675 | 7,929,790,013 |
| 820000000000 | | Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | 6,459,307,138 | 7,914,658,953 |

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

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

(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 | 5,716,929,021 | 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 | 349,486,238 | 146,455 | 5,717,075,476 |
| 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 | 349,486,235 | -349,486,235 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 349,486,235 | 0 | 0 | 0 | 0 | -349,486,235 | 0 | 0 | 0 |
| Pago de dividendos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 223,000,000 | 0 | 223,000,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 223,000,000 |
| Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios | 223,000,000 | 0 | 223,000,000 | 0 | 0 | 349,486,235 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -349,486,235 | 0 | 0 | 223,000,000 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL | | | | | | | | | | | | | | | |
| -Resultado neto | 292,752,947 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 292,752,947 | 9,094 | 292,762,041 | |
| -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. | 27,062,607 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 27,062,607 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 27,062,607 | |
| -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 | 319,815,554 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 27,062,607 | 0 | 0 | 0 | 292,752,947 | 9,094 | 319,824,648 | |
| Saldo al final del periodo | 6,259,744,575 | 2,497,806,962 | 528,000,000 | 263,436,978 | 0 | 2,659,471,393 | 0 | 0 | 29,922,510 | 0 | -11,646,218 | 0 | 292,752,950 | 155,549 | 6,259,900,124 |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**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

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. POLÍTICAS DE LA TESORERÍA | 7 |
| CONTROL INTERNO | 8 |
| COMITÉ DE RIESGOS Y REMUNERACIONES | 9 |
| OTROS EVENTOS RELEVANTES | 14 |
| MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCA AFIRME 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 30 de septiembre de 2020 comparado con el periodo terminado el 30 de septiembre de 2019.

Al cierre del tercer trimestre de 2019 la Utilidad de Banca Afirme totalizó 103.0 mdp, un 17.1% mayor que el mismo período del ejercicio anterior, este resultado es debido principalmente a un incremento en el margen financiero, así como un aumento en las comisiones netas.

ANALISIS DEL MARGEN FINANCIERO

RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al finalizar el tercer trimestre de 2020 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 1,489.2 mdp, un incremento marginal del 0.6% contra el mismo período del ejercicio anterior. La cartera vigente muestra un incremento del 6.0% principalmente la cartera empresarial la cual muestra un crecimiento de 4,503.0 mdp (19.1%) en forma anual, la Cartera de vivienda muestran un incremento 406.0 mdp (5.5%) y, la Cartera de consumo prácticamente sin cambio, por otro lado, el comportamiento en las tasas de interés de referencia TIIE que pasa de 8.19% a 4.72% de septiembre 2019 a septiembre 2020, esta disminución en la tasa de referencia impacta a los intereses cobrados.

Durante el periodo mencionado, las comisiones por operaciones de crédito presentan un decremento del 1.7% anual como resultado del programa de apoyo a las empresas por la

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**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

Impresión Final

pandemia COVID-19, donde no se cobraron comisiones por otorgamiento del crédito a cerca de 8,000mdp de cartera

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

Conforme a la estrategia que Banca Afirme ha llevado a cabo, se han seguido incrementando las compras en reporto para darle servicio a los clientes de la Institución, a pesar de retomar el crecimiento en las posiciones en el banco, se mantienen compras de reporto importantes para la atención de los clientes. Lo anterior ha continuado durante todo el ejercicio 2020 por lo que los intereses cobrados por operaciones de reporto siguen siendo superiores a los del año anterior, aunque ya el cambio no es tan significativo, sobretodo porque la baja en tasas y por lo tanto en intereses cobrados compensó en parte el crecimiento de las compras.

La tendencia en la baja de intereses cobrados por títulos a negociar no restringidos se explica sobre todo por la disminución de la tasa de interés de Banco de México al ser inversiones en su gran mayoría de corto plazo en su revisión.

Las operaciones de cobertura de la Institución han empezado a incrementarse vs el trimestre anterior, aunque aún siguen siendo menor a las que tuvimos en el mismo trimestre del año anterior. La tendencia de los siguientes trimestres es que se incrementarán las coberturas realizadas.

PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

Al cierre del tercer trimestre de 2020 los gastos por intereses muestran una disminución del 16.6 %, explicado principalmente por el decremento en los intereses por depósitos a plazo y los depósitos de exigibilidad inmediata que disminuyen 35.2% y 55.6% respectivamente, ya que en su mayoría están referenciados a las tasas de corto plazo, las cuales han tenido una disminución muy importante en el año, recordando que las tasas en el último año han disminuido en 400 pb

RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

INGRESOS NO FINANCIEROS

COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Durante el tercer trimestre de 2020 se presenta un incremento del 6.6% en las comisiones cobradas, esta variación se debe principalmente al rubro de actividades fiduciarias que se incrementa 89.3% debido a que se tuvieron operaciones extraordinarias en este rubro, por otro lado las comisiones cobradas en banca electrónica que muestra una disminución del 8.2% como consecuencia de una contracción en la demanda de dichos medios de pago, por otro lado, durante el tercer trimestre de 2019 inicia el programa federal "tandas Bienestar" mediante el cual se realiza la dispersión de dichos fondos lo que genera ingresos por este servicio en el tercer trimestre de 2020 por 24.4mdp un 37.0% menor que el mismo periodo del ejercicio anterior.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**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

Impresión Final

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado de intermediación durante el tercer trimestre de 2020 ha sido menor que el ejercicio 2019, ya que durante este trimestre se tienen posiciones importantes en instrumentos a tasa real, las cuales provocan en su contabilidad valuaciones negativas que se ven 100% compensadas por el margen que genera el pago de inflación. El resultado por compra/venta fue muy cercano a cero, por un menor número de operaciones con títulos a negociar y porque dichos instrumentos tuvieron menores movimientos en estos meses.

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 tercer trimestre de 2020 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación presenta una disminución anual de 20.4mdp lo que representa un 53.9%, explicado principalmente por la variación en reservas para otros adeudos vencidos que muestra una disminución de 15.4mdp lo que representa una variación del 213.1% como resultado de liberaciones registradas durante el segundo trimestre de 2019, los quebrantos disminuyen 10.2mdp es decir un 85.1% debido principalmente a una mejor gestión de la cartera vencida, por otro lado, las reservas por bienes adjudicados se incrementan 8.4mdp, el rubro de quebrantos diversos muestra un incremento del 106.5% esto es consecuencia de los apoyos a clientes de banca electrónica donde se bonifican comisiones por baja facturación y bajo saldo promedio además de bonificaciones del programa "te premiamos" Covid19 donde se bonifican intereses de diversos productos participantes.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al cierre del tercer trimestre de 2020 los gastos de Administración presentaron una variación marginal del 0.7%, por un lado se incrementa el rubro de otros gastos de administración un 8.9% como resultado de las adecuaciones para la prevención del COVID, por el otro disminuyen las remuneraciones y prestaciones 17.9mdp lo que representa 5.4% como resultado del programa de eficiencia implementado durante este trimestre.

IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Al término del tercer trimestre de 2020 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 tercer trimestre de 2020

El pasivo total de Banca Afirme al 30 de septiembre de 2019 y 2020, ha sido de \$103,346.2mdp y \$158,342.0respectivamente. 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 incremento durante el tercer trimestre de 2020 del 51.1% debido principalmente al incremento en el saldo de los títulos para negociar que se incrementan un 117.0% como consecuencia de una mayor operación, 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 una pequeña disminución en sus saldos como consecuencia de una desaceleración en el crecimiento del mercado en comparación con el mismo período del ejercicio anterior, por otro lado, se mantiene un saldo en títulos de crédito por un monto de 384.0mdp.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

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

PAGINA 5 / 10

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

Experto Independiente

Invitado con voz, sin voto

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**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

Impresión Final

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 TERRITORIAESDIRECTOR 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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**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

Impresión Final

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.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**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

Impresión Final

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%

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%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**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

Impresión Final

Nota: El porcentaje que representa la cuenta 6410 de Banca Afirme con respecto a la cuenta 6400 (Gastos de Administración y Promoción) es de 32.29243%.

OTROS EVENTOS RELEVANTES

Al terminar el tercer trimestre de 2020 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 164,602mdp, mostrando un decremento del 51.1% contra el mismo período del ejercicio anterior.

Los títulos de crédito emitidos tienen un saldo al 30 de septiembre de 2020 de 384.

Capitalización

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 13.26% al cierre del tercer trimestre de 2020 con un índice de capital básico de 10.38%.

Emisión de Obligaciones Subordinadas.

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital preferentes o no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios OFI/003-29279. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 20,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el período de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en marzo de 2030. Dicha emisión fue por un monto de \$500, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 25%. Al cierre del tercer trimestre de 2020 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 2,508mdp.

Arrendadora Afirme Consolida en Banca Afirme

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

Aportación para futuros aumentos de capital

En Asamblea General Ordinaria, celebrada el 26 de agosto de 2020, los accionistas acordaron hacer aportación para futuros aumentos de capital por \$223mdp

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".

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**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

Impresión Final

Director General
Corporativa

Director General Adjunto de Administración
Contralor Financiero

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

C.P. David Gerardo Martínez Mata
Director de Auditoría

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

Al terminar el tercer trimestre de 2020 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 164,602mdp, mostrando un decremento del 51.1% contra el mismo periodo del ejercicio anterior.

Los títulos de crédito emitidos tienen un saldo al 30 de septiembre de 2020 de 384.

Capitalización

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 13.26% al cierre del tercer trimestre de 2020 con un índice de capital básico de 10.38%.

Emisión de Obligaciones Subordinadas.

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital preferentes o no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios OFI/003-29279. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 20,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devenguen intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el período de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en marzo de 2030. Dicha emisión fue por un monto de \$500, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 25%. Al cierre del tercer trimestre de 2020 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 2,508mdp.

Arrendadora Afirme Consolida en Banca Afirme

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

Aportación para futuros aumentos de capital

En Asamblea General Ordinaria, celebrada el 26 de agosto de 2020, los accionistas acordaron hacer aportación para futuros aumentos de capital por \$223mdp.

CERTIFICACIÓN

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

Control Interno

Banca Afirme está sujeto a un Sistema de Control Interno en los que sus objetivos, políticas y lineamientos son fijados y aprobados por el Consejo de Administración, mediante una metodología común y homogénea que es acorde a la Disposiciones de Carácter

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

General Aplicables a las Instituciones de Crédito en México (CUB) que instruye la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

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

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

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

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

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

TENENCIA ACCIONARIA BANCA AFIRME

ENTIDAD% DE PARTICIPACION
FONDOS DE INVERSIÓN99.99%
AFIRMES16.04%
CÍRCULO DE CRÉDITO18.00%
CECOBAN2.82%
ARRENDADORA99.98%

III.- La cartera vigente y vencida por tipo de crédito al tercer trimestre de 2019 y 2020, se integra como se muestra a continuación:

CARTERA VIGENTE Y VENCIDA

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CARTERA VIGENTECARTERA VENCIDA

| TIPO DE CREDITO | III TRIM 2019 | III TRIM 2020 | VAR % | III TRIM 2019 | III TRIM 2020 | VAR % |
|-----------------------------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|---------------|-------|
| CREDITOS COMERCIALES | 26,439.930 | 418.615 | 0%714.6608.2-14.9% | | | |
| ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL | 23,579.428 | 082.219 | 1%714.6608.2-14.9% | | | |
| INTERMEDIARIOS FINANCIEROS | 570.245 | 7.3-19.8% | 0.00.00.0% | | | |
| ENTIDADES GUBERNAMENTALES | 2,290.31 | 879.1-18.0% | 0.00.00.0% | | | |
| CREDITOS AL CONSUMO | 7,963.87 | 970.60 | 1%340.4214.5-37.0% | | | |
| CREDITOS A LA VIVIENDA | 7,399.57 | 805.55 | 5%416.6447.47.4% | | | |

TOTAL41,803.246,194.710.5%1,471.61,270.1-13.7%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 43
CONSOLIDADO
Impresión Final

CARTERA VIGENTE Y VENCIDA AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 | 25,247.321 | 1,192.587 | 14.580.002 | 7,154.47 | |
| ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL | 22,399.961 | 1,179.427 | 14.580.002 | 4,293.95 | |
| INTERMEDIARIOS FINANCIEROS | 557.051 | 3.160.000 | 0.005 | 70.21 | |
| ENTIDADES GUBERNAMENTALES | 2,290.310 | 0.000 | 0.000 | 2,290.31 | |
| CREDITOS AL CONSUMO | 7,963.770 | 340.420 | 0.008 | 304.19 | |
| CREDITOS A LA VIVIENDA | 7,399.530 | 416.560 | 0.007 | 816.09 | |
| TOTAL | 40,610.611 | 1,92.581 | 471.550 | 0.004 | 3,274.74 |

CARTERA VIGENTE Y VENCIDA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| TIPO DE CREDITO | CARTERA VIGENTE | CARTERA VENCIDA | CARTERA TOTAL | | |
|-----------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------|----------|
| MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRAJERA* | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRAJERA* | | |
| CREDITOS COMERCIALES | 29,240.221 | 1,178.376 | 0.823 | 31,026.81 | |
| ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL | 26,903.821 | 1,178.376 | 0.823 | 28,690.42 | |
| INTERMEDIARIOS FINANCIEROS | 457.280 | 0.004 | 57.28 | | |
| ENTIDADES GUBERNAMENTALES | 1,879.110 | 0.001 | 879.11 | | |
| CREDITOS AL CONSUMO | 7,970.612 | 14.528 | 185.13 | | |
| CREDITOS A LA VIVIENDA | 7,805.524 | 47.408 | 252.92 | | |
| TOTAL | 45,016.351 | 178.371 | 270.150 | 0.004 | 7,464.87 |

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 tercer trimestre de 2019 y 2020.

| TASAS DE INTERES PROMEDIO | CONCEPTO | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | |
|-------------------------------------|---------------|-----------------|-------------------|-------|
| III TRIM 2019 | III TRIM 2020 | III TRIM 2019 | III TRIM 2020 | |
| BANCA | | | | |
| CAPTACION TRADICIONAL | 5.88% | 3.86% | 0.38% | 0.54% |
| DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA | 4.52% | 2.53% | 0.15% | 0.08% |
| DEPOSITOS A PLAZO | 7.80% | 5.63% | 1.05% | 0.00% |

| PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | BANCA | ARRENDADORA | | |
|--|-------|-------------|-------|-------|
| | 9.02% | 3.43% | 0.00% | 0.00% |
| | 8.80% | 8.47% | 0.00% | 0.00% |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

V.- Los movimientos en la cartera vencida al tercer trimestre de 2019 y 2020, así como los traspasos hacia y desde la cartera vigente, se integran de la manera siguiente:

MOVIMIENTOS DE LA CARTERA VENCIDA EN EL TERCER TRIMESTRE DE 2019 Y 2020

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CONCEPTO CREDITOS COMERCIALES CREDITOS AL CONSUMO CREDITOS A LA VIVIENDA TOTAL

| III TRIM 2019 | III TRIM 2020 | III TRIM 2019 | III TRIM 2020 | III TRIM 2019 | III TRIM 2020 | III TRIM 2019 | III TRIM 2020 | III TRIM 2019 | III TRIM 2020 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|

SALDO INICIAL 649.1627.9321.2251.1356.6451.31,326.91,330.3

ENTRADAS

TRASPASOS DE CARTERA VIGENTE 213.271.8241.3207.8126.964.5581.4344.1

SALIDAS

RESTRUCTURAS Y RENOVACIONES 41.415.30.40.022.031.963.847.3

CREDITOS LIQUIDADOS 22.514.325.322.117.412.365.148.8

CASTIGOS 56.153.2171.9196.60.00.0228.0249.9

TRASPASOS A CARTERA VIGENTE 27.98.724.525.527.524.279.958.4

VENTA DE CARTERA 0.00.00.00.00.00.00.00.0

SALDO FINAL 714.6608.2340.4214.6416.6447.41,471.61,270.1

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

VI.- Los montos de las diferentes categorías de inversiones en valores, así como de las posiciones por operaciones de reporto, por tipo genérico de emisor se presentan a continuación para el tercer trimestre del 2019 y 2020:

VII.- Los montos nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y subyacente al 30 de septiembre de 2019 y 2020 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: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

VIII.- Resultados por valuación y por compraventa, por tipo de operación correspondientes durante el tercer trimestre de 2019 y 2020:

IX.- Monto y origen de las principales partidas que integran el rubro de otros ingresos y egresos correspondientes durante el tercer trimestre de 2019 y 2020.

X.- Los impuestos diferidos se presentan a continuación según su origen para el tercer trimestre de 2019 y 2020:

MONTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS SEGÚN SU ORIGEN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Base TotalISRPTUTOTAL

PARTIDAS A FAVOR

PROVISIONES TEMPORALES189.456.80.056.8

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS1617.8485.40.0485.4

OTROS DIFERENCIAS TEMPORALES451.6135.50.0135.5

677.7

PARTIDAS A CARGO

DEDUCCIONES ANTICIPADAS-646.0-193.80.0-193.8

OTRAS DIF. TEMPORALES27.28.20.08.2

-185.6

TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS A FAVOR492.0

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

BASE TOTALISRPTUTOTAL

PARTIDAS A FAVOR

PROVISIONES TEMPORALES232.069.60.069.6

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS1988.4596.50.0596.5

OTROS DIFERENCIAS TEMPORALES415.0124.50.0124.5

790.6

PARTIDAS A CARGO

DEDUCCIONES ANTICIPADAS-938.8-281.60.0-281.6

OTRAS DIFERENCIAS TEMPORALES175.652.70.052.7

-229.0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS A FAVOR 561.7

XI.- Índice de capitalización
ver en punto XX

XII.- Capital Básico y Complementario
ver en punto XX

XIII.- Valor en Riesgo de Mercado

CAPITALIZACION Y VALOR EN RIESGO DE MERCADO (VAR)
(ANTES DE REPLICAS CON BANCO DE MEXICO) III TRIM
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2019 2020

ACTIVOS SUJETOS A RIESGO
DE CREDITO 39,749.542,417.4
DE MERCADO 4,536.08,750.9
OPERATIVO 6,082.67,540.6

ESTRUCTURA DEL CAPITAL
CAPITAL BASICO 5,489.06,092.5
CAPITAL COMPLEMENTARIO 1,198.51,696.5
CAPITAL NETO 6,687.57,789.0

INDICE DE CAPITALIZACION DE CREDITO 16.82% 18.36%
INDICE DE CAPITALIZACION TOTAL 13.28% 13.27%

VALOR EN RIESGO DE MERCADO PROMEDIO (VAR) 11.07 10.34

PORCENTAJE SOBRE CAPITAL NETO 0.17% 0.13%

XIV.- Información por segmentos.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

A continuación, se presenta la cartera vigente y vencida por sector económico para el tercer trimestre del 2019 y 2020:

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR SECTOR ECONOMICO

III TRIM

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2019 2020 VAR \$ VAR %

| | | | | |
|---------------------------------------|-----------|----------|--------|--------|
| AGRICULTURA | 224.52 | 222.0 | -2.6 | -1.1% |
| COMERCIO | 9,449.51 | 106.06 | 56.56 | 9% |
| CONSTRUCCION | 3,041.13 | 347.53 | 0.51 | 0.1% |
| ELECTRICIDAD Y AGUA | 2,165.43 | 602.11 | 436.76 | 66.3% |
| MANUFACTURERA | 57.21 | 709.41 | 652.22 | 89.0% |
| MINERIA Y PETROLEO | 1,665.31 | 106.9 | -558.4 | -33.5% |
| SERVICIOS | 7,926.07 | 521.3 | -404.7 | -5.1% |
| SERVICIOS FINANCIEROS E INMUEBLES | 2,610.72 | 899.72 | 89.01 | 1.1% |
| TRANSPORTES Y COMUNICACIONES | 959.71 | 378.44 | 18.64 | 3.6% |
| GOBIERNO MUNICIPAL, ESTATAL Y FEDERAL | 2,290.31 | 879.2 | -411.1 | -18.0% |
| CONSUMO | 4,013.94 | 616.96 | 0.01 | 0.05% |
| VIVIENDA | 7,399.57 | 805.54 | 0.05 | 0.5% |
| TOTAL | 41,803.24 | 6,194.94 | 391.71 | 0.5% |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR SECTOR ECONOMICO
III TRIM
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2019 2020 VAR \$VAR %

AGRICULTURA 8.24.7-3.5-42.6%
COMERCIO 327.6350.322.76.9%
CONSTRUCCION 88.632.0-56.6-63.9%
MINERIA Y PETROLEO 0.00.00.00.0%
ELECTRICIDAD Y AGUA 0.00.00.00.0%
MANUFACTURERA 89.670.4-19.3-21.5%
SERVICIOS 274.0202.4-71.6-26.1%
SERVICIOS FINANCIEROS E INMUEBLES 2.45.22.8113.9%
TRANSPORTES Y COMUNICACIONES 91.730.7-61.0-66.5%
ENTIDADES GUBERNAMENTALES 0.00.00.00.0%
CONSUMO 172.9127.1-45.8-26.5%
VIVIENDA 416.6447.430.87.4%

TOTAL 1,471.61,270.1-201.4-13.7%

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

Cartera de Créditos por Zona Geográfica

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
CREDITOS AL CONSUMO 980.363,207.662,209.521,566.237,963.77
ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL 2,020.2115,318.933,732.052,508.1823,579.37
VIVIENDA MEDIA Y RESIDENCIAL 1,302.062,729.191,270.622,083.007,384.86
DE INTERES SOCIAL 0.0014.670.000.0014.67
ENTIDADES FINANCIERAS 6.50563.710.000.00570.21
ENTIDADES GUBERNAMENTALES 0.001,162.12158.37969.832,290.31
TOTAL 4,309.1322,996.287,370.557,127.2341,803.19

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
CREDITOS AL CONSUMO 978.263,353.772,086.091,552.497,970.61
ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL 2,682.2219,487.303,452.772,460.1128,082.39
MEDIA Y RESIDENCIAL 1,398.202,787.081,351.912,256.107,793.29
DE INTERES SOCIAL 0.0012.220.000.0012.22
ENTIDADES FINANCIERAS 1.68455.600.000.00457.28
ENTIDADES GUBERNAMENTALES 0.001,018.170.00860.941,879.11
TOTAL 5,060.3727,114.146,890.777,129.6446,194.92

CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 43
CONSOLIDADO
Impresión Final

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL 296.11 181.98 60.81 175.68 714.58
CREDITOS AL CONSUMO 30.60 181.53 76.38 51.92 340.42
MEDIA Y RESIDENCIAL 86.83 90.83 64.82 174.07 416.56
TOTAL 413.54 454.34 202.02 401.66 1,471.55

CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

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

(*) MONTERREY Y SU AREA METROPOLITANA
(**) CIUDAD DE MÉXICO Y ESTADO DE MÉXICO
(***) BAJA CALIFORNIA, CHIHUAHUA, COAHUILA, DURANGO, SINALOA, SONORA Y TAMAULIPAS
(****) AGUASCALIENTES, COLIMA, GUANAJUATO, GUERRERO, HIDALGO, JALISCO, MICHOACAN,
MORELOS, NAYARIT, PUEBLA, QUERETARO, SAN LUIS POTOSI, VERACRUZ

Captación por Zona Geográfica

CAPTACION AGRUPADA POR GRUPO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
DEPOSITO DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA 12,905.559,241.642,675.9910,725.3635,548.54
DEPOSITOS A PLAZO 2,964.5312,062.712,839.884,140.0922,007.21
TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS 0.00452.980.000.00452.98
TOTAL 15,870.0721,757.325,515.8814,865.4558,008.73

CAPTACION AGRUPADA POR GRUPO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA 5,845.8211,508.532,461.9511,299.0931,115.39
DEPOSITOS A PLAZO 3,058.1712,083.773,069.385,219.8623,431.18
TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS 0.00384.050.000.00384.05
TOTAL 8,903.9923,976.355,531.3316,518.9554,930.62

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 10 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

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) 2019 2020 | | | |
| PERSONAS FISICAS Y MORALES QUE TIENEN EL CONTROL DIRECTO E INDIRECTO DEL GRUPO | | | |
| DISPONIBILIDADES | 199.0 | 224.09 | |
| CARTERA DE CREDITO | 1,276.9 | 1,251.6 | |
| APERTURA DE CREDITOS IRREVOCABLES | | 10.0 | 10.0 |
| CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS | 898.4 | | 1,955.4 |
| CAPTACION A LA VISTA | 888.1 | 648.6 | |
| DEUDORES POR REPORTO | 57,501.9 | 58,132.0 | |
| ACREEDORES POR REPORTO | 1,222.8 | 4,805.5 | |
| ACREEDORES DIVERSOS | - | | 1.8 |
| DEUDORES DIVERSOS | 77.6 | 33.5 | |
| DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION | | 16.6 | - |

MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DEL BANCO Y DEL GRUPO

| | | | |
|------------------------------|------|-------|--|
| CARTERA DE CREDITO | 5.1 | 4.8 | |
| CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS | 44.1 | 123.2 | |
| CAPTACION A LA VISTA | 8.7 | 11.2 | |

CONYUGES Y PERSONAS CON PARENTESCO CON LAS PERSONAS ANTERIORES

| | | | |
|------------------------------|------|------|--|
| CARTERA DE CREDITO | 12.9 | 12.2 | |
| CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS | 27.4 | 29.8 | |
| CAPTACION A LA VISTA | 8.9 | 11.7 | |

INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS DE EMPRESAS RELACIONADAS

| III TRIM | | | |
|--|--------|-------|------------|
| (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2019 2020 | | | |
| INTERESES COBRADOS | 34.2 | 15.0 | |
| INGRESOS POR SERVICIOS | 40.5 | 23.9 | |
| RENTAS COBRADAS | 0.6 | 0.5 | |
| COMISIONES COBRADAS | 67.1 | 62.9 | |
| PREMIOS COBRADOS | 665.1 | 597.8 | |
| RESULTADO POR COMPRA VENTA DE INVERSIONES EN VALORES | | | 74.3 -12.5 |
| TOTAL DE INGRESOS | 881.96 | 87.6 | |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 11 / 43
CONSOLIDADO
Impresión Final

| | | | |
|--|-------|-------|-----------|
| SUELDOS Y PRESTACIONES | | 6.9 | 5.9 |
| OTROS HONORARIOS | 117.1 | 146.1 | |
| RENTAS PAGADAS | 27.8 | 31.9 | |
| INTERESES PAGADOS | 32.5 | 22.3 | |
| OTROS GASTOS DE OPERACION Y ADMINISTRACION | | | 33.8 49.1 |
| PREMIOS PAGADOS | 15.2 | 10.7 | |
| RESULTADO POR VALUACION DE DERIVADOS | | | 32.9 0.0 |

TOTAL DE EGRESOS 266.3266.1

Indicadores Financieros

INDICADORES RELEVANTES

IIIT 19 IVT 19 IIIIT 20

| | | | |
|--|-------|-------|-------|
| Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total) | 3.40% | 3.42% | 2.68% |
| Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera vencida) | 1.02 | 1.47 | 1.04 |
| Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio) | 3.58% | 3.40% | 2.49% |
| ROE (rentabilidad sobre capital) | 6.45% | 6.43% | 6.76% |
| ROA (rentabilidad sobre activos) | 0.31% | 0.30% | 0.25% |
| Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos) | 0.88 | 0.70 | 0.55 |
| MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos) | 2.44% | 2.45% | 2.20% |

Banca Afirme

| | | | |
|-------------------------------------|--------|--------|------------|
| Índice de Capitalización de Crédito | 16.98% | 16.87% | 18.36% (1) |
| Índice de Capitalización Total | 13.43% | 13.21% | 13.27% (1) |
| Índice de Capital Básico | 11.02% | 10.86% | 10.38% (1) |

Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operativo

| | | | |
|--------------|--------|--------|------------|
| de crédito | 39,381 | 40,005 | 42,417 (1) |
| de mercado | 4,328 | 3,747 | 8,751 (1) |
| de operativo | 6,083 | 7,322 | 7,541 (1) |
| Total | 49,792 | 51,074 | 58,709 |

(1) Dato previo antes de réplicas con Banxico

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 43

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 30 de septiembre de 2019:

| Tipo de Cartera | Exposición al Incumplimiento | Probabilidad de Incumplimiento | Ponderada Severidad de la Pérdida Ponderada |
|---|------------------------------|--------------------------------|---|
| Cartera Comercial | 27,160.46.04% | 37.54% | |
| Cartera de Vivienda | 7,816.19.83% | 14.34% | |
| Cartera de Consumo No Revolvente | 7,383.09.44% | 72.15% | |
| Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito | 1,598.013.16% | 73.27% | |

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

| Tipo de Cartera | Exposición al Incumplimiento | Probabilidad de Incumplimiento | Ponderada Severidad de la Pérdida Ponderada |
|---|------------------------------|--------------------------------|---|
| Cartera Comercial | 31,031.45.31% | 35.95% | |
| Cartera de Vivienda | 8,252.99.98% | 14.10% | |
| Cartera de Consumo No Revolvente | 7,401.58.83% | 71.76% | |
| Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito | 1,377.313.95% | 73.29% | |

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

capital no preferentes, perpetuas y susceptibles a convertirse en acciones a opción del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios OFI/S33-001-12465 y OFI/S33-001-12722 de fechas 21 de enero de 2015, y 3 de febrero de 2015, respectivamente. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta privada hasta por 11,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 4.0%, esta emisión no se encuentra garantizada, el período de pago de intereses es cada tres meses, no tiene fecha de vencimiento. Dicha emisión fue por un monto de \$800, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 73%.

QBAFIRME18

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 1 de octubre de 2018, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios OFI/033-24335. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 12,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el período de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en septiembre del 2028. Dicha emisión fue por un monto de \$1,200, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%

BAFIRME20

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital preferentes o no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios OFI/003-29279. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 20,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el período de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en marzo de 2030. Dicha emisión fue por un monto de \$500, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 25%.

Al 30 de septiembre de 2020 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.
 - 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.
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

Al 30 de septiembre de 2020 Banca Afirme tiene colocadas obligaciones subordinadas (QBAfirme 18) por \$1,200 (12,000,000 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 30 de septiembre de 2020 Banca Afirme tiene colocadas obligaciones subordinadas (BAfirme 20) por \$500 (5,000,000 títulos), que se encuentran registradas en el Balance General consolidado en el rubro de "Obligaciones subordinadas en circulación" Esta emisión tiene un vencimiento al 2030, 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 30 de septiembre de 2020 y 2019, las obligaciones subordinadas no tienen una tasa de descuento ni de premio.

XVII.- Los estados financieros consolidados están preparados con fundamento en la legislación bancaria, de acuerdo con los criterios de contabilidad y reglas de operación para las instituciones de crédito en México (los "Criterios Contables"), establecidos por la Comisión Bancaria, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

Los Criterios Contables, señalan que a falta de un criterio contable expreso en los mismos y en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. ("CINIF"), se observará, el proceso de supletoriedad, establecido en la NIF A-8, 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15/ 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 depósitos, la realización de inversiones en valores, la operación de reportos e instrumentos financieros derivados y la celebración de contratos de fideicomiso, entre otras. Sus actividades están reguladas por Banco de México ("Banco Central") y por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la "Comisión Bancaria").

Algunos aspectos regulatorios relevantes requieren que el Banco mantenga un índice mínimo de capitalización en relación con los riesgos de mercado y de crédito de sus operaciones, el cumplimiento de ciertos límites de aceptación de depósitos, obligaciones y otros tipos de fondeo que pueden ser denominados en moneda extranjera, así como el establecimiento de límites mínimos de capital pagado y reservas de capital.

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 las 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.

Al 30 de septiembre de 2020, 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 Fondos de Inversión (la "Operadora") (participación al 99.99%), que se dedica a la prestación de servicios de administración de activos, distribución, valuación, promoción y adquisición de acciones que emiten los Fondos de Inversión, así como al depósito y custodia de activos objeto de inversión de acciones de sociedades de inversión, entre otros.

El Banco tiene celebrado un convenio de responsabilidades de conformidad a lo establecido en la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, 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.

REVELACIÓN CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

El 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud declaró como pandemia el brote de SARS Cov-2 ("COVID-19") dada su rápida propagación en todo el mundo. Gobiernos de diferentes países están tomando medidas cada vez más estrictas para ayudar a contener este virus. En virtud de lo anterior, el pasado 23 de marzo de 2020 se publicó en el Diario Oficial de la Federación (D.O.F.) el "Acuerdo por el que el Consejo de Salubridad General reconoce la epidemia por el virus SARS Cov-2 ("COVID-19") en México, como una enfermedad grave de atención prioritaria y se establecen las actividades de preparación y respuesta ante dicha epidemia" (el Acuerdo). En atención al Acuerdo, el pasado 26 de marzo de 2020 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores público en el D.O.F., con carácter de temporal, los "Criterios Contables Especiales" (CCE) aplicables a instituciones de crédito respecto de los créditos para construcción de vivienda, así como créditos individuales con garantía hipotecaria, créditos revolventes y no revolventes dirigidos a personas físicas tales como: crédito automotriz, créditos personales, crédito de nómina, tarjeta de crédito y microcrédito; así como para los créditos comerciales dirigidos a personas morales, personas físicas con actividad empresarial en sus diferentes modalidades, para los clientes que se hayan visto afectados y que estuvieran clasificados contablemente como vigentes al 31 de marzo de 2020, con excepción de aquellos créditos otorgados a personas relacionadas según se prevé en los artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito. De acuerdo a oficio emitido por la Comisión de fecha 8 de octubre de 2020, se establece que las reestructuras, renovaciones y quitas que se llevan a cabo en apego a los CCE, deberán quedar debidamente formalizadas dentro de un plazo que vencerá el día 31 de enero de 2021.

A partir del segundo trimestre del 2020, con la finalidad de apoyar a sus clientes, Banca Afirme decidió aplicar los CCE emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, otorgando a todos aquellos clientes inscritos al programa un esquema de diferimiento en el pago de las 4 ó 6 mensualidades, otorgando un plazo de pago que va desde los 12 hasta los 72 meses dependiendo el tipo de producto; sin que esto significara afectar su historial crediticio o la acumulación de intereses moratorios. Lo anterior en lugar de aplicar lo establecido en el boletín B-6 "Cartera de Crédito" emitido por la Comisión. Adicionalmente, los CCE otorgaron la facilidad regulatoria de no registrar los créditos reestructurados como cartera vencida o como cartera en atraso, lo que permitió no incrementar las reservas durante el diferimiento de pago.

En la siguiente tabla se muestra el detalle de los créditos por tipo de cartera que, al 30 de septiembre de 2020, se adhirieron al programa de apoyo:

| TIPO DE CARTERA | NUMERO DE CRÉDITOS | SIMPORTE |
|-----------------------|--------------------|-----------------|
| Cartera comercial | 2,010 | \$ 5,670 |
| Cartera de consumo | 16,624 | 1,433 |
| Cartera a la vivienda | 1,746 | 2,769 |
| Total | 20,380 | \$ 9,872 |

Al 30 de septiembre de 2020 los importes que se hubieran registrado y presentado tanto en el balance general como en el estado de resultados por tipo de cartera, de no haberse aplicado los criterios contables especiales emitidos por la Comisión serían como sigue:

| BALANCE GENERAL | | | |
|----------------------------|--------------------|--------------------|-------------|
| CUENTA | MONTO CON PROGRAMA | MONTO SIN PROGRAMA | EFFECTO CCE |
| Cartera de crédito vigente | | | |
| Créditos comerciales | \$ 30,419 | \$ 30,135 | (284) |
| Créditos al consumo | 7,971 | 7,901 | (70) |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

| | | | |
|---|----------------|-----------|-------|
| Créditos a la vivienda | 7,805,667(138) | | |
| Total cartera de crédito vigente (492) | \$ 46,195 | \$ 45,703 | |
| | | | |
| Cartera de crédito vencida | | | |
| Créditos comerciales | \$ 608 | \$ 892 | 284 |
| Créditos al consumo | 21528570 | | |
| Créditos a la vivienda | 447585138 | | |
| Total cartera de crédito vencida 492 | \$ 1,270 | \$ 1,762 | |
| | | | |
| Menos | | | |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios \$ - | \$ - | \$ 1,866 | 1,866 |
| | | | |
| Cartera de crédito neta | \$ 45,599 | \$ 45,599 | - |
| | | | |
| ESTADO DE RESULTADOS | | | |
| CUENTAMONTO CON PROGRAMAMONTO SIN PROGRAMAEFECTO CCE | | | |
| | | | |
| Ingresos por intereses | \$ 10,926 | \$ 10,913 | (13) |
| | | | |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios 1,244\$ - | \$ - | \$ 1,244 | |
| | | | |
| Impuestos a la utilidad 5 | \$ (92) | \$ (87) | |
| | | | |
| Resultado neto | \$ 293 | \$ 285 | (8) |

En caso de no haberse aplicado los CCE emitidos por la Comisión, se hubiera generado una estimación preventiva para riesgos crediticios por un monto de \$165, sin embargo, el Banco ha registrado reservas adicionales al 30 de septiembre de 2020 por un monto de \$368.

Tanto la clasificación de la cartera vigente y vencida que se presenta en balance general como el cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios que se hubiera registrado tanto en el balance general como en el estado de resultados de no haberse aplicado los CCE emitidos por la Comisión, se basó en la estimación hecha por la Administración sobre el posible incumplimiento que hubieran tenido los créditos adheridos a los programas de apoyo del Banco, considerando entre otros factores, el historial de pagos de los acreditados y el estatus que guardaba la cartera de crédito al momento de su reestructura.

AL 30 de septiembre de 2020, estos son los efectos que se hubieran presentado en el cálculo del ICAP del Banco, en caso de no haberse aplicado los CCE:

XIX.- Resumen de las principales políticas contables-

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

a) Cambios en criterios de contabilidad para instituciones de crédito emitidos por la Comisión Bancaria-

Con fecha 27 de diciembre de 2017, la Comisión Bancaria dio a conocer, a través del DOF, la resolución que modifica las Disposiciones que ajustan lo previsto en los Criterios Contables B-6 "Cartera de Crédito" y D-2 "Estado de Resultados" del Anexo 33, relativo a que el excedente de la estimación preventiva para riesgos crediticios, se deberá cancelar del balance general contra los resultados del ejercicio afectando el rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios y que cualquier recuperación derivada de créditos previamente castigados o eliminados conforme a las reglas que marca el criterio contable B-6, deberán reconocerse en los resultados del ejercicio dentro del rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios.

La Comisión Bancaria estableció la entrada en vigor de esta modificación a partir del 1ro. de enero de 2019 y adicionalmente otorgó la opción a las instituciones de crédito de aplicar dicha modificación de forma anticipada a partir del día siguiente de su publicación, debiendo dar aviso a la Comisión Bancaria de la aplicación de dicha opción. El efecto derivado de la aplicación de esta norma no fue relevante para el Banco

El 4 de noviembre de 2019, se publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la Reforma al artículo Cuarto Transitorio de la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, publicada en el DOF el 27 de diciembre de 2017 y modificada el 15 de noviembre de 2018, quedando como sigue:

Las Normas de Información Financiera B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos", emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares", entrarán en vigor el 1 de enero de 2021.

El 8 de abril de 2020, la Comisión Bancaria, publicó los acuerdos y disposiciones para hacer frente a la contingencia derivada del COVID-19, mediante los cuales posterga la entrada en vigor de la resolución publicada en el DOF de fecha 13 de marzo de 2020 referente a la implementación del estándar conocido como IFRS9, quedando como fecha de adopción el 1 de enero de 2022.

Las "Disposiciones de Carácter General aplicables a los Almacenes Generales de Depósito, Casas de Cambio, Uniones de Crédito y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas", aplicables a las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas (SOFOMES), mencionan en la fracción IX del artículo 72 que el marco normativo contable a seguir para las SOFOMES es el indicado en las Disposiciones por lo que la aplicabilidad de las NIF mencionadas a continuación y su entrada en vigor para las SOFOMES, será la misma que para las instituciones de crédito, como lo indica la reforma del artículo Cuarto Transitorio de la resolución modificatoria a las Disposiciones mencionada en esta nota.

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 Grupo y que al determinar el valor razonable, la entidad debe utilizar supuestos que los participantes del mercado usarían

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19/ 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

al fijar el precio de un activo o un pasivo en las condiciones actuales del mercado a una fecha determinada, incluyendo los supuestos sobre el riesgo. Como resultado de ello, la intención de la entidad para mantener un activo o liquidar, o de alguna otra forma satisfacer un pasivo, no es relevante en la determinación del valor razonable.

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

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

NIF C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos" - Deja sin efecto al Boletín C-9 "Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos", se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar" y se modifica la definición de pasivo eliminando el calificativo de "virtualmente ineludible" e incluyendo el término "probable".

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.

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
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

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

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

-En esta clasificación se agrupan los instrumentos financieros cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales y obtener una ganancia por el interés contractual que estos generan, teniendo una característica de préstamo.

-Incluyen tanto los instrumentos financieros generados por ventas de bienes o servicios,

-arrendamientos financieros o préstamos, como los adquiridos en el mercado.

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

-La transferencia de control, base para la oportunidad del reconocimiento de ingresos.

-La identificación de las obligaciones a cumplir en un contrato.

-La asignación del precio de la transacción entre las obligaciones a cumplir con base en los precios de venta independientes.

-La introducción del concepto de cuenta por cobrar condicionada.

-El reconocimiento de derechos de cobro.

-La valuación del ingreso.

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

NIF D-5 "Arrendamientos"- Deja sin efecto al Boletín D-5 "Arrendamientos" y 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 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 antes mencionados.

b) Mejoras a las NIF 2020 -

En diciembre de 2019 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2020", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables se muestran a continuación:

NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar" - Elimina el requerimiento de recalcular la tasa efectiva ante una tasa de interés variable del instrumento financiero que no produzca efectos de importancia relativa. Se menciona que para los instrumentos financieros por pagar que tienen una tasa de interés variable (que se modifica periódicamente-mensual, trimestral o semestral), no se requiere el recalcular periódico de la tasa de interés efectiva durante la vida del instrumento ya que los efectos del recalcular de la tasa efectiva no son relevantes en la amortización de los costos de transacción, por lo tanto, los efectos de la variación en tasas de interés deberán reconocerse en la utilidad o pérdida neta del periodo en el que ocurre cada variación y los costos de transacción deberán amortizarse con base en la tasa de interés efectiva inicial.

La Administración se encuentra en un proceso de evaluación para determinar los efectos de reconocimiento de esta norma y su mejora cuya fecha efectiva de adopción para el sector financiero será el 1 de enero de 2022.

NIF D-3 "Beneficios a los empleados"- "Tratamientos fiscales inciertos en la PTU": Establece las bases para reconocer los tratamientos fiscales inciertos en la Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU) tanto causada como diferida, así como los requerimientos de revelación al respecto. La PTU al determinarse con la misma ley fiscal y prácticamente sobre la misma base con la que se determinan los impuestos a la utilidad, también podría estar basada en determinaciones inciertas, por lo que se propone que se observen las normas de la NIF D-4 "Impuestos a la utilidad" en cuanto a "Tratamientos fiscales inciertos en el impuesto a la utilidad".

La administración considera que la mejora a esta NIF, no generará efectos importantes en los Estados Financieros de la Entidad.

NIF D-4 "Impuestos a la utilidad"- Establece las bases para reconocer los tratamientos fiscales inciertos en los impuestos a la utilidad tanto causados como diferidos, así como los requerimientos de revelación al respecto. Asimismo, incluye normas para el reconocimiento de los impuestos a la utilidad generados por una distribución de dividendos.

a) "Tratamientos fiscales inciertos en el impuesto a la utilidad": Se hace referencia al reconocimiento contable y valuación de los activos y pasivos por impuestos a la utilidad causados y diferidos si existe incertidumbre sobre su tratamiento fiscal, considerando, entre otros, los aspectos siguientes:

- La aceptación o no de un tratamiento fiscal en la determinación de los impuestos a la utilidad puede no ser conocida hasta que la autoridad fiscal correspondiente o los tribunales de justicia se pronuncien sobre el caso en el futuro,
- La probable revisión de un tratamiento fiscal específico por parte de la autoridad fiscal puede afectar el reconocimiento contable de los impuestos a la utilidad,
- La entidad deberá evaluar si es probable que la autoridad fiscal acepte o no un tratamiento fiscal incierto:

Si concluye que es probable que será aceptado: la entidad deberá determinar su contabilización para los impuestos a la utilidad de manera congruente con ese tratamiento fiscal,

Si concluye que es probable que no será aceptado: la entidad deberá reflejar el efecto de la incertidumbre en su contabilidad al hacer sus determinaciones fiscales.

b) "Reconocimiento del impuesto a la utilidad por distribución de dividendos": Se hace mención que al momento de reconocer un pasivo por distribución de dividendos conforme a la NIF correspondiente, una entidad deberá reconocer, en su caso, el pasivo por impuestos a la utilidad relacionado, considerando las transacciones que generaron las utilidades distribuibles, por lo tanto, los impuestos a la utilidad correspondientes deberán reconocerse en el rubro de capital contable del que se haya hecho la distribución, según hayan acordado los propietarios. La administración considera que la mejora a esta NIF, no generará efectos importantes en los Estados Financieros de la Entidad.

NIF D-5 "Arrendamientos" - 1) Incorpora la posibilidad de utilizar una tasa libre de riesgo para descontar los pagos futuros por arrendamiento y reconocer así el pasivo por arrendamiento de un arrendatario. 2) Restringe el uso de la solución práctica para evitar que, componentes importantes e identificables que no son de arrendamiento se incluyan en la medición de los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos.

I. "Tasa libre de riesgos para descontar los pagos futuros por arrendamiento": Se menciona que un arrendatario puede elegir utilizar a) la tasa incremental de financiamiento o b) la tasa libre de riesgo determinada con referencia al plazo del arrendatario, en lugar de usar la tasa de interés implícita en el arrendamiento cuando esta no puede determinarse fácilmente, con el objeto de valorar el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos futuros por arrendamiento por efectuar, en la fecha del comienzo del arrendamiento.

II. "Reconocimiento del interés devengado sobre el pasivo por arrendamiento": Se aclara que, en cada periodo relativo al reconocimiento del interés devengado sobre el pasivo durante el plazo del arrendamiento, deberá ser usando el método de interés efectivo a través de la tasa de interés efectiva.

III. "Separación de los componentes de un contrato de arrendamiento": La NIF D-5 establece que para un contrato que es o contiene un arrendamiento, una entidad deberá reconocer cada componente de arrendamiento dentro del contrato como un arrendamiento por separado de los componentes que no constituyen un arrendamiento, a menos que aplique la solución práctica incluida en dicha NIF.

Conforme a la NIF D-5, un arrendatario puede elegir, por clase de activo subyacente, no separar los componentes que no son de arrendamiento de los que sí lo son y, en su lugar, deberá reconocer cada componente de arrendamiento y cualquier componente asociado que no sea de arrendamiento como si se tratase de un componente de arrendamiento único.

Por lo anterior, se hace una modificación a la NIF D-5 que considera conveniente restringir el uso de la solución práctica para evitar que componentes importantes e identificables que no son de arrendamiento se incluyan en la medición de los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos.

La Administración se encuentra en un proceso de evaluación para determinar los efectos de reconocimiento de esta norma y su mejora cuya fecha efectiva de adopción para el sector financiero será el 1 de enero de 2022.

XX.- A continuación, se presenta el Índice de Capitalización (antes de réplicas con

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

Banco de México) al tercer trimestre del 2020, así como los activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado, para dar cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la institución.

ANEXO 1-0

Cifra en millones de pesos al 30 de septiembre de 2020

(Cifras antes de réplicas con Banco de México)

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

| Referencia | Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas | Monto |
|------------|---|-----------|
| 1 | Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente | 3,289.24 |
| 2 | Resultados de ejercicios anteriores | 0.00 |
| 3 | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) | 2,938.48 |
| 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 | 6,227.72 |
| | 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) | 267.09 |
| 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 | 29.92 |
| 12 | Reservas pendientes de constituir | 0.00 |
| 13 | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización | |
| 14 | Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable | No aplica |
| 15 | Plan de pensiones por beneficios definidos | |
| 16 | (conservador) Inversiones en acciones propias | |
| 17 | (conservador) Inversiones recíprocas en el capital ordinario | |
| 18 | (conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) | |
| 19 | (conservador) Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) | |
| 20 | (conservador) Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%) | |
| 21 | Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo) | 0.00 |
| 22 | Monto que excede el umbral del 15% | No aplica |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

23del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas 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 nacionales679.74

Adel cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)663.41

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 inversión16.32

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 1976.75

29Capital común de nivel 1 (CET1)5,250.97

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

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)5,250.97

Capital de nivel 2: instrumentos y reservas

46Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima

47Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2

48Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)No aplica

49de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica

50Reservas

51Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios0.00

Capital de nivel 2: ajustes regulatorios

52

(conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2No aplica

53

(conservador) Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2No aplica

54

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

55

(conservador) Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitidoNo aplica

56Ajustes regulatorios nacionales

57Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 20.00

58Capital de nivel 2 (T2)0.00

59Capital total (TC = T1 + T2)5,250.97

60Activos ponderados por riesgo totales58,708.96

Razones de capital y suplementos

61Capital Común de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)8.94

62Capital de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)8.94

63Capital Total

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)8.94

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

65del cual: Suplemento de conservación de capital2.50

66del cual: Suplemento contracíclico bancario específicoNo aplica

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 26 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

68Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)1.94
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)

69Razón mínima nacional de CET1
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica

70Razón mínima nacional de T1
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica

71Razón mínima nacional de TC
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica

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

72Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financierasNo aplica

73Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financierasNo aplica

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

75Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2

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

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

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

79Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)

80Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradualNo aplica

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

82Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual

83Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

84Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual

85Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

TABLA II.1 Cifras del balance general

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

Activo164,601.88

BG1Disponibilidades6,459.31

BG2Cuentas de margen548.66

BG3Inversiones en valores93,804.08

BG4Deudores por reporto6,327.65

BG5Préstamo de valores0.00

BG6Derivados148.60

BG7Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros201.38

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

| | | |
|------|--|------------|
| BG8 | Total de cartera de crédito (neto) | 45,598.80 |
| BG9 | Beneficios por recibir en operaciones de burzatilización | 0.00 |
| BG10 | Otras cuentas por cobrar (neto) | 6,652.66 |
| BG11 | Bienes adjudicados (neto) | 187.17 |
| BG12 | Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 3,458.45 |
| BG13 | Inversiones permanentes | 93.20 |
| BG14 | Activos de larga duración disponibles para la venta | 0.00 |
| BG15 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | 561.68 |
| BG16 | Otros activos | 560.24 |
| | Pasivo | 158,341.98 |
| BG17 | Captación tradicional | 154,930.62 |
| BG18 | Préstamos interbancarios y de otros organismos | 4,993.52 |
| BG19 | Acreeedores por reporto | 89,408.67 |
| BG20 | Préstamo de valores | 0.00 |
| BG21 | Colaterales vendidos o dados en garantía | 0.00 |
| BG22 | Derivados | 509.27 |
| BG23 | Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros | 0.00 |
| BG24 | Obligaciones en operaciones de burzatilización | 0.00 |
| BG25 | Otras cuentas por pagar | 5,942.25 |
| BG26 | Obligaciones subordinadas en circulación | 2,508.15 |
| BG27 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | 0.00 |
| BG28 | Créditos diferidos y cobros anticipados | 49.51 |
| | Capital contable | 6,259.74 |
| BG29 | Capital contribuido | 3,289.24 |
| BG30 | Capital ganado | 2,970.50 |
| | Cuentas de orden | 592,117.15 |
| BG31 | Avales otorgados | 1,099.16 |
| BG32 | Activos y pasivos contingentes | 0.00 |
| BG33 | Compromisos crediticios | 7,015.17 |
| BG34 | Bienes en fideicomiso o mandato | 41,460.57 |
| BG35 | Agente financiero del gobierno federal | 0.00 |
| BG36 | Bienes en custodia o en administración | 265,292.41 |
| BG37 | Colaterales recibidos por la entidad | 59,480.76 |
| BG38 | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 53,845.68 |
| BG39 | Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto) | 19,524.28 |
| BG40 | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 83.68 |
| BG41 | Otras cuentas de registro | 144,315.45 |

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

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

| | |
|--|-------------|
| Activo | |
| 1Crédito mercantil | 180.00BG16 |
| 2Otros Intangibles | 9267.09BG16 |
| 3Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales | 100.00BG15 |
| 4Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización | 130.00BG09 |
| 5Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e | |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

6Inversiones en acciones de la propia institución160.00
7Inversiones recíprocas en el capital ordinario170.00
8Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido180.00
9Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido180.00
10Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido190.00
11Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido190.00
12Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales210.00
13Reservas reconocidas como capital complementario500.00BG8
14Inversiones en deuda subordinada26 - B0.00
15Inversiones en organismos multilaterales26 - D0.00
16Inversiones en empresas relacionadas26 - E0.00
17Inversiones en capital de riesgo26 - F0.00
18Inversiones en sociedades de inversión26 - G16.32BG13
19Financiamiento para la adquisición de acciones propias26 - H0.00
20Cargos diferidos y pagos anticipados26 - J0.00
21Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)26 - L0.00
22Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos26 - N0.00
23Inversiones en cámaras de compensación26 - P0.00BG13
Pasivo
24Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil80.00
25Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles90.00
26Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado150.00
27Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos150.00
28Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores210.00
29Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R310.00
30Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2330.00
31Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S460.00
32Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario470.00
33Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados26 - J0.00
Capital contable
34Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q13,289.24BG29
35Resultado de ejercicios anteriores20.00BG30
36Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable329.92BG30
37Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores32,908.56BG30
38Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R310.00
39Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S460.00
40Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable3,110.00
41Efecto acumulado por conversión3,26 - A0.00
42Resultado por tenencia de activos no monetarios3,26 - A0.00
Cuentas de orden
43Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas26 - K0.00
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general
44Reservas pendientes de constituir120.00
45Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 29 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)26 - C0.00
46Operaciones que contravengan las disposiciones26 - I0.00
47Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes26 - M0.00
48Ajuste por reconocimiento de capital26 - O, 41, 560.00

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

| Concepto | Importe de posiciones equivalentes | Requerimiento de capital |
|---|------------------------------------|--------------------------|
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal | 15,484.15 | 438.73 |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable | 2,923.24 | 233.86 |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's | 127.52 | 10.20 |
| Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General | 0.00 | 0.00 |
| Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC | 15.20 | 1.22 |
| Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general | 0.00 | 0.00 |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal | 163.23 | 13.06 |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio | 37.30 | 2.98 |
| Posiciones en Oro | 0.30 | 0.02 |
| Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones | 0.00 | 0.00 |
| | 8,750.93 | 700.07 |

TABLA III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

| Concepto | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|---------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Grupo I (ponderados al 0%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo I (ponderados al 10%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo I (ponderados al 20%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo II (ponderados al 0%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo II (ponderados al 10%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo II (ponderados al 20%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo II (ponderados al 50%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo II (ponderados al 100%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo II (ponderados al 120%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo II (ponderados al 150%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 2.5%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 10%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 11.5%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 20%) | 500.53 | 40.04 |
| Grupo III (ponderados al 23%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 50%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 57.5%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 100%) | 1.68 | 0.13 |
| Grupo III (ponderados al 115%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 120%) | 0.00 | 0.00 |
| Grupo III (ponderados al 138%) | 0.00 | 0.00 |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

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%)90.477.24
 Grupo V (ponderados al 10%)0.000.00
 Grupo V (ponderados al 20%)149.5411.96
 Grupo V (ponderados al 50%)345.1927.61
 Grupo V (ponderados al 115%)0.000.00
 Grupo V (ponderados al 150%)55.174.41
 Grupo VI (ponderados al 20%)0.000.00
 Grupo VI (ponderados al 50%)2,255.77180.46
 Grupo VI (ponderados al 75%)1,202.5996.21
 Grupo VI (ponderados al 100%)6,056.05484.48
 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%)1,249.3599.95
 Grupo VII_A (ponderados al 23%)0.000.00
 Grupo VII_A (ponderados al 50%)74.215.94
 Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)0.000.00
 Grupo VII_A (ponderados al 100%)29,618.642,369.49
 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%)239.9419.20
 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 calificados0.000.00
 (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 Calificados0.000.00
 (ponderados al 1250%)0.000.00

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

TABLA III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Activos ponderados por riesgoRequerimiento de capital
7,540.6603.25

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses
Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
3,309.95,027.1

Banca Afirme al cierre de septiembre 2020 se encuentra clasificado como Categoría I, conforme a las disposiciones aplicables a los requerimientos de capitalización, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores a las instituciones de Banca Múltiple en términos del artículo 50 de la LIC, Capítulo I del Título Primero Bis.

ANEXO 1-O Bis

REVELACIÓN DE LA INFORMACIÓN RELATIVA 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

Referencia RUBROIMPORTE

1Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y prestamos de valores -SFT por su siglas en ingles- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)
157,704

2(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)- 977

3Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las lineas 1 y 2) 156,727
Exposiciones a instrumentos financieros derivados

4Costo anual de reemplazo asociado a todas las operaciones con intrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)
-

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

41

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

| | | |
|---|-------|---------|
| contable operativo | - | |
| 7(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados) | - | |
| 8(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivdos por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central) | | |
| - | | |
| 9Importe nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos | - | |
| 10(Compensaciones realizadas al nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos) | | |
| - | | |
| 11Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10) | | |
| 41 | | |
| 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 ventas | 6,328 | |
| 13(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas) | | - |
| 14Exposición Riesgo de Contraparte por SFT | 1,904 | |
| 15Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros | | |
| - | | |
| 16Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15) | 8,232 | |
| Capital y exposiciones totales | | |
| 17Exposición fuera de balance (importe nominal bruto) | | 8,114 |
| 18(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)- | | 7,565 |
| 19Partidas fuera de balance (suma de las lieas 17 y 18) | | 550 |
| Capital y exposiciones totales | | |
| 20Capital de Nivel 1 | 6,093 | |
| 21Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19) | | 165,550 |
| Coeficiente de apalancamiento | | |
| 22Coeficiente de apalancamiento de Basilea III3.68% | | |

TABLA II.1

Referencia RUBROIMPORTE

| | | |
|---|---------|-------|
| 1Activos totales | 164,180 | |
| 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- | 710 | |
| 3Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | - | |
| 4Ajuste por instrumentos financieros derivados- | | 108 |
| 5Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores | | 1,904 |
| 6Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden | | 550 |
| 7Otros ajustes- | 267 | |
| 8Exposición del coeficiente de apalancamiento | 165,550 | |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 33 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

TABLA III.1

Referencia RUBROIMPORTE

| | | |
|---|--|----------|
| 1 | Activos totales | 164,180 |
| 2 | Operaciones en instrumentos financieros derivados- | 148.60 |
| 3 | Operaciones en reporto y prestamos de valores- | 6,327.65 |
| 4 | Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | 0 |
| 5 | Exposiciones dentro del Balance | 157,704 |

TABLA IV.1

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

CONCEPTO/TRIMESTRET-1TVARIACION (%)

| | |
|-------------------------|----------------|
| Capital Básico | 1/06,0930.0% |
| Activos Ajustados | 2/0165,5500.0% |
| Razón de Apalancamiento | 3/00.036801720 |

Características de las obligaciones

| | | | | |
|------------|--|--|--|--|
| Referencia | Característica | BAFIRME-18 Opciones | BAFIRME-20 Opciones | QAFIRME 15 Opciones |
| 1 | Emisor | Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero. | Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero. | Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero. |
| 2 | Identificador | ISIN, CUSIP o Bloomberg | N/AN/AN/A | |
| 3 | Marco legal | Ley de Instituciones de Crédito | Ley de Instituciones de Crédito | Ley de Instituciones de Crédito |
| 4 | Nivel de capital con transitoriedad | Complementario | Complementario | Básico |
| 5 | Nivel de capital sin transitoriedad | Complementario | Complementario | Básico |
| 6 | Nivel del instrumento | Institución de crédito sin consolidar subsidiarias | Institución de crédito sin consolidar subsidiarias | Institución de crédito sin consolidar subsidiarias |
| 7 | Tipo de instrumento | Obligación Subordinada de Capital No Preferente y No Susceptibles de Convertirse en Acciones | Obligación Subordinada de Capital No Preferente y No Susceptibles de Convertirse en Acciones | Obligación Subordinada de Capital No Preferentes, Perpetuas y Susceptibles de Convertirse en Acciones. |
| 8* | Monto reconocido en el capital regulatorio | \$1,694.55 MDP Se reconocen dentro del capital complementario. | \$1,694.55 MDP Se reconocen dentro del capital complementario. | \$812.85 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. | \$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.) cada una. |
| 9A | Moneda del instrumento | Pesos mexicanos | Pesos mexicanos | Pesos mexicanos |
| 10 | Clasificación contable | Pasivo a costo amortizado | Pasivo a costo amortizado | Pasivo a costo amortizado |
| 11 | Fecha de emisión | 11/10/2018 | 27/03/2020 | 04/02/2015 |
| 12 | Plazo del instrumento | Vencimiento | Vencimiento | Perpetuidad |
| 13 | Fecha de vencimiento | 28/09/2028 | 15/03/2030 | Sin vencimiento |
| 14 | Cláusula de pago anticipado | Sí | Sí | Sí |
| 15 | Primera fecha de pago anticipado | A partir del quinto año. | A partir del quinto año. | A partir del quinto año. |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

15AEventos regulatorios o fiscalesNoNoNo
15BPrecio de liquidación de la cláusula de pago anticipadoA un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipadaA un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipadaA un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada
16Fechas subsecuentes de pago anticipadoNANANA
Rendimientos /
dividendos
17Tipo de rendimiento/dividendoRendimiento VariableRendimiento VariableRendimiento Variable
18Tasa deTasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80% Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80% Tasa de Interés: TIIE de 91 días + 4.00%
Interés/Dividendo
19Cláusula de cancelación de dividendosNANANA
20Discrecionalidad en el pagoObligatorioObligatorioObligatorio
21Cláusula de aumento de interesesNANANA
22Rendimiento/dividen dosRendimientoRendimientoRendimiento
23Convertibilidad del instrumentoNo ConvertiblesNo ConvertiblesConvertibles
24Condiciones de convertibilidadNANANA
25Grado de convertibilidadNANANA
26Tasa de conversiónNANANA
27Tipo de convertibilidad del instrumentoNANANA
28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidadNANANA
29Emisor del instrumentoBanca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero. Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.
30Cláusula de disminución de valorNANANA
(Write-Down)
31Condiciones para disminución de valorNANANA
32Grado de baja de valorNANANA
33Temporalidad de la baja de valorNANANA
34Mecanismo de disminución de valor temporalNANANA
35Posición deObligación subordinada de capital no preferente y no susceptibles de convertirse en accionesObligación subordinada de capital no preferente y no susceptibles de convertirse en accionesObligación Subordinada de Capital No Preferentes, Perpetuas y Susceptibles de Convertirse en Acciones.
subordinación en caso de liquidación
36Características de incumplimientoNoNoNo
37Descripción de características de incumplimientoNANANA

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

REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ

En cumplimiento al Anexo 5 del Artículo 8 estipulado en la sección III de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de Banca Múltiple, se detalle el formato de revelación del coeficiente de cobertura de liquidez del tercer trimestre 2020.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

-Se consideran 92 días naturales del trimestre correspondiente a Julio - Septiembre 2020.

-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:

-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 Banca Afirme, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones. Para la medición del riesgo de liquidez se determinan el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y las bandas de liquidez, considerando la naturaleza de los activos y pasivos del balance en un periodo de tiempo.

La banda acumulada a 60 días de Banca Afirme fue de \$3,023 MDP al cierre del 3T 2020, nivel que respetó el límite establecido. Las bandas por plazo hasta los 90 días serían las siguientes:

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

Al 30 de septiembre de 2020, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez es de 145%. Con objeto de mostrar el comportamiento del CCL a continuación se presentan los valores al cierre del 3T 2020 comparados contra el trimestre anterior.

Evolución CCLJunio

2020Septiembre

2020

Activos Líquidos Computables (Ponderado)14,20212,276

Salidas Netas a 30 días9,0198,486

CCL157%145%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

Evolución Activos Líquidos Computables

(Sin Ponderar) Junio

2020 Septiembre

2020

Activos Líquidos Nivel 112,70311,699

Activos Líquidos Nivel 21,763679

Total Activos Líquidos 14,46612,378

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

Con objeto de mostrar el comportamiento del VaR ajustado por liquidez a continuación se presentan los valores al cierre del 3T 2020 comparados contra el trimestre anterior.

Unidad de Negocio Trading VaR ajustado por liquidez

30-jun-2020 30-sep-2020

Mesa de Dinero (15.05) (28.31)

Tesorería (2.54) (2.55)

Global (14.18) (27.40)

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

Unidad de Negocio Trading VaR ajustado por liquidez promedio *

jul 2020 - sep 2020

Mesa de Dinero (34.55)

Tesorería (2.76)

Global (32.70)

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

Captación Tradicional

30 de septiembre del 2020

Depósitos de disponibilidad inmediata 31,023

Depósitos a plazo 23,461

Títulos de Crédito Emitidos-

Captación sin movimientos 111

Total 54,595

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

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

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

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

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

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

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

Las pruebas de estrés consisten en aplicar escenarios donde hay situaciones que podrían resultar adversas para la Institución y así poder verificar la capacidad de la Institución para afrontar la realización de dichos escenarios. En el caso particular

del riesgo de liquidez se realizan escenarios basados en variables características de las crisis financieras que afectan la liquidez de los bancos en general. Dichas pruebas son presentadas al Comité de Políticas de Riesgos de manera mensual para su análisis. Las variables utilizadas para construir escenarios adversos son cartera vencida, tasas de interés y fuentes de financiamiento, principalmente.

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

Derivados

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

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

Entre los objetivos específicos se encuentran:

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 39 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

sujetas a distintos riesgos incluyendo:

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

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

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

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

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

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

Para todas las posiciones de negociación se mide el valor en riesgo de mercado bajo la metodología de VaR histórico. Sobre este VaR se establecen límites Globales, del

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

portafolio de Trading y del portafolio de derivados. Para el portafolio de trading y de derivados los límites son autorizados por el Comité de Riesgos. Los derivados de cobertura no forman parte de estos portafolios y al gestionarse de manera particular, comparando con los activos o pasivos objeto de cobertura, no son sujetos de los límites de riesgo de mercado mencionados previamente.

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

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

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

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

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

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

La valuación de los Swaps de moneda extranjera se realiza mediante el cálculo del valor presente de los flujos de efectivo proyectados en cada moneda y tasa correspondiente. Para el Cap (opción) de tasas de interés se valúa cada caplet mediante el modelo de Black, para lo cual se utilizan las curvas de tasas de interés y la superficie de volatilidad publicadas por el proveedor de precios. El modelo de Black es un modelo ampliamente reconocido para la valuación de estos instrumentos y asume una distribución lognormal para tasa de interés con la volatilidad obtenida para los caps.

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 41 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

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

Nuestras fuentes internas de fondeo son principalmente nuestros clientes estables, los cuales nos dan capacidad para atender cualquier requerimiento relacionado con operaciones derivadas, dichos clientes nos permiten tener una liquidez actual mayor a 14,000 millones que sobradamente cubren cualquier riesgo de liquidez, incluyendo las operaciones derivadas. Además de lo anterior, tenemos amplias capacidades externas con líneas superiores a 15,000 millones de los que actualmente solo se utilizan 1,500 millones.

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

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

Los subyacentes sobre los cuales se tuvo exposición durante el tercer trimestre de 2020 fueron la tasa de interés interbancaria (TIIE) y la divisa (peso/dólar), los cuales tiene movimientos diarios conforme a los movimientos propios del mercado. Sin embargo, dichos cambios no generaron nuevas obligaciones relevantes ni se afectó la liquidez de la Institución.

A continuación, se presenta el impacto que se obtuvo en Flujo de Efectivo al cierre del 3T 2020:

| | |
|--------------------------|--------|
| Importe | |
| Interés Pagado- | 38,204 |
| Interés Cobrado | 0 |
| Efecto Neto- | 38,204 |
| Montos en miles de pesos | |

En el cuadro siguiente se muestra el impacto en Resultados por Valuación de Derivados para el 3T 2020:

| |
|--------------|
| Saldo |
| 2T 2020Saldo |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 42 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

| | |
|--------------------------|-------------|
| 3T 2020Efecto trimestre | |
| Swaps Negociación | 2,1671,536- |
| Swaps Cobertura | 631 |
| Cap54- | 7617941,555 |
| Montos en miles de pesos | 1 |

Durante este trimestre vencieron 4 operaciones de swap de tasas de interés y se realizaron 7 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 30 de septiembre de 2020

| Tipo de derivado | Fin | Nocional | Valor del activo | Valor razonable | Montos de vencimientos |
|----------------------|--------------------|------------------|--------------------|-----------------|------------------------|
| Trimestre actual | Trimestre anterior | Trimestre actual | Trimestre anterior | 2020 | Posterior |
| SWAP TIIECobertura | 6,733,875 | 4.555.28- | 182,613- | 223,775 | - 6,733,875 |
| SWAP TIIENegociación | 57,630,000 | 4.555.28- | 246,789- | 348,593 | 55,000,000 2,630,000 |
| SWAP TIIENegociación | 2,630,000 | 4.555.28 | 141,993 | 206,788 | - 2,630,000 |
| CAP de TIIECobertura | 29,639 | 4.555.28 | 00 | 29,639 | |
| CCS USD-MXNCobertura | 613,705 | 22.1122.99- | 72,150- | 103,762 | - 613,705 |

*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 30 de septiembre de 2020

25 PB1/50 PB100 PB150 PB200 PB
12,90025,79951,59877,395103,189
1/ PB: puntos base

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 43

CONSOLIDADO

Impresión Final

acceptables.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

* al cierre de septiembre existen operaciones de derivados
ver archivo bcninfin
