

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A C T I V O	171,133,756,371	113,715,027,622
110000000000			DISPONIBILIDADES	7,292,251,850	4,725,413,675
115000000000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	546,377,190	274,757,070
120000000000			INVERSIONES EN VALORES	97,202,712,289	36,391,887,274
	120100000000		Títulos para negociar	96,986,129,080	36,167,716,553
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	216,583,209	224,170,721
120800000000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	5,433,315,502	3,424,843,514
120700000000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
121400000000			DERIVADOS	162,005,584	57,873,668
	121406000000		Con fines de negociación	162,005,584	9,937,580
	121407000000		Con fines de cobertura	0	47,936,088
121700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	241,875,926	117,569,261
128000000000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	47,090,462,560	42,542,372,827
129000000000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	47,090,462,560	42,542,372,827
129500000000			Cartera de crédito	49,196,550,154	44,075,038,030
130000000000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	47,647,694,958	42,565,598,130
	130100000000		Créditos comerciales	31,872,107,198	26,963,373,601
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	28,411,251,939	24,209,371,096
		130107020000	Entidades financieras	591,363,898	470,654,169
		130107030000	Entidades gubernamentales	2,869,491,361	2,283,348,336
	131100000000		Créditos de consumo	7,873,162,098	8,131,264,269
	132100000000		Créditos a la vivienda	7,902,425,662	7,470,960,260
		132107010000	Media y residencial	7,890,354,352	7,456,736,035
		132107020000	De interés social	12,071,310	14,224,225
		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	1,548,855,196	1,509,439,900
	135051000000		Créditos comerciales	788,653,861	784,598,658
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	788,653,861	784,598,658
		135051020000	Entidades financieras	0	0
		135051030000	Entidades gubernamentales	0	0
	135061000000		Créditos de consumo	281,850,056	268,675,182
	135071000000		Créditos a la vivienda	478,351,279	456,166,060
		135071010000	Media y residencial	477,172,642	455,362,861
		135071020000	De interés social	1,178,637	803,199
		135071030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
139000000000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-2,106,087,594	-1,532,665,203
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	7,955,088,280	21,696,326,183
150000000000			Bienes adjudicados	210,350,824	190,460,802
160000000000			Propiedades, mobiliario y equipo	3,704,071,474	3,070,045,877
170000000000			INVERSIONES PERMANENTES	92,652,763	75,453,526
179500000000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
180000000000			Impuestos y ptu diferidos (a favor)	624,077,779	517,693,483
190000000000			OTROS ACTIVOS	578,514,350	630,330,462
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	578,514,350	630,330,462
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			P A S I V O	164,882,742,909	107,997,952,149
210000000000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	57,821,035,982	52,041,179,583
	210100000000		Depósitos de exigibilidad inmediata	34,026,605,832	32,767,617,768
	211100000000		Depósitos a plazo	23,266,795,022	18,403,876,295
		211101000000	Del público en general	21,184,358,518	17,327,358,627
		211102000000	Mercado de dinero	2,082,436,504	1,076,517,668
		211103000000	Fondos especiales	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	212500000000		Títulos de crédito emitidos	416,382,601	754,355,360
	216100000000		Cuenta global de captación sin movimientos	111,252,527	115,330,160
230000000000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	6,446,589,219	3,680,762,258
	230100000000		De exigibilidad inmediata	0	0
	230200000000		De corto plazo	2,631,418,793	1,144,071,992
	230300000000		De largo plazo	3,815,170,426	2,536,690,266
203000000000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
220800000000			ACREEDORES POR REPORTE	92,574,587,416	46,482,041,922
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	524,375,143	271,730,874
	221406000000		Con fines de negociación	257,680,998	165,799,360
	221407000000		Con fines de cobertura	266,694,145	105,931,514
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	4,725,270,608	3,503,603,689
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	30,837,663	0
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	64,353,057	51,477,110
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	3,190,615,222	2,110,229,929
	241000000000		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	241300000000		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	30,457,371	29,218,114
	240100000000		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,409,007,295	1,312,678,536
270000000000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	2,734,489,372	2,016,585,648
280000000000			Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	0	0
290000000000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	56,395,169	2,048,175
400000000000			CAPITAL CONTABLE	6,251,013,462	5,717,075,473
450000000000			Participación controladora	6,250,857,448	5,716,929,022
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	2,961,613,508	2,650,685,082
	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	2,379,197	2,859,903
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediones por beneficios definidos a los empleados	-21,708,265	-11,646,218
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	321,471,183	349,486,239
430000000000			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	156,014	146,451
	431000000000		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	10,261	8,926
	439000000000		Otra participación no controladora	145,753	137,525
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	525,558,295,085	340,737,725,661
710000000000			Avales otorgados	1,013,429,328	962,034,228
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	6,149,995,916	7,480,446,052
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	42,389,873,522	42,075,799,646
	740100000000		Fideicomisos	42,330,011,288	41,976,870,861
	740200000000		Mandatos	59,862,234	98,928,785
770300000000			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
750000000000			Bienes en custodia o en administración	202,352,447,088	70,931,871,705
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	57,393,686,320	52,600,567,257

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	52,095,994,931	49,262,765,147
760000000000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	19,674,902,345	18,197,573,741
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	92,479,035	80,344,180
780000000000			Otras cuentas de registro	144,395,486,600	99,146,323,705

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04**

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 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	14,261,069,252	14,822,014,641
610000000000	Gastos por intereses	9,715,838,453	11,137,881,475
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	MARGEN FINANCIERO	4,545,230,799	3,684,133,166
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,754,535,144	1,256,753,651
670200000000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	2,790,695,655	2,427,379,515
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	2,038,895,541	2,196,464,158
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	621,045,988	617,156,695
540000000000	Resultado por intermediación	147,176,786	258,179,966
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	219,420,331	112,741,510
590000000000	Subsidios	0	0
640000000000	Gastos de administración y promoción	4,178,149,038	3,916,342,372
670400000000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	396,993,287	461,266,082
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	24,129,396	16,663,410
672500000000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	421,122,683	477,929,492
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	203,879,884	191,950,259
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos	104,238,645	63,515,932
670700000000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	321,481,444	349,495,165
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	RESULTADO NETO	321,481,444	349,495,165
670900000000	Participación controladora	321,471,183	349,486,239
671300000000	Participación no controladora	10,261	8,926

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		Resultado neto	321,471,183	349,486,239
820103600000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	734,180,272	814,897,972
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	128,546,866
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	374,370,398	306,046,087
	820103600300	Amortizaciones de activo intangibles	28,721,943	48,363,655
	820103600400	Provisiones	285,243,694	220,170,446
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	99,641,239	128,434,327
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-24,129,396	-16,663,409
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	-29,667,606	0
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	-271,620,120	-169,416,140
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-60,841,503,642	26,859,804,254
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	-2,008,471,989	-1,753,976,494
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	208,583,895	137,208,862
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-4,548,089,718	-4,949,934,244
	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)	-19,890,023	-53,781,780
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	13,790,702,494	-19,132,962,883
	820103110000	Cambio en captación tradicional	5,779,856,442	2,640,440,926
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	2,765,826,960	-768,193,796
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	46,092,545,493	-7,540,817,483
	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	717,903,725	1,903,075
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	776,837,806	1,220,866,430
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-124,306,665	-134,008,089
	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	2,318,374,658	-3,642,867,362
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	620,081,943	864,546,792
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-1,657,199,881	-1,840,439,979
	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	6,930,000	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	-1,030,187,938	-975,893,187
		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: **04** AÑO: **2020**

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	2,566,838,175	-3,204,376,338
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	7,292,251,850	4,725,413,675

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

TRIMESTRE: 04 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 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital Ganado								Participación no controladora	Capital contable
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto Acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Saldo al inicio del periodo	5,716,929,018	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	349,486,235	146,455	5,717,075,473
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	321,471,183	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	321,471,183	9,559	321,480,742	
-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.	-480,706	0	0	0	0	0	0	-480,706	0	0	0	0	0	-480,706	
-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	-10,062,047	0	0	0	0	0	0	0	0	-10,062,047	0	0	0	-10,062,047	
-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	310,928,430	0	0	0	0	0	0	-480,706	0	-10,062,047	0	321,471,183	9,559	310,937,989	
Saldo al final del periodo	6,250,857,448	2,497,806,962	528,000,000	263,436,978	0	2,659,471,393	0	0	2,379,197	0	-21,708,265	0	321,471,183	156,014	6,251,013,462

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

D

Índice del documento

RESULTADOS DE OPERACIÓN.	2
ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO ²	
RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO ²	
INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES OPERACIONES DE REPORTE 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 ⁴	
INTERMEDIACIÓN ⁵	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN ⁵	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN ⁶	
IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS ⁶	
SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL. ⁷	
POLÍTICAS DE LA TESORERÍA ⁸	
CONTROL INTERNO ⁸	
COMITÉ DE RIESGOS Y REMUNERACIONES ⁹	
OTROS EVENTOS RELEVANTES	14
MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BANCA AFIRME	15
CERTIFICACIÓN ¹⁵	
COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACION SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACION FINANCIERA DE BANCA AFIRME.	

RESULTADOS DE OPERACIÓN.

Análisis comparativo del periodo terminado el 31 de diciembre de 2020 comparado con el periodo terminado el 31 de diciembre de 2019.

Al cierre del ejercicio de 2020 la Utilidad de Banca Afirme totalizó 321.5 mdp, un 8.0% menor que el ejercicio anterior, este resultado es debido principalmente al resultado de la intermediación y las comisiones cobradas parcialmente compensado con el incremento en otros ingresos.

ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO

RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al finalizar el ejercicio 2020 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 5,860.0 mdp, un incremento marginal del 2.1% contra el ejercicio anterior. La cartera vigente muestra un incremento del 11.9% principalmente la cartera empresarial la cual muestra un crecimiento de 4,201.9 mdp (17.4%) en forma anual, la Cartera de vivienda muestran un incremento 431.5 mdp (5.8%) y, la Cartera de consumo disminuye 258.1 mdp (-3.2%) derivado de la contingencia de salud COVID19, ésta muestra un incremento en los intereses cobrados del 4.1% como resultado de un mayor saldo promedio durante el ejercicio 2020 en relación al ejercicio anterior, por otro lado, la cartera de gobierno y la cartera de entidades financieras aunque muestran incrementos en sus saldos; disminuyen sus intereses cobrados, lo anterior es consecuencia de un menor saldo promedio durante el ejercicio 2020 en comparación con el 2019, el comportamiento en las tasas de interés de referencia TIIE que pasa de 7.70% a 4.49% de diciembre 2019 a diciembre 2020, esta disminución en la tasa de referencia impacta a

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

los intereses cobrados.

Durante el periodo mencionado, las comisiones por operaciones de crédito presentan un incremento marginal del 1.6% anual impactado por el programa de apoyo a las empresas por la 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, también hemos continuado con el crecimiento en las posiciones. Lo anterior ha continuado durante todo el ejercicio 2020 por lo que los intereses cobrados por operaciones de reporto hubieran crecido naturalmente, lo anterior no sucedió por la fuerte reducción de tasas de interés, que a pesar de tener mayor posición esto no compensó la disminución de cobro de intereses por la baja en las tasas.

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.

El año 2020 fue extraordinario respecto a las coberturas ya que, por la clara tendencia a la baja, las operaciones de cobertura cambiaron significativamente, la naturaleza de estas operaciones es cubrir nuestro riesgo ante un alza en las tasas por lo que el ingreso por esas operaciones disminuyó.

PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

Al cierre del ejercicio 2020 los gastos por intereses muestran una disminución del 12.8 %, explicado principalmente por el decremento en los intereses por depósitos a plazo y los depósitos de exigibilidad inmediata que disminuyen 34.7% y 39.9% 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, el pasivo bursátil muestra un decremento del 37.1% como consecuencia del vencimiento natural de algunos títulos. Respecto a los intereses pagados por reporto, estos al igual que en el activo disminuyeron a pesar de incrementar su monto por la baja tan importante, en las tasas de interés. Por otro lado, los gastos provenientes de operaciones de cobertura se incrementaron por la modificación de nuestra estrategia ante el año extraordinario que nos llevó a buscar fijar nuestro costo de fondeo.

RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

INGRESOS NO FINANCIEROS
COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Durante el ejercicio 2020 se presenta un decremento del 7.2% en las comisiones cobradas, esta variación se debe principalmente al rubro de actividades fiduciarias las cuales disminuyen 28.3% debido a operaciones extraordinarias durante el ejercicio anterior, por otro lado las comisiones cobradas en banca electrónica que muestra una disminución del 2.7% como consecuencia de una contracción en la demanda de dichos medios de pago, por otro lado, las comisiones por Seguros disminuyen un 26.1% debido a una menor colocación de productos que ofrecen este servicio, las comisiones por asesoría financiera disminuyen 96.5% principalmente por operaciones extraordinarias durante el ejercicio 2019.

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado de intermediación durante el ejercicio 2020 ha sido superior al ejercicio 2019, ya que durante este año, dada la baja de tasas de interés, los instrumentos en posición subieron su valor de mercado al tener tasas de referencia menores. El resultado por compra/venta fue muy cercano a cero, por un menor número de operaciones con títulos a negociar.

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

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Para el cierre del ejercicio 2020 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación presenta un incremento anual de 106.7mdp lo que representa un 94.7%, explicado principalmente por el rubro de otros donde se registraron ingresos no recurrentes (incentivo VISA y venta de cartera) la variación en liberación para otros adeudos vencidos que muestra un incremento de 29.4mdp lo que representa una variación del 734.1% como resultado de liberaciones registradas durante el ejercicio, los quebrantos disminuyen 22.5mdp es decir un 62.5% debido principalmente a una mejor gestión de la cartera vencida, por otro lado, las reservas por bienes adjudicados se incrementan 13.1mdp, el rubro de bonificaciones a clientes muestra un incremento del 82.5% 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 ejercicio 2020 los gastos de Administración presentaron una variación del 6.7%, por un lado se incrementa el rubro de otros gastos de administración un 19.2% como resultado de las adecuaciones para la prevención del COVID, los honorarios muestran un incremento de 53.1mdp derivado de una mayor demanda de servicios profesionales, principalmente servicios relacionados con el manejo de la contingencia de salud COVID19, la depreciación se incrementa 44.6mdp lo que representa un 13.6% como resultado del cierre de proyectos, por el otro disminuyen las remuneraciones y prestaciones 37.9mdp lo que representa 3.0% como resultado del programa de eficiencia implementado durante el ejercicio 2020.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** 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 4 / 10

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Al término del ejercicio 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 ejercicio 2020

El pasivo total de Banca Afirme al 31 de diciembre de 2019 y 2020, ha sido de \$107,940.1mdp y \$164,882.7 respectivamente. En la siguiente tabla se muestra el pasivo total de Banca Afirme correspondiente a dichos ejercicios:

EVOLUCIÓN DEL BALANCE GENERAL

Los activos totales de Banca Afirme muestran un incremento durante el ejercicio 2020 del 50.6% debido principalmente al incremento en el saldo de los títulos para negociar que se incrementan un 167.1% 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 y Vivienda, la cartera de Consumo decrece durante el ejercicio 2020 impactada por los efectos de la pandemia en la economía.

La captación incrementa sus saldos como principalmente la captación a plazo que se incrementa un 26.4%, por otro lado, se mantiene un saldo en títulos de crédito por un monto de 416.0mdp.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

fondeo entre las distintas unidades de negocio para maximizar la rentabilidad, cuidando la adecuada administración de los riesgos a los que se encuentra afecto, en apego a las disposiciones oficiales vigentes.

CONTROL INTERNO

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Presidente

Consejero Independiente

Consejero

Consejero Independiente

Director General

Titular de Administración Integral de Riesgos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

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

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

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

Para el ejercicio 2019 la relación de estos puestos es:

MESA DINERODGA NEGOCIOSSTAFF
DIRECTOR EJECUTIVO MERCADO DINERODIRECTOR GENERAL ADJUNTO NEGOCIOSCONTRALOR GENERAL
DIRECTOR DE MESA DE DISTRIBUCION INTERIORDIRECTOR EJECUTIVO COMERCIALDIRECTOR ANALISIS
CREDITO GOBIERNO
DIRECTOR MERCADO DE DINERO Y CAMBIOSDIRECTOR EJEC. ALIANZAS Y FUERZAS TERRITORIALES
DIRECTOR DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION
DIRECTOR PROMOCION MERCADO FINANCIERODIRECTOR EJECUTIVO ESTRATEGIA PRODUCTOSDIRECTOR
ARQUITECTURA Y METODOLGIA
DIRECTOR MERCADOS FINANCIEROSDIRECTOR BANCA DIGITALDIRECTOR AUDITORIA
DIRECTOR TESORERIADIRECTOR BANCA GOBIERNO NUEVO LEONDIRECTOR BANCA DE GOBIERNO
DIRECTOR DE ESTUDIOS ECONOMICOSDIRECTOR FACTORAJEDIRECTOR BANCA ESPECIALIZADA
SUBDIRECTOR DERIVADOSDIRECTOR DIVISIONALDIRECTOR CONTRALORIA MERCADO DE DINERO
SUBDIRECTOR PROMOCIONDIRECTOR BANCA EMPRESASDIRECTOR CORP RELACIONES INSTITUCIONALES Y
BANCA GOBIERNO
GERENTE MERCADO DE DINERODIRECTOR COMERCIAL PYMEDIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA Y SERVICIOS
SUBGERENTE ADMINISTRATIVODIRECTOR ADQUIRENCIA ALIANZAS Y FTDIRECTOR DE PROCESOS DE
CONTROL INTERNO
ASISTENTE DIRECCIONDIRECTOR COMERCIAL FUERZAS TERRITORIALESDIRECTOR DE SEGURIDAD E
INTELIGENCIA
DIRECTOR DESARROLLO ALIANZASDIRECTOR DESARROLLO SISTEMAS
DIRECTOR NUEVAS TECNOLOGIASDIRECTOR EJECUTIVO CREDITO
DIRECTOR TARJETA DE CREDITODIRECTOR EJECUTIVO OPERACIONES
DIRECTOR CAPTACIONDIRECTOR EJECUTIVO PROCESOS
DIRECTOR NOMINA Y CREDITOS DE NOMINADIRECTOR EJECUTIVO PROYECTOS
DIRECTOR HIPOTECARIO Y AUTOPLAZODIRECTOR FINANZAS

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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
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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

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

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

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

Se pueden ajustar, diferir 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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%

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

OTROS EVENTOS RELEVANTES

Al terminar el ejercicio 2020 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 171,134mdp, mostrando un incremento del 50.6% contra el ejercicio anterior.

Los títulos de crédito emitidos tienen un saldo al 31 de diciembre de 2020 de 416mdp.

Capitalización

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 14.06% al cierre del ejercicio 2020 con un índice de capital básico de 10.51%.

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 ejercicio 2020 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 2,734mdp.

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 \$223 MDP

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** 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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

CERTIFICACIÓN

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

C.P. Jesús Antonio Ramírez Garza
Director General
Corporativa

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

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

C.P. David Gerardo Martínez Mata
Director de Auditoría

+INFORMACION DISPONIBLE EN ARCHIVO BNCINFIN.PDF+

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

d

Al terminar el ejercicio 2020 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 171,134mdp, mostrando un incremento del 50.6% contra el ejercicio anterior.

Los títulos de crédito emitidos tienen un saldo al 31 de diciembre de 2020 de 416mdp.

Capitalización

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 14.06% al cierre del ejercicio 2020 con un índice de capital básico de 10.51%.

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 \$730, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 37%. Al cierre del ejercicio 2020 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 2,734mdp.

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 \$223 MDP

CERTIFICACIÓN

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

Control Interno

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

Los alcances del Sistema de Control Interno establecen la implementación de mecanismos de operación, acordes a las estrategias y fines de la entidad, permitiendo prever una

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 cuarto 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	IV TRIM 2019	IV TRIM 2020	VAR %	IV TRIM 2019	IV TRIM 2020	VAR %
CREDITOS COMERCIALES	26,963.431,873.018.2%	785.0789.00.5%				
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	24,209.428,411.017.4%	785.0789.00.5%				
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	470.7592.025.6%	0.00.00.0%				
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	2,283.32,870.025.6%	0.00.00.0%				
CREDITOS AL CONSUMO	8,131.37,873.0-3.2%	269.0282.04.8%				
CREDITOS A LA VIVIENDA	7,471.07,902.05.8%	456.0478.04.8%				

TOTAL42,565.647,648.011.9%1,510.01,549.02.6%

CARTERA VIGENTE Y VENCIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

TIPO DE CREDITO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA TOTAL	
MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*	
CREDITOS COMERCIALES	30,882.00	991.00	789.00	32,662.00
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	27,420.00	991.00	789.00	29,200.00
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	592.00	0.00	0.00	592.00
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	2,870.00	0.00	0.00	2,870.00
CREDITOS AL CONSUMO	7,873.00	282.00	0.00	8,155.00
CREDITOS A LA VIVIENDA	7,902.00	478.00	0.00	8,380.00
TOTAL	46,657.00	991.00	1,549.00	49,197.00

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

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

TIPO DE CREDITO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA TOTAL	
MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRAJERA*	
CREDITOS COMERCIALES	25,871.39	1,091.98	785.00	27,748.37
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	23,117.39	1,091.98	785.00	24,994.37
INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	470.65	0.00	0.00	470.65
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	2,283.35	0.00	0.00	2,283.35
CREDITOS AL CONSUMO	8,131.26	269.00	0.00	8,400.26
CREDITOS A LA VIVIENDA	7,470.96	456.00	0.00	7,926.96
TOTAL	41,473.62	1,091.98	1,510.00	44,075.60

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

IV.- A continuación, se presentan las tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos, por tipo de moneda para el cuarto trimestre de 2019 y 2020.

TASAS DE INTERES PROMEDIO	CONCEPTO	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	
IV TRIM 2019	IV TRIM 2020	IV TRIM 2019	IV TRIM 2020	
BANCA				
CAPTACION TRADICIONAL	5.43%	3.03%	0.18%	1.05%
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	4.26%	2.67%	0.18%	0.01%
DEPOSITOS A PLAZO	7.32%	5.66%	0.00%	0.00%

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	BANCA	ARRENDADORA		
	4.81%	2.44%	0.00%	0.00%
	8.80%	8.22%	0.00%	0.00%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

V.- Los movimientos en la cartera vencida al cuarto 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 CUARTO TRIMESTRE DE 2019 Y 2020

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CONCEPTO CREDITOS COMERCIALES CREDITOS AL CONSUMO CREDITOS A LA VIVIENDA TOTAL

IV TRIM 2019	IV TRIM 2020						
--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

SALDO INICIAL	714.6608.2340.4214.6416.6447.41,	471.61,270.1					
---------------	----------------------------------	--------------	--	--	--	--	--

ENTRADAS

TRASPASOS DE CARTERA VIGENTE	238.2351.0253.8302.684.6122.0576.6775.6						
------------------------------	---	--	--	--	--	--	--

SALIDAS

RESTRUCTURAS Y RENOVACIONES	12.924.10.03.58.841.721.769.3						
-----------------------------	-------------------------------	--	--	--	--	--	--

CREDITOS LIQUIDADOS	25.134.623.730.812.021.360.786.8						
---------------------	----------------------------------	--	--	--	--	--	--

CASTIGOS	117.494.6272.7167.20.00.1390.1261.9						
----------	-------------------------------------	--	--	--	--	--	--

TRASPASOS A CARTERA VIGENTE	12.817.229.233.724.228.066.278.9						
-----------------------------	----------------------------------	--	--	--	--	--	--

VENTA DE CARTERA	0.00.00.00.00.00.00.00.0						
------------------	--------------------------	--	--	--	--	--	--

SALDO FINAL	784.6788.6268.7281.9456.2478.31,509.41,548.8						
-------------	--	--	--	--	--	--	--

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

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

VII.- Los montos nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y subyacente al 31 de diciembre 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: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

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

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

Base TotalISRPTUTOTAL

PARTIDAS A FAVOR

PROVISIONES TEMPORALES193.958.20.058.2

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS1713.1513.90.0513.9

OTROS DIFERENCIAS TEMPORALES483.6145.10.0145.1

717.2

PARTIDAS A CARGO

DEDUCCIONES ANTICIPADAS-807.6-242.30.0-242.3

OTRAS DIF. TEMPORALES142.742.80.042.8

-199.5

TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS A FAVOR517.7

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

BASE TOTALISRPTUTOTAL

PARTIDAS A FAVOR

PROVISIONES TEMPORALES246.974.10.074.1

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS2253.5676.10.0676.1

OTROS DIFERENCIAS TEMPORALES516.5154.90.0154.9

905.0

PARTIDAS A CARGO

DEDUCCIONES ANTICIPADAS-1049.6-314.90.0-314.9

OTRAS DIFERENCIAS TEMPORALES113.133.90.033.9

-281.0

TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS A FAVOR624.1

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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)

IV TRIM

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2019 2020

ACTIVOS SUJETOS A RIESGO

DE CREDITO 40,004.944,167.6

DE MERCADO 3,747.05,628.1

OPERATIVO 7,322.47,760.9

ESTRUCTURA DEL CAPITAL

CAPITAL BASICO 5,546.66,046.7

CAPITAL COMPLEMENTARIO 1,201.72,043.3

CAPITAL NETO 6,748.38,090.0

INDICE DE CAPITALIZACION DE CREDITO 16.87% 18.32%

INDICE DE CAPITALIZACION TOTAL 13.21% 14.06%

VALOR EN RIESGO DE MERCADO PROMEDIO (VAR) 4.49 10.34

PORCENTAJE SOBRE CAPITAL NETO 0.07% 0.13%

XIV.- Información por segmentos.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR SECTOR ECONOMICO

IV TRIM

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

AGRICULTURA	169.12	57.88	88.75	2.5%
COMERCIO	6,767.79	921.53	153.84	6.6%
CONSTRUCCION	3,351.83	262.00	-89.80	-2.7%
ELECTRICIDAD Y AGUA	54.44	272.54	218.17	748.8%
MANUFACTURERA	1,704.91	582.30	-122.60	-7.2%
MINERIA Y PETROLEO	2,201.01	273.00	-928.00	-42.2%
SERVICIOS	7,829.36	846.90	-982.40	-12.5%
SERVICIOS FINANCIEROS E INMUEBLES	5,673.83	188.30	-2,485.60	-43.8%
TRANSPORTES Y COMUNICACIONES	940.71	331.63	90.94	1.6%
GOBIERNO MUNICIPAL, ESTATAL Y FEDERAL	2,283.32	869.55	86.22	5.7%
CONSUMO	4,118.54	939.88	21.21	0.9%
VIVIENDA	7,471.07	902.44	31.55	0.8%

TOTAL 42,565.64 7,647.75 082.11 1.9%

CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR SECTOR ECONOMICO

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

IV TRIM

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

AGRICULTURA 3.14.91.860.1%
COMERCIO 385.1362.4-22.8-5.9%
CONSTRUCCION 83.881.3-2.4-2.9%
MINERIA Y PETROLEO 0.00.00.00.0%
ELECTRICIDAD Y AGUA 3.30.0-3.3-100.0%
MANUFACTURERA 113.8106.2-7.6-6.7%
SERVICIOS 248.2275.927.711.1%
SERVICIOS FINANCIEROS E INMUEBLES 7.38.71.419.7%
TRANSPORTES Y COMUNICACIONES 35.439.64.211.9%
ENTIDADES GUBERNAMENTALES 0.00.00.00.0%
CONSUMO 173.2191.518.310.5%
VIVIENDA 456.2478.422.24.9%

TOTAL 1,509.41,548.939.42.6%

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

Cartera de Créditos por Zona Geográfica

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

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
CREDITOS AL CONSUMO 997.233,260.542,275.421,598.078,131.26
ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL 2,009.8116,061.723,623.962,513.8824,209.37
VIVIENDA MEDIA Y RESIDENCIAL 1,339.702,924.811,197.151,995.087,456.74
DE INTERES SOCIAL 0.0014.220.000.0014.22
ENTIDADES FINANCIERAS 5.25465.410.000.00470.65
ENTIDADES GUBERNAMENTALES 0.001,247.9583.57951.822,283.35
TOTAL 4,351.9723,974.667,180.107,058.8642,565.60

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

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
CREDITOS AL CONSUMO 944.443,448.602,024.111,456.027,873.16
ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL 2,728.9820,054.373,411.312,216.5828,411.25
MEDIA Y RESIDENCIAL 1,405.033,112.271,195.822,177.237,890.35
DE INTERES SOCIAL 0.0012.070.000.0012.07
ENTIDADES FINANCIERAS 1.06590.310.000.00591.36
ENTIDADES GUBERNAMENTALES 0.001,211.03606.361,052.112,869.49
TOTAL 5,079.5128,428.657,237.606,901.9447,647.69

CARTERA CREDITICIA VENCIDA AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL 358.32 114.44 78.49 233.36 784.60
CREDITOS AL CONSUMO 27.08 140.81 64.54 36.26 268.68
MEDIA Y RESIDENCIAL 72.87 110.88 70.07 202.34 456.17
TOTAL 458.26 366.13 213.10 471.96 1,509.44

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

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL 347.06 32.68 115.76 293.15 788.65
CREDITOS AL CONSUMO 33.23 126.53 71.33 50.76 281.85
MEDIA Y RESIDENCIAL 93.77 128.34 65.24 191.01 478.35
TOTAL 474.06 287.55 252.33 534.91 1,548.86

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

Captación por Zona Geográfica

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

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
DEPOSITO DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA 6,352.38 14,129.10 2,509.29 9,892.18 32,882.95
DEPOSITOS A PLAZO 2,826.67 9,655.84 2,691.91 3,229.45 18,403.88
TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS 0.00 754.36 0.00 754.36
TOTAL 9,179.05 24,539.30 5,201.20 13,635.21 41,545.18

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

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA 7,586.90 11,586.72 3,149.98 11,813.76 34,137.36
DEPOSITOS A PLAZO 2,733.67 13,179.36 3,325.30 4,028.96 23,267.29
TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS 0.00 416.38 0.00 416.38
TOTAL 10,320.57 25,182.47 6,475.28 15,842.72 57,821.04

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

XV.- Información de partes relacionadas:

Las principales operaciones realizadas con partes relacionadas fueron las siguientes:

CREDITOS Y OPERACIONES CON OTRAS EMPRESAS RELACIONADAS

IV TRIM			
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2019 2020			
PERSONAS FISICAS Y MORALES QUE TIENEN EL CONTROL DIRECTO E INDIRECTO DEL GRUPO			
DISPONIBILIDADES	199.0	201.47	
CARTERA DE CREDITO	1,276.9	1,282.2	
APERTURA DE CREDITOS IRREVOCABLES		10.0	10.0
CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS		898.4	2,417.8
CAPTACION A LA VISTA	888.1		476.3
DEUDORES POR REPORTE	57,501.9	57,674.8	
ACREEDORES POR REPORTE	1,222.8		609.5
ACREEDORES DIVERSOS	-		0.2
DEUDORES DIVERSOS	77.6		21.0
DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION		16.6	-
DEUDORES FECHA VALOR	18,239.0	6,094.4	
ACREEDORES FECHA VALOR	1,503.0	2,023.6	

MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DEL BANCO Y DEL GRUPO

CARTERA DE CREDITO	5.1	6.7	
CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS	44.1		115.2
CAPTACION A LA VISTA	8.7	12.6	

CONYUGES Y PERSONAS CON PARENTESCO CON LAS PERSONAS ANTERIORES

CARTERA DE CREDITO	12.9	12.0	
CAPTACION A PLAZO Y REPORTOS	27.4		31.0
CAPTACION A LA VISTA	8.9	12.9	

INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS DE EMPRESAS RELACIONADAS

IV TRIM			
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2019 2020			
INTERESES COBRADOS	34.2	15.7	
INGRESOS POR SERVICIOS		40.5	28.4
RENTAS COBRADAS	0.6	0.5	
COMISIONES COBRADAS	67.1	52.5	
PREMIOS COBRADOS	665.1	537.2	
RESULTADO POR COMPRA VENTA DE INVERSIONES EN VALORES	-8.6	-14.6	
TOTAL DE INGRESOS	798.96	19.8	

SUELDOS Y PRESTACIONES		6.9	7.6
OTROS HONORARIOS	117.1	173.2	
RENTAS PAGADAS	27.8	27.1	
INTERESES PAGADOS	32.5	23.1	
OTROS GASTOS DE OPERACION Y ADMINISTRACION		33.8	74.6
PREMIOS PAGADOS	15.2	9.6	
RESULTADO POR VALUACION DE DERIVADOS		32.9	0.0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

TOTAL DE EGRESOS 266.3315.2

Indicadores Financieros

INDICADORES RELEVANTES 2018 2019 2020

Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total) 2.52% 3.42% 3.15%
Cobertura de cartera vencida (estimacion preventiva / cartera vencida) 1.35
1.02 1.36
Eficiencia operativa (gastos de admon. y promocion / activo total promedio) 2.59% 3.40%
2.93%
ROE (rentabilidad sobre capital) 9.30% 6.43% 5.37%
ROA (rentabilidad sobre activos) 0.33% 0.30% 0.23%
Índice de Liquidez (activos liquidos / pasivos liquidos) 0.89 0.55
0.85
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos) 1.57%
2.45% 2.28%

Banca Afirme

Índice de Capitalización de Crédito 17.83% 16.87% 18.32%
Índice de Capitalización Total 13.55% 13.21% 14.06%
Índice de Capital Básico 10.99% 10.86% 10.51%

Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operativo
de crédito 35,661,400,544,167
de mercado 5,757,747,627
de operativo 5,494,322,761
Total 46,912,510,745,555

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Calificación de Cartera de Banca Afirme

Calificación de Cartera de Banca Afirme

A continuación se muestran para cada tipo de portafolio, la Exposición al Incumplimiento, la Probabilidad de Incumplimiento y la Severidad de la Pérdida al 31 de diciembre de 2019:

Tipo de Cartera	Exposición al Incumplimiento	Probabilidad de Incumplimiento	Ponderada Severidad de la Pérdida Ponderada
Cartera Comercial	27,756.16.40%	37.67%	
Cartera de Vivienda	7,927.110.17%	14.34%	
Cartera de Consumo No Revolvente	7,512.98.71%	71.88%	
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	1,572.212.69%	73.22%	

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

Tipo de Cartera	Exposición al Incumplimiento	Probabilidad de Incumplimiento	Ponderada Severidad de la Pérdida Ponderada
Cartera Comercial	32,687.45.79%	35.32%	
Cartera de Vivienda	8,380.811.10%	14.11%	
Cartera de Consumo No Revolvente	7,371.29.22%	71.73%	
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	1,509.814.26%	72.72%	

XVI.-Principales Características de la emisión o amortización de deuda a largo plazo.

QAFIRME15

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 4 de febrero de 2015, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes, perpetuas y susceptibles a convertirse en acciones a opción del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios OFI/S33-001-12465 y OFI/S33-001-12722 de fechas 21 de enero de 2015, y 3 de febrero de 2015, respectivamente. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta privada hasta por 11,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 4.0%, esta emisión no se encuentra garantizada, el período de pago de intereses es cada tres meses, no tiene fecha de vencimiento. Dicha emisión fue por un monto de \$800, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 73%.

QBAFIRME18

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 1 de octubre de 2018, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios OFI/033-24335. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en diciembre del 2028. Dicha emisión fue por un monto de \$1,200, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%

QBAFIRME20

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

QBAFIRME20-2

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de octubre de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios 153/12258/220. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 2,300,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en octubre del 2030. Dicha emisión fue por un monto de \$230, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

Al 31 de diciembre de 2020, las obligaciones subordinadas se encuentran registradas en el Balance General consolidado en el rubro de "Obligaciones subordinadas en circulación", las cuales tienen la opción de prepago a partir del quinto año y cuenta entre otras con las siguientes características:

I.- Son títulos al portador.

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

III.- Satisfacen los requisitos y contienen las menciones a que se refieren los artículos 63 y 64 de la LIC, así como lo previsto en la Circular 2019/95 y en las Reglas de Capitalización.

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

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

Al 31 de diciembre de 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 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.

Las dos subsidiarias del Banco en cuyo capital social participa al 99.976% y 99.99%, respectivamente, se describen a continuación:

-Arrendadora Afirme, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Afirme Grupo Financiero (la "Arrendadora") (participación al 99.976%), dedicada a la celebración de contratos de arrendamiento financiero y operativo de bienes muebles e inmuebles, aceptación y otorgamiento de crédito, realización de inversiones y de instrumentos financieros.

-Fondos de Inversión Afirme, S. A. de C. V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (la "Operadora") (participación al 99.99%), que se dedica a la prestación de servicios de administración de activos, distribución, valuación, promoción y adquisición de acciones que emiten los Fondos de Inversión, así como al depósito y custodia de activos objeto de inversión de acciones de 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 ("LRAF"), mediante el cual Grupo Afirme se compromete a responder ilimitadamente del cumplimiento de las obligaciones a cargo de sus subsidiarias, así como por las pérdidas que en su caso llegasen a generar

REVELACIÓN CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Como se describe en las políticas contables de cartera de crédito, derivado de la contingencia sanitaria ocasionada por COVID-19 y el impacto negativo en la economía, el 26 de marzo de 2020, la Comisión Bancaria emitió de forma temporal criterios contables especiales para las instituciones de crédito respecto de la cartera crediticia comercial, de consumo e hipotecaria de vivienda para los clientes que hayan sido afectados y que estuvieran clasificados como vigentes al 28 de febrero de 2020 (con excepción de aquellos otorgados a personas relacionadas según lo previsto en los artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la LIC). En relación con dichos criterios contables especiales, el Banco aplicó los criterios contables especiales mencionados en las políticas contables.

A partir del segundo trimestre del 2020, con la finalidad de apoyar a sus clientes, el Banco decidió aplicar los CCE emitidos por la Comisión Bancaria, otorgando a todos aquellos clientes inscritos al programa un esquema de diferimiento en el pago de 4 o 6 mensualidades, y en el caso de reestructuras 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 Bancaria. 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. Al 31 de diciembre de 2020 los plazos de diferimiento de pagos para aquellos créditos adheridos a los programas mencionados anteriormente han concluido; el detalle de los mismos por tipo de cartera que aún se encuentran activos a esa fecha es el siguiente:

TIPO DE CARTERA	NUMERO DE CRÉDITOS	SIMPORTE
Cartera comercial	1,663	\$ 4,989
Cartera de consumo	13,806	1,219
Cartera a la vivienda	1,693	2,627
Total	17,162	\$ 8,835

Al 31 de diciembre 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 EFECTO CCE

Cartera de crédito vigente			
Créditos comerciales	\$ 31,873	\$ 31,624	(249)
Créditos al consumo	7,873	7,812	(61)
Créditos a la vivienda	7,902	7,771	(131)
Total cartera de crédito vigente	\$ 47,648	\$ 47,207	(441)
Cartera de crédito vencida			
Créditos comerciales	\$ 789	\$ 1,038	249
Créditos al consumo	282	343	61
Créditos a la vivienda	478	609	131
Total cartera de crédito vencida	\$ 1,549	\$ 1,990	441
Menos			
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$ 2,106	2,106

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

\$	-		
Cartera de crédito neta\$	47,091\$	47,091\$	-
ESTADO DE RESULTADOS			
CUENTAMONTO CON PROGRAMAMONTO SIN PROGRAMAEFECTO CCE			
Ingresos por intereses\$	14,261\$	14,252\$	(9)
Estimación preventiva para riesgos crediticios\$		1,755\$	
1,755\$	-		
Impuestos a la utilidad\$	(100)\$	(97)\$	
3			
Resultado neto\$	321\$	315\$	(6)

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 \$142, sin embargo, el Banco ha registrado reservas adicionales al 31 de diciembre de 2020 por un monto de \$440.

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 31 de diciembre 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) Criterios de contabilidad -

Con fecha 4 de enero de 2018, la Comisión dio a conocer, a través del Diario Oficial de la Federación ("DOF"), el artículo único transitorio de una resolución modificatoria, el cual establece la incorporación de nuevas NIF emitidas por el CINIF dentro del criterio contable A-2 "Aplicación de Normas Particulares" contenido en el Anexo 33 de las Disposiciones, donde se establecía la aplicación y entrada en vigor para las instituciones de crédito de las NIF mencionadas a partir del 1o de enero de 2019, sin embargo, el 4 de noviembre de 2019, la Comisión dio a conocer a través del DOF la reforma al citado artículo transitorio, el cual estableció su aplicación y entrada en a partir del 1 de enero de 2021. Posteriormente, mediante una reforma posterior a dicho artículo publicada en el DOF el 9 de noviembre de 2020, se estableció el 1o de enero de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

2022 como la fecha de aplicación y entrada en vigor de dichas NIF. Las NIF que se incorporan al criterio contable A-2 de la resolución modificatoria mencionada son las que se mencionan a continuación:

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

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". La aplicación por primera vez de esta NIF no generará cambios contables en los estados financieros.

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 de Instrumentos de Capital", tema que no estaba incluido en la normativa existente.

-El efecto de extinguir un pasivo financiero debe presentarse como un resultado financiero en el estado de resultado integral.

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

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 "Ingresos, 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"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2022. Deja sin efecto al Boletín D-5 "Arrendamientos". La aplicación por primera vez de esta NIF genera cambios contables en los estados financieros principalmente para el arrendatario y otorga distintas opciones para su reconocimiento. Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:

Elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o capitalizables para un

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

arrendatario, y éste debe reconocer un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos y un activo por derecho de uso por ese mismo monto, de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor.

Se reconoce un gasto por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento.

-Modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados ya que se reducen las salidas de flujos de efectivo de las actividades de operación, con un aumento en las salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.

-Modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida cuando un vendedor-arrendatario transfiere un activo a otra entidad y arrienda ese activo en vía de regreso.

-El reconocimiento contable por el arrendador no tiene cambios en relación con el anterior Boletín D-5, y sólo se adicionan algunos requerimientos de revelación.

b) Mejoras a las NIF 2021

En diciembre de 2020 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2021", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes.

NIF B-1 "Cambios contables y correcciones de errores"-Para converger con la NIC 8 de las Normas Internacionales de Información Financiera, se incorpora la aplicación prospectiva cuando es impráctico determinar los efectos acumulados de un cambio contable o de la corrección de un error. En esos casos, la entidad debe reconocer los efectos del cambio de la corrección del error en el periodo contable actual. La modificación a esta NIF entra en vigor para los ejercicios que inicien el 1 de enero de 2021; permitiendo su aplicación anticipada para el ejercicio 2020. Los cambios contables que surjan deben reconocerse mediante aplicación prospectiva.

NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar" - Establece que ahora las ganancias por condonaciones recibidas u otorgadas deben presentarse dentro de los resultados relativos a las actividades de operación, en vez de presentarse en el resultado integral.

NIF C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés" -Establece que ahora los efectos de la renegociación de un IFCPI deben presentarse dentro de los resultados relativos a las actividades de operación, en lugar de presentarse en el resultado integral.

NIF D-5 "Arrendamientos"-1) establece que las revelaciones obligatorias del gasto relacionado con arrendamientos a corto plazo y de bajo valor por los cuales no se ha reconocido el activo por derecho de uso, de forma separada. 2) Incorpora el método para determinar la proporción que corresponde a los derechos de uso conservados por el vendedor-arrendatario, así como su reconocimiento contable

A la fecha la Administración del Banco está en el proceso de evaluación del impacto que, sobre los estados financieros, tendrá la adopción de las NIF antes mencionadas, previsto por la Comisión Bancaria para el 1° de enero de 2022. Las mejoras a las NIF mencionadas serán evaluadas en conjunto, con la adopción de las NIF antes referidas

XX.- A continuación, se presenta el Índice de Capitalización al cuarto trimestre del

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 31 de diciembre de 2020

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)	2,959.23
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	6,248.48
	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)	292.20
10	(conservador) Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	2.38
12	Reservas pendientes de constituir	0.00
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16	(conservador) Inversiones en acciones propias	
17	(conservador) Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18	(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
19	(conservador) Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20	(conservador) Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	0.00
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

24del cual: Derechos por servicios hipotecariosNo aplica
25del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporalesNo aplica
26Ajustes regulatorios nacionales702.14
Adel cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)689.24
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 inversión12.90
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 1996.71
29Capital común de nivel 1 (CET1)5,251.76
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 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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)5,251.76

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)5,251.76

60Activos ponderados por riesgo totales57,556.61

Razones de capital y suplementos

61Capital Común de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)9.12

62Capital de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)9.12

63Capital Total

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)9.12

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

65del cual: Suplemento de conservación de capital2.50

66del cual: Suplemento contracíclico bancario específicoNo aplica

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

68Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)2.12

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

Activo	171,133.76
BG1Disponibilidades	7,292.25
BG2Cuentas de margen	546.38
BG3Inversiones en valores	97,202.71
BG4Deudores por reporto	5,433.32
BG5Préstamo de valores	0.00
BG6Derivados	162.01
BG7Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	241.88
BG8Total de cartera de crédito (neto)	47,090.46
BG9Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0.00

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	7,955.09
BG11	Bienes adjudicados (neto)	210.35
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3,704.07
BG13	Inversiones permanentes	92.65
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	0.00
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	624.08
BG16	Otros activos	578.51
	Pasivo	164,882.74
BG17	Captación tradicional	157,821.04
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	6,446.59
BG19	Acreedores por reporto	92,574.59
BG20	Préstamo de valores	0.00
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0.00
BG22	Derivados	524.38
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0.00
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0.00
BG25	Otras cuentas por pagar	4,725.27
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	2,734.49
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0.00
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	56.40
	Capital contable	6,250.86
BG29	Capital contribuido	3,289.24
BG30	Capital ganado	2,961.61
	Cuentas de orden	525,558.30
BG31	Avales otorgados	1,013.43
BG32	Activos y pasivos contingentes	0.00
BG33	Compromisos crediticios	6,150.00
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	42,389.87
BG35	Agente financiero del gobierno federal	0.00
BG36	Bienes en custodia o en administración	202,352.45
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	57,393.69
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	52,095.99
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	19,674.90
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	92.48
BG41	Otras cuentas de registro	144,395.49

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	80.00BG16
2Otros Intangibles	9292.20BG16
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 ilimitado	150.00
6Inversiones en acciones de la propia institución	160.00

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 complementario50236.12BG8

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 - G12.90BG13

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 razonable32.38BG30

37Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores32,956.86BG30

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

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

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

41Efecto acumulado por conversión3, 26 - A0.00

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

Cuentas de orden

43Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas26 - K0.00

Conceptos regulatorios no considerados en el balance general

44Reservas pendientes de constituir120.00

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

46Operaciones que contravengan las disposiciones26 - I0.00

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

47Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes26 - M0.00
48Ajuste por reconocimiento de capital26 - 0, 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	2,982.222	38.58
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	2,471.271	197.70
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	36.962	96
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0.000	0.00
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	3.140	25
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	0.000	0.00
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	128.311	27
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	5.850	47
Posiciones en Oro	0.300	02
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	0.000	0.00
	5,628.064	50.24

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%)	0.000	0.00
Grupo I (ponderados al 10%)	0.000	0.00
Grupo I (ponderados al 20%)	0.000	0.00
Grupo II (ponderados al 0%)	0.000	0.00
Grupo II (ponderados al 10%)	0.000	0.00
Grupo II (ponderados al 20%)	0.000	0.00
Grupo II (ponderados al 50%)	0.000	0.00
Grupo II (ponderados al 100%)	0.000	0.00
Grupo II (ponderados al 120%)	0.000	0.00
Grupo II (ponderados al 150%)	0.000	0.00
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0.000	0.00
Grupo III (ponderados al 10%)	0.000	0.00
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0.000	0.00
Grupo III (ponderados al 20%)	575.774	6.06
Grupo III (ponderados al 23%)	0.000	0.00
Grupo III (ponderados al 50%)	150.401	2.03
Grupo III (ponderados al 57.5%)	0.000	0.00
Grupo III (ponderados al 100%)	1.050	0.08
Grupo III (ponderados al 115%)	0.000	0.00
Grupo III (ponderados al 120%)	0.000	0.00
Grupo III (ponderados al 138%)	0.000	0.00
Grupo III (ponderados al 150%)	0.000	0.00
Grupo III (ponderados al 172.5%)	0.000	0.00

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Grupo IV (ponderados al 0%) 0.000.00
 Grupo IV (ponderados al 20%) 511.7840.94
 Grupo V (ponderados al 10%) 0.000.00
 Grupo V (ponderados al 20%) 274.8321.99
 Grupo V (ponderados al 50%) 434.2334.74
 Grupo V (ponderados al 115%) 0.000.00
 Grupo V (ponderados al 150%) 169.1413.53
 Grupo VI (ponderados al 20%) 0.000.00
 Grupo VI (ponderados al 50%) 2,376.33190.11
 Grupo VI (ponderados al 75%) 1,225.9798.08
 Grupo VI (ponderados al 100%) 6,335.17506.81
 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%) 1,370.12109.61
 Grupo VII_A (ponderados al 23%) 0.000.00
 Grupo VII_A (ponderados al 50%) 26.742.14
 Grupo VII_A (ponderados al 57.5%) 0.000.00
 Grupo VII_A (ponderados al 100%) 30,459.982,436.80
 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%) 256.1520.49
 Grupo IX (ponderados al 115%) 0.000.00
 Grupo X (ponderados al 1250%) 0.000.00
 Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%) 0.000.00
 Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%) 0.000.00
 Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%) 0.000.00
 Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%) 0.000.00
 Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados 0.000.00
 (ponderados al 1250%) 0.000.00
 Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%) 0.000.00
 Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%) 0.000.00
 Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%) 0.000.00
 Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%) 0.000.00
 Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados 0.000.00
 (ponderados al 1250%) 0.000.00

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

TABLA III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Activos ponderados por riesgoRequerimiento de capital
7,760.9620.87

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
3,435.25,174.0

Banca Afirme al cierre de diciembre 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 1-0 Bis

REVELACIÓN DE LA INFORMACIÓN RELATIVA ALA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

I.- Integración de las principales fuentes de apalancamiento
II.- comparativo entre el activo total y los Activos Ajustados
III.- Conciliación entre el activo total y la exposición dentro del balance
IV. Análisis de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento
Las instituciones deberán revelar la integración de las principales fuentes de apalancamiento, conforme a la Tabla I.1

Tabla I.1

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)
165,090

2(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)- 1,015

3Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las lineas 1 y 2) 164,075
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.
36

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

7(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	-	
10(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)		
-		
11Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)		
36		
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	5,433	
13(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)		-
14Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	2,506	
15Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros		
-		
16Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	7,940	
Capital y exposiciones totales		
17Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)		7,163
18(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)-		6,657
19Partidas fuera de balance (suma de las lieas 17 y 18)		507
Capital y exposiciones totales		
20Capital de Nivel 1	6,047	
21Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)		172,557
Coefficiente de apalancamiento		
22Coeficiente de apalancamiento de Basilea III3.50%		

TABLA II.1

Referencia RUBROIMPORTE

1Activos totales	170,685	
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-	705	
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		36
5Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores		2,506
6Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden		507
7Otros ajustes-	292	
8Exposición del coeficiente de apalancamiento	172,737	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

12Plazo del instrumentoPerpetuidadVencimientoVencimientoVencimiento
13Fecha de vencimientoSin vencimiento28/09/202815/03/203010/10/1930
14Cláusula de pago anticipadoSí Sí Sí Sí
15Primera fecha de pago anticipadoA partir del quinto año.A partir del quinto año.A
partir del quinto año.A partir del quinto año.
15AEventos regulatorios o fiscalesNoNoNoNo
15BPrecio de liquidación de la cláusula de pago anticipadoA un precio igual a su valor
nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipadaA un
precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la
amortización anticipadaA un precio igual a su valor nominal más los intereses
devengados a la fecha de la amortización anticipadaA un precio igual a su valor nominal
más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada
16Fechas subsecuentes de pago anticipadoNANANANA
Rendimientos /
dividendos
17Tipo de rendimiento/dividendoRendimiento Variable Rendimiento VariableRendimiento
VariableRendimiento Variable
18Tasa deTasa de Interés: TIIE de 91 días + 4.00%Tasa de Interés: TIIE de 28 días +
2.80% Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80% Tasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80%
Interés/Dividendo
19Cláusula de cancelación de dividendosNANANANA
20Discrecionalidad en el pagoObligatorioObligatorioObligatorioObligatorio
21Cláusula de aumento de interesesNANANANA
22Rendimiento/dividen dosRendimientoRendimientoRendimientoRendimiento
23Convertibilidad del instrumentoConvertiblesNo ConvertiblesNo ConvertiblesNo
Convertibles
24Condiciones de convertibilidadNANANANA
25Grado de convertibilidadNANANANA
26Tasa de conversiónNANANANA
27Tipo de convertibilidad del instrumentoNANANANA
28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidadNANANANA
29Emisor del instrumentoBanca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo
Financiero.Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.
Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.Banca
Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.
30Cláusula de disminución de valorNANANANA
(Write-Down)
31Condiciones para disminución de valorNANANANA
32Grado de baja de valorNANANANA
33Temporalidad de la baja de valorNANANANA
34Mecanismo de disminución de valor temporalNANANANA
35Posición deObligación Subordinada de Capital No Preferentes, Perpetuas y Susceptibles
de Convertirse en Acciones.Obligación subordinada de capital no preferente y no
susceptibles de convertirse en accionesObligación subordinada de capital no preferente
y no susceptibles de convertirse en accionesObligación subordinada de capital no
preferente y no susceptibles de convertirse en acciones
subordinación en caso de liquidación
36Características de incumplimientoNoNoNoNo
37Descripción de características de incumplimientoNANANANA

REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

-Se consideran 92 días naturales del trimestre correspondiente a octubre - diciembre 2020.

-Durante el periodo en referencia, el principal cambio se debió a las entradas de efectivo por operaciones no garantizadas y a la disminución de otras obligaciones no contractuales.

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

OctubreNoviembreDiciembre

-1.03%9.76%26.36%

-Banca Afirme no cuenta con descalce en divisas.

-La centralización de la administración de la liquidez se concentra en Banca Afirme.

-Dentro de los flujos reportados en el formulario como informativos, se detallan los flujos del trimestre por concepto de Entradas y Salidas:

MesSalidasEntradas

octubre43

noviembre55

diciembre88

*cifras en millones de pesos

FUENTES PRINCIPALES DE FINANCIAMIENTO

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

Captación Tradicional

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

Depósitos de Exigibilidad Inmediata 34,038.74

Depósitos a plazo23,285.80

Cuenta Global de Captación Sin Movimientos111.25

Títulos de Crédito Emitidos0.00

Total57,435.79

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 \$2,899 MDP al cierre del 4T 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 31 de diciembre de 2020, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez es de 136%. Con objeto de mostrar el comportamiento del CCL a continuación se presentan los valores al cierre del 4T 2020 comparados contra el trimestre anterior.

Evolución CCL Septiembre

2020 Diciembre

2020

Activos Líquidos Computables (Ponderado) 12,27615,572

Salidas Netas a 30 días 8,48611,457

CCL 145% 136%

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

Evolución Activos Líquidos Computables

(Sin Ponderar) Septiembre

2020 Diciembre

2020

Activos Líquidos Nivel 111,69914,226

Activos Líquidos Nivel 26791,584

Total Activos Líquidos 12,37815,809

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

Con objeto de mostrar el comportamiento del VaR ajustado por liquidez a continuación se presentan los valores al cierre del 4T 2020 comparados contra el trimestre anterior.

Unidad de Negocio Trading VaR ajustado por liquidez

30-sep-2020 31-dic-2020

Mesa de Dinero (28.31) (28.88)

Tesorería (2.55) (2.47)

Global (27.40) (27.67)

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

Unidad de Negocio Trading VaR ajustado por liquidez promedio

oct 2020 - dic 2020

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Mesa de Dinero	(46.92)
Tesorería	(2.32)
Global	(45.44)

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

Depósitos de Exigibilidad Inmediata 34,038.74

Depósitos a plazo 23,285.80

Cuenta Global de Captación Sin Movimientos 111.25

Títulos de Crédito Emitidos 0.00

Total 57,435.79

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

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

El área de Tesorería realiza el monitoreo diario de los requerimientos de liquidez tanto actuales como futuros realizando las gestiones pertinentes para garantizar que se cuente con los recursos necesarios. Por otro lado, el área de Administración de Riesgos realiza los análisis del riesgo de liquidez mediante análisis de brechas de liquidez y repreciaación, 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 repreciaación, 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

tienen una naturaleza contraria a lo que se desea cubrir, de tal forma que, en caso de un movimiento de las variables de mercado, la compensación que generan los derivados no cumple necesariamente con los criterios establecidos en la normatividad, pero tienen un efecto contrario disminuyendo los efectos en la posición primaria.

Entre los objetivos específicos se encuentran:

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

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

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

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

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

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

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

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

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

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

Nuestras fuentes internas de fondeo son principalmente nuestros clientes estables, los cuales nos dan capacidad para atender cualquier requerimiento relacionado con operaciones derivadas, dichos clientes nos permiten tener una liquidez actual mayor a 14,000 millones que sobradamente cubren cualquier riesgo de liquidez, incluyendo las operaciones derivadas.

Además de lo anterior, tenemos amplias capacidades externas con líneas superiores a 15,000 millones de los que actualmente solo se utilizan 1,500 millones.

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

Durante el trimestre no se observaron cambios significativos en la exposición a los principales riesgos mencionados previamente
Los subyacentes sobre los cuales se tuvo exposición durante el cuarto trimestre de 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BAFIRME

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2020

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 39 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

la Institución.

A continuación, se presenta el impacto que se obtuvo en Flujo de Efectivo al cierre del 4T 2020:

Importe
Interés Pagado 41,994
Interés Cobrado 17,448
Efecto Neto- 24,546
Montos en miles de pesos

En el cuadro siguiente se muestra el impacto en Resultados por Valuación de Derivados para el 4T 2020:

Saldo
3T 2020 Saldo
4T 2020 Efecto trimestre
Swaps Negociación 1,536,583 3,047
Swaps Cobertura 794,457- 337
Cap 43- 1
Montos en miles de pesos

Durante este trimestre vencieron 3 operaciones de swap de tasas de interés y se realizaron 5 operaciones de derivados.

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

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

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

Resumen de Instrumentos Financieros Derivados

Cifras en miles de pesos al 31 de diciembre de 2020

Tipo de derivado	Fin	Nacional	Valor del activo	Valor razonable	Montos de vencimientos
Trimestre actual	Trimestre anterior	Trimestre actual	Trimestre anterior	2020	Posterior
SWAP TII	Cobertura	7,879,676	4.484.55-	263,353-	182,613 - 7,879,676
SWAP TII	Negociación	48,130,000	4.484.55-	255,254-	246,789 -48,130,000
SWAP TII	*Negociación	2,630,000	4.484.55	159,569	141,993 - 2,630,000
CAP de TII	Cobertura	23,204	4.484.55	500	- 23,204
CCS USD-MXN	Cobertura	462,997	19.9022.11-	3,079-	72,150 - 462,997

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

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

Sensibilidad de Tasa Derivados

Cifras en miles de pesos al 31 de diciembre de 2020

25 PB1/50 PB100 PB150 PB200 PB
15,87731,75363,50695,257127,006
1/ PB: puntos base

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 40

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

+INFORMACION DISPONIBLE EN ARCHIVO BNCINFIN.PDF+

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BAFIRME**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019, EXISTEN OPERACIONES DE DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION Y DE COBERTURA, INFORMACION DISPONIBLE EN ARCHIVO BNCINFIN.PDF
