

**BANCA AFIRME, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple,  
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

## **ADMINISTRACION INTEGRAL DE RIESGOS**

La función de identificar, medir, monitorear, controlar e informar los distintos tipos de riesgo a que se encuentra expuesta Banca Afirme, está a cargo de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), quien reporta al Comité de Políticas de Riesgos, órgano instituido por el Consejo de Administración de Banca Afirme con el objetivo de dar seguimiento al proceso de administración integral de riesgos.

El Comité de Políticas de Riesgos establece políticas y estrategias de riesgo, da seguimiento a las mismas y vigila su cumplimiento.

Los principales objetivos de la UAIR son los siguientes:

- Estandarizar la medición y el control de riesgos.
- Proteger el capital de la institución contra pérdidas no esperadas por movimientos del mercado, incumplimientos crediticios, liquidez de los recursos y riesgos operativos, legales y tecnológicos.
- Desarrollar modelos de valuación para los distintos tipos de riesgos.
- Efectuar diagnósticos con base en la Administración Integral de Riesgos, disponibilidad y calidad de la información de riesgo.

Banca Afirme cuenta con metodologías para la administración del riesgo en sus distintas fases, como son crédito, legal, liquidez, mercado y operativo. Ha seccionado la evaluación y administración del riesgo en los siguientes rubros:

- I. Riesgos cuantificables, son aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas que permitan medir sus pérdidas potenciales, y dentro de éstos, se encuentran los siguientes:
  1. Riesgos discrecionales, son aquellos resultantes de la toma de una posición de riesgo, tales como el:
    - a) Riesgo de mercado
    - b) Riesgo de crédito
    - c) Riesgo de liquidez
  2. Riesgos no discrecionales, son aquellos resultantes de la operación del negocio, pero que no son producto de la toma de una posición de riesgo.
    - a) Riesgo operativo incluyendo:
      - Riesgo tecnológico
      - Riesgo legal
- II. Riesgos no cuantificables, que son aquellos derivados de eventos imprevistos para los cuales no se puede conformar una base estadística que permita medir las pérdidas potenciales.

**BANCA AFIRME, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple,  
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
 Notas a los Estados Financieros Consolidados  
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Con el propósito de identificar, medir, monitorear, limitar, controlar y divulgar los distintos tipos de riesgos que enfrenta en sus actividades diarias, Banca Afirme en sus procesos diarios en materia de Administración de Riesgos se apegó a las “Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito” publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 2 de diciembre de 2005. Banca Afirme considera las modificaciones a dichas Disposiciones que son modificadas mediante Resoluciones publicadas en el citado Diario Oficial.

La actualización y mejoramiento de las políticas y procedimientos para la administración de riesgos ha sido un proceso continuo, de acuerdo con los objetivos establecidos y con la participación de todas las áreas involucradas, manteniendo continuamente la difusión del Manual de Riesgos y su continua actualización, a través de la Red de Intranet de Banca Afirme.

### Riesgo de Mercado

El Riesgo de Mercado se define como la volatilidad de los ingresos debido a cambios en el mercado, que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivos contingentes, como pueden ser: tasas de interés, tipos de cambios, índices de precios, entre otros.

Para la medición del riesgo de mercado, Banca Afirme aplica la metodología de simulación histórica no paramétrica para el cálculo del Valor en Riesgo (VaR, por sus siglas en inglés), considerando para ello un nivel de confianza del 97.5%, un horizonte de tiempo de 1 día y una historia de 260 días.

El significado del VaR, bajo este método, es la pérdida potencial a un día que pudiera generarse en la valuación de los portafolios a una fecha determinada, bajo el supuesto que se repitieran en el futuro los 259 escenarios históricos inmediatos, estos escenarios se acomodan de mayor pérdida a mayor utilidad y el VaR se determina con base en el nivel de confianza del 97.5%.

Esta metodología se aplica a todos los portafolios que Banca Afirme, S.A. ha identificado como Unidades de Negocio y que están expuestos a variaciones de los factores de riesgo que afectan directamente a su valuación (tasas de interés domésticas, sobretasas, tasas de interés extranjeras, tipos de cambio, entre otras).

Al primer trimestre de 2022, en el portafolio *Mesa de Dinero* se tiene una posición de 94,584 millones de pesos.

Con objeto de mostrar el comportamiento del VaR durante el 1T 2022, se presentan los valores al cierre del primer trimestre de 2022 así como la comparación con el trimestre anterior, para cada unidad de negocio de los portafolios mostrados.

Unidad de Negocio Trading	VaR	
	31-Dic-21	31-Mar-22
Mesa de Dinero	(11.81)	(18.79)
Tesorería	(1.92)	(5.28)
<b>Global</b>	<b>(11.64)</b>	<b>(20.46)</b>

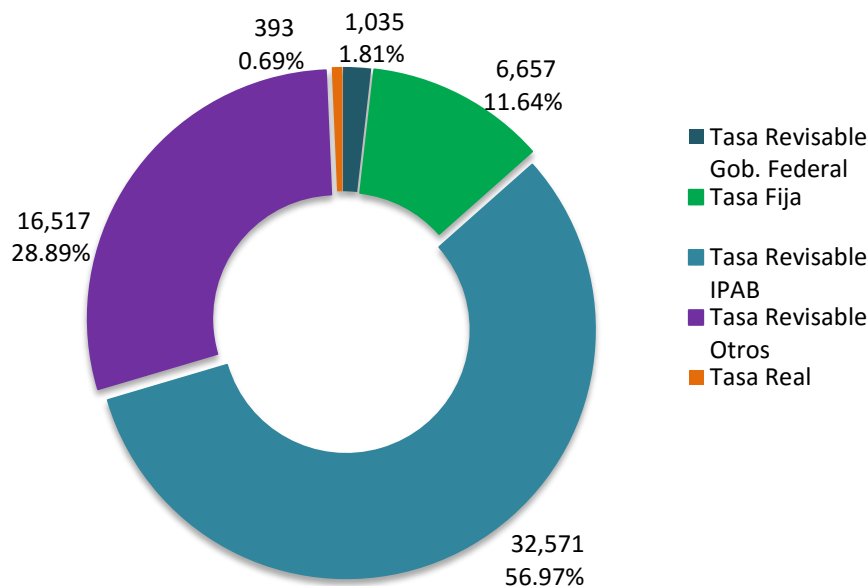
Unidad de Negocio Conservados a Vencimiento	VaR
	31-Mar-22
Tesorería	(2.51)
<b>Global</b>	<b>(2.51)</b>

**BANCA AFIRME, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple,  
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
 Notas a los Estados Financieros Consolidados  
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

La siguiente gráfica muestra la composición del portafolio Total para Banca Afirme al cierre del 1T 2022 según el Tipo de Riesgo:

Tipo de Riesgo	Monto *
Tasa Revisable Gobierno Federal	1,035
Tasa Real	393
Tasa Revisable IPAB	32,571
Tasa Revisable Otros	16,517
Tipo de Cambio	-
Tasa Fija	6,657
<b>Total</b>	<b>57,173</b>

### Tipo de Riesgo



Nota: \*Dentro de la composición del portafolio a cierre de 1T 2022, se consideran 1,035 MDP de la emisión XR\_BREMSR\_251023, el cual es un Bono de Regulación Monetaria Reportable del Banco de México, con el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero.

El VaR global promedio durante el primer trimestre del 2022 fue de 13.65 mismo que corresponde a un 0.15% del capital neto. A continuación, se presenta el promedio de Valor en Riesgo del trimestre correspondiente para las diferentes unidades de negocio.

Unidad de Negocio Trading	VaR promedio
	Ene 2022 – Mar 2022
Mesa de Dinero	(12.81)
Tesorería	(2.96)
<b>Global</b>	<b>(13.65)</b>

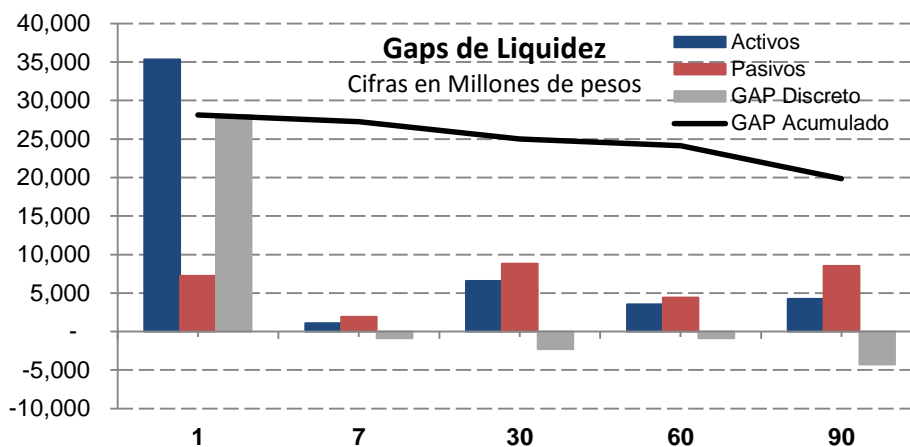
**BANCA AFIRME, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple,  
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
 Notas a los Estados Financieros Consolidados  
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Unidad de Negocio Conservados a Vencimiento	VaR promedio
	Ene 2022 – Mar 2022
Mesa de Dinero	-
Tesorería	(3.05)
<b>Global</b>	<b>(3.05)</b>

### Riesgo de Liquidez

El Riesgo de Liquidez se define como la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para Banca Afirme, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones. Para la medición del riesgo de liquidez se determinan el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y las bandas de liquidez, considerando la naturaleza de los activos y pasivos del balance en un periodo de tiempo.

La banda acumulada a 60 días de Banca Afirme fue de \$24,142 millones de pesos al cierre del 1T 2022, 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 marzo de 2022, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez es de 198%. Con objeto de mostrar el comportamiento del CCL a continuación se presentan los valores al cierre del 1T 2022 comparados contra el trimestre anterior.

Evolución CCL	Diciembre 2021	Marzo 2022
Activos Líquidos Computables (Ponderado)	21,264	27,571
Salidas Netas a 30 días	11,048	13,923
<b>CCL</b>	<b>192%</b>	<b>198%</b>

**BANCA AFIRME, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple,  
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
 Notas a los Estados Financieros Consolidados  
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

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

<b>Evolución Activos Líquidos Computables (Sin Ponderar)</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Diciembre 2021</b>
Activos Líquidos Nivel 1	21,264	27,571
Activos Líquidos Nivel 2	-	-
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>21,264</b>	<b>27,571</b>

Al 31 de marzo de 2022, el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto es de 147.24%,

<b>Coeficiente de Financiamiento Estable Neto</b>	<b>Diciembre 2021</b>	<b>Marzo 2022</b>
Monto del Financiamiento Estable Requerido	49,668	48,298
Monto del Financiamiento Estable Disponible	69,025	71,114
<b>CFEN</b>	<b>139%</b>	<b>147%</b>

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 1T 2022 comparados contra el trimestre anterior.

<b>Unidad de Negocio Trading</b>	<b>VaR ajustado por liquidez</b>	
	<b>31-dic-2021</b>	<b>31-mar-2022</b>
Mesa de Dinero	(37.35)	(59.42)
Tesorería	(6.08)	(16.69)
<b>Global</b>	<b>(36.80)</b>	<b>(64.70)</b>

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.

<b>Unidad de Negocio Trading</b>	<b>VaR ajustado por liquidez promedio</b>
	<b>ene 2022 – mar 2022</b>
Mesa de Dinero	(40.51)
Tesorería	(9.36)
<b>Global</b>	<b>(43.16)</b>

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

**Captación Tradicional  
 31 de marzo de 2022**

**BANCA AFIRME, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple,  
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Depósitos de exigibilidad inmediata	37,207
Depósitos a plazo	34,817
Títulos de Crédito Emitidos	-
Captación sin movimientos	74
<b>Total</b>	<b>72,097</b>

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

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

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

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

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

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

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

La estrategia centralizada de financiamiento del banco está basada en la captación tradicional a través de la red comercial. Con esta estrategia, la captación genera mayor diversificación y estabilidad. El banco tiene incentivos importantes para generar mayor captación, en particular a plazo. Se ha incrementado nuestra red para poder penetrar con nuevos clientes en diferentes zonas geográficas, desconcentrando a nuestros

**BANCA AFIRME, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple,  
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

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.

### **Riesgo de Crédito**

El Riesgo de Crédito se define como pérdida potencial en crédito por falta de pago de un acreditado o contraparte.

Por lo tanto, siendo el Riesgo de Crédito el riesgo de que los clientes no cumplan con sus obligaciones de pago, la correcta administración del mismo es esencial para mantener una cartera de crédito de calidad.

Los objetivos de la administración de Riesgo de Crédito en Banca Afirme son:

- Calcular la exposición del riesgo de crédito en el tiempo, considerando y evaluando la concentración de exposiciones por calificaciones de riesgo, regiones geográficas, actividades económicas, divisas y tipo de producto.
- Crear estrategias de diversificación del portafolio de crédito, definiendo límites para el mismo.
- Implantación de una administración de riesgo de crédito global supervisando todas las operaciones y aspectos relativos al riesgo de crédito.

La metodología utilizada en el Banco para la determinación de las pérdidas esperadas y no esperadas de la cartera de crédito, se basa en el modelo de *Enhanced Credit Risk+* (variante del original *Credit Risk+* de Credit Suisse). Dicho modelo genera cálculos tomando en cuenta la diversificación de cartera por sectores, así como el riesgo considerando la correlación de los sectores en que se tiene participación, es decir, el riesgo tomando en cuenta la participación del cliente dentro de distintos sectores.

Para la probabilidad de incumplimiento de la cartera crediticia se aplican los criterios conforme a la metodología general de calificación establecida en las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Para dicho cálculo se considera únicamente la cartera de Banca Afirme (sin subsidiarias/filiales).

**BANCA AFIRME, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple,  
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
 Notas a los Estados Financieros Consolidados  
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

El resultado de nuestra Exposición, Pérdida Esperada con *Recover* (Factor de Recuperación) y VaR de Crédito con *Recover* al cierre del 1T 2022 es el siguiente:

**VaR al 31 de Marzo de 2022**

Cartera	Exposición	Pérdida Esperada (Sin Recover)	Recover	Pérdida Esperada (Con Recover)	VaR @99% (Con Recover)
Comercial	34,868	3,051	64%	1,087	2,409
Hipotecario	10,231	1,200	94%	75	95
Préstamos Personales	3,641	402	21%	315	363
Tarjeta de Crédito	867	152	26%	112	126
Autoplazo	2,458	101	42%	58	68
<b>Total</b>	<b>52,065</b>	<b>4,907</b>		<b>1,648</b>	<b>3,062</b>

\*VaR @99% [Metodología Credit Risk +]

Como puede observarse, el VaR se situó en \$3,062 millones lo que significó un consumo de 102.1% del límite autorizado por \$3,000 millones. Cabe indicar, que cualquier exceso se notifica al Consejo a través de los órganos colegiados de la Institución donde se determina si el exceso es aceptable o no.

A continuación, se muestra la composición del portafolio de Banca Afirme al 31 de marzo de 2022, de acuerdo a la calidad crediticia de las diversas contrapartes:

**Exposición por Calidad Crediticia**  
 (Emisiones y derivados)

Instrumento	Riesgo Soberano	Riesgo Banca Desarrollo	Riesgo No Soberano
Tasa Fija	4,406	1,666	585
Tasa Revisable Gob. Federal	1,035	-	-
Tasa Revisable IPAB	32,571	-	-
Tasa Real	149	244	-
Tasa Revisable Otros	-	13,799	2,718
<b>Total</b>	<b>38,161</b>	<b>15,708</b>	<b>3,303</b>

Nota: Dentro de la composición del portafolio a cierre de 1T 2022, se consideran 1,035 MDP de la emisión XR\_BREMSR\_251023, el cual es un Bono de Regulación Monetaria Reportable del Banco de México, con el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero.



**BANCA AFIRME, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple,  
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
 Notas a los Estados Financieros Consolidados  
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Calificación de Emisiones de Riesgo No Soberano			
Calificadora			Valor a Mercado
Fitch	S&P	Moody's	
AAA (mex)	mxAAA		580
AA (mex)			60
F1 (mex)	mxA-2		501
F1+ (mex)	mxA-1+	MX-1	954
		MX-1	703
	mxA-1+		251
	mxAA		-
Total			3,049

Nota: Dentro de la exposición por calificación no se consideran las emisiones de Banca de Desarrollo

Al igual que la cartera de crédito, el VaR y la pérdida esperada son calculadas tanto para los instrumentos financieros del mercado de deuda como para las operaciones derivadas. A este efecto, se utilizan curvas de incumplimiento y factores de recuperación publicados por las agencias calificadoras y son los factores de riesgo que se aplican al modelo de *CreditRisk+* antes referido.

### Riesgo de Tasa de Interés

El balance del Banco está expuesto a movimientos de tasas de interés que afectan la relación de interés cobrado e interés pagado. Para medir este efecto se utiliza la metodología basada en la reprecación de los activos, pasivos y derivados que están en el balance de la Institución bajo el enfoque de "*Earnings at Risk*", en esta metodología se calcula el efecto de un incremento en las tasas de interés en las posiciones, asumiendo que este efecto las afecta en el periodo de tiempo comprendido entre su fecha de reprecación y 1 año. Por lo anterior, todos los activos y pasivos son agrupados en bandas en el gap de reprecación y se simula un movimiento en las tasas de interés. Se asume que hay un movimiento paralelo en las tasas de interés y no hay un riesgo base ni de curva de referencia. Los pasivos que no tienen una fecha de vencimiento específica se consideran de diferente manera dependiendo si tienen costo o no. Si los pasivos tienen costo se integran en la banda 1 (1 día) del gap de reprecación, mientras que si no tiene costo se ubican en una banda superior a 1 año.

En este sentido y aplicando la metodología antes mencionada, al cierre de marzo de 2022, se tiene una sensibilidad de que ante un incremento de 50 puntos base en la tasa de interés (TIIE) se tendría una ganancia de 36 millones de pesos, si se asume simetría una reducción de 50 puntos base tendrían el efecto contrario.

**BANCA AFIRME, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple,  
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

**Administración de Riesgos No Discrecionales**

La Institución ha implementado un procedimiento para el reporte diario de incidentes operacionales que son registrados en una base de datos. Cada incidente es evaluado a nivel de unidad operativa donde sus titulares son responsables de sus procesos y de los mecanismos de mitigación de riesgos. Cualquier incidente que origine una pérdida contable se constituye en un evento de riesgo operacional que es registrado en dicha base de datos que es controlada por la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

Cada incidente o evento de riesgo operacional es clasificado de acuerdo con su origen y características particulares, cada efecto se identifica contra factores de riesgo previamente establecidos. Enseguida se asigna una probabilidad de ocurrencia y un nivel de impacto económico que se escala al tipo de impacto y su importancia basada en estadística interna que permite generar un indicador de riesgo.

Este procedimiento es un auxiliar para determinar el nivel de tolerancia al riesgo. No obstante, el Comité de Políticas de Riesgos es el órgano que propone al Consejo el nivel de tolerancia por tipo de riesgo para todo el ejercicio. Este nivel de tolerancia es segregado por tipo de riesgo no discrecional, es decir, que existe un nivel de tolerancia para el riesgo operativo, uno para el riesgo legal y otro para el riesgo tecnológico, destacando que el riesgo de imagen, conocido también como riesgo de reputación, es un riesgo que es considerado como un elemento integral del riesgo operacional. El nivel de tolerancia es monitoreado de manera periódica contra los eventos que hayan significado una pérdida contable y son tratados en el Comité de Políticas de Riesgos.

La siguiente tabla muestra un resumen del nivel de tolerancia autorizado y el importe de riesgo efectivamente materializado al 31 de marzo de 2022.

**Tabla Nivel de Tolerancia**

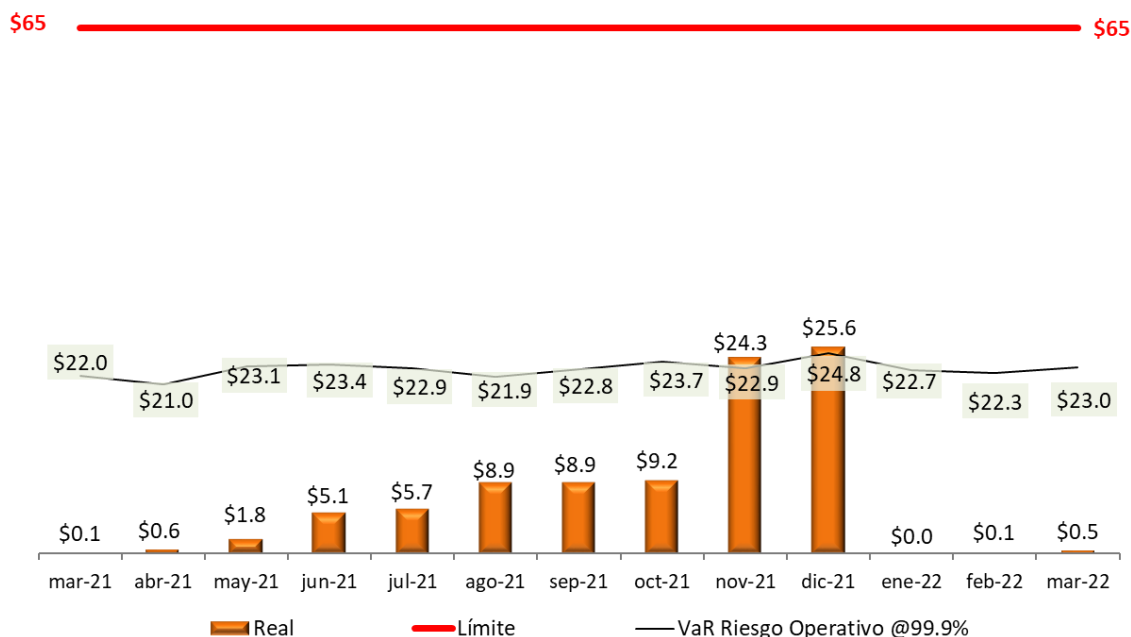
Nivel Autorizado Total	Real
En millones	En millones
\$65.0	\$0.5

El importe promedio mensual de los últimos doce meses asciende a \$2.1 millones de pesos e incorpora los tres tipos de riesgo no discrecionales antes mencionados.

Con objeto de estimar las pérdidas que sobre el negocio generaría la materialización de riesgos no discrecionales, la institución tiene establecido en la actualidad un modelo de VaR que está basado en la probabilidad de ocurrencia y grado de impacto de los eventos de riesgo observados históricamente. Este VaR es tratado mensualmente en el Comité de Políticas de Riesgos y está basado en estadística recolectada en una base de datos administrada por la Unidad de Administración de Riesgos.

**BANCA AFIRME, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple,  
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
 Notas a los Estados Financieros Consolidados  
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

**Gráfico del VaR Operativo**



Cifras en Millones de pesos

El VaR Riesgo Operativo ha sido estimado en \$23 millones a un nivel de confianza del 99.9% al cierre del 1T 2022. De acuerdo con los eventos de riesgo materializados, las pérdidas reales se situaron en \$0.5 millones de pesos y representa el 0.8% del nivel autorizado por Consejo.

**Administración de Riesgos No Cuantificables**

Los riesgos no cuantificables son aquellos que se originan de eventos fortuitos sobre los que la institución no tiene control, tales como huracanes, terremotos, inundaciones y otros incidentes clasificados como actos naturales o de fuerza mayor.

El 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud declaró como pandemia el brote de SARS Cov-2 (“COVID-19”) dada su rápida propagación en todo el mundo. Gobiernos de diferentes países están tomando medidas cada vez más estrictas para ayudar a contener este virus. En virtud de lo anterior, el pasado 23 de marzo de 2020 se publicó en el Diario Oficial de la Federación (D.O.F.) el “Acuerdo por el que el Consejo de Salubridad General reconoce la epidemia por el virus SARS Cov-2 (“COVID-19”) en México, como una enfermedad grave de atención prioritaria y se establecen las actividades de preparación y respuesta ante dicha epidemia”.

Afirme ha dado seguimiento puntual a los eventos ocurridos por la pandemia y la evolución de la misma en territorio nacional. En este sentido seguimos con los protocolos de seguridad sanitaria instrumentados entre otros por el Gobierno Federal, a través de la Secretaría de Salud; así como se replanteó y evaluó las medidas y mecanismos necesarios para salvaguardar la integridad y la salud de nuestros clientes, usuarios y personal. Al 31 de marzo, la Institución ha seguido las siguientes acciones, entre otras:

- a) Se han reforzado los protocolos y estándares de seguridad e higiene, tanto en edificios como en sucursales, incorporando proveedores especializados e incrementando la frecuencia de limpieza y desinfección de todas las áreas.

**BANCA AFIRME, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple,  
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
 Notas a los Estados Financieros Consolidados  
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

- b) Se han identificado y se ha dado resguardo al personal considerado vulnerable, así como se ha continuado con los protocolos de distanciamiento social.
- c) Se definieron los esquemas de trabajo dentro de la Institución, los cuales se combinan con el trabajo a distancia, verificando que los procesos críticos sean atendidos adecuadamente.
- d) En el caso de las sucursales, éstas se han mantenido abiertas y operando con las debidas medidas de seguridad e higiene.
- e) Se han seguido los protocolos e indicaciones del Gobierno Federal, así como el monitoreo de los semáforos covid por estado, para de ser posible, optar por un sano retorno del personal a las instalaciones.

Además, es importante resaltar que la institución cuenta con coberturas de riesgos no cuantificables mediante pólizas de seguro que son revisadas anualmente y tiene establecido un plan de contingencia denominado "Plan de Recuperación en Caso de Desastres" que permite atenuar los efectos de un evento de fuerza mayor.

### Principales indicadores de activos en riesgo

Relativo a la evolución de las variaciones en los principales indicadores de activos en riesgo, a continuación, se presenta un comparativo de los activos en riesgo e índice de capitalización:

	1T 2022*	4T 2021	Variación %
<b>Activos en Riesgo de Crédito</b>	45,312.0	42,403.3	-6.42%
<b>Activos en Riesgo de Mercado</b>	5,617.2	6,146.8	9.43%
<b>Activos en Riesgo Operativo</b>	8,618.8	8,402.8	-2.51%
<b>Total Activos en Riesgo</b>	59,548.0	56,953.0	-4.36%
	-	-	
<b>Capital Básico</b>	7,077.0	6,808.1	-3.80%
<b>Capital Complementario</b>	2,130.4	1,924.5	-9.66%
<b>Capital Neto</b>	9,207.4	8,732.6	-5.16%
<b>Índice de Capitalización</b>	<b>15.5%</b>	<b>15.3%</b>	<b>-0.84%</b>

\*Información antes de réplicas de Banxico.

### Calificación de Cartera:

El Banco realiza su proceso de calificación de cartera aplicando la Metodología establecida en el Capítulo V "Calificación de Cartera Crediticia" de las Disposiciones emitidas por la Comisión.

De acuerdo a las Disposiciones, el Banco utiliza para efectos de la calificación de la cartera comercial, información relativa a los trimestres que concluyan en los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre y registra en la contabilidad al cierre de cada trimestre las reservas preventivas correspondientes, considerando el saldo del adeudo registrado el último día de los meses citados.

Para los dos meses posteriores al cierre de cada trimestre se podrá aplicar la calificación correspondiente al crédito de que se trate que haya sido utilizada al cierre del trimestre inmediato anterior al saldo del adeudo registrado el último día de los meses citados. Sin embargo, cuando tengan una calificación intermedia posterior al cierre de dicho trimestre, podrá aplicarse esta última al saldo mencionado anteriormente.

**BANCA AFIRME, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple,  
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
 Notas a los Estados Financieros Consolidados  
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Para dar cumplimiento al artículo 138 de la Circular Única, la cartera crediticia de consumo, vivienda y comercial se presenta a continuación por grado de riesgo A-1, A-2, B-1, B-2, B-3, C-1, C-2, D y E:

Grado de Riesgo	Marzo'2022		Diciembre'2021	
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
A-1	38,659	202	28,338	137
A-2	5,082	73	10,101	135
B-1	2,076	53	3,319	72
B-2	1,234	39	2,354	62
B-3	2,099	76	2,278	93
C-1	728	51	2,135	141
C-2	1,010	111	1,075	126
D	2,239	761	3,092	1,120
E	1,327	864	554	351
Exceptuada	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>54,455</b>	<b>2,230</b>	<b>53,247</b>	<b>2,238</b>

*Cifras en millones de pesos*

De acuerdo al artículo 129 de la Circular Única, a partir del 31 de Diciembre de 2013, la clasificación de las reservas preventivas de la cartera crediticia es la siguiente:

PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS				
GRADOS DE RIESGO	CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE VIVIENDA	CARTERA DE CONSUMO	
			Consumo No Revolvente	Consumo Revolvente
A-1	0 a 0.9	0 a 0.50	0 a 2.0	0 a 3.0
A-2	0.901 a 1.5	0.501 a 0.75	2.01 a 3.0	3.01 a 5.0
B-1	1.501 a 2.0	0.751 a 1.0	3.01 a 4.0	5.01 a 6.5
B-2	2.001 a 2.50	1.001 a 1.50	4.01 a 5.0	6.51 a 8.0
B-3	2.501 a 5.0	1.501 a 2.0	5.01 a 6.0	8.01 a 10.0
C-1	5.001 a 10.0	2.001 a 5.0	6.01 a 8.0	10.01 a 15.0
C-2	10.001 a 15.5	5.001 a 10.0	8.01 a 15.0	15.01 a 35.0
D	15.501 a 45.0	10.001 a 40.0	15.01 a 35.0	35.01 a 75.0
E	Mayor a 45.0	40.001 a 100.0	35.01 a 100.0	Mayor a 75.01

A partir de Enero 2022 entró en vigor la norma NIF C16 (IFRS91) para el cálculo de las reservas preventivas por riesgos crediticios de acuerdo a las Disposiciones, clasificándose la cartera de crédito en etapas de riesgo y calculándose las reservas preventivas bajo el modelo de pérdidas esperadas y reservas vida completa conforme lo siguiente:

- Cartera vigente - etapa de riesgo 1 y etapa de riesgo 2 – Reserva pérdida esperada
  - $Reservas\ Etapa\ 1\ o\ 3_i = PI_i^X \times SP_i^X \times EI_i^X$
- Cartera vencida – etapa de riesgo 3 – toma el valor máximo entre la Reserva pérdida esperada y reserva vida completa
  - $Reservas\ Etapa\ 2_i = Max(Reservas\ Vida\ Completa_i, PI_i^X \times SP_i^X \times EI_i^X)$

**BANCA AFIRME, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple,  
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

**Cartera comercial**

A partir del mes de Diciembre de 2013, la Institución está calificando la cartera empresarial y la cartera a cargo de entidades del gobierno federal y organismos descentralizados federales, estatales y municipales con la metodología establecida por la C.N.B.V. la cual fue publicada en el DOF del 24 de Junio de 2013 y aplicándose las modificaciones de la nueva metodología de calificación de la cartera comercial y cálculo de las reservas preventivas publicadas el 13 de Marzo de 2020.

Con la nueva metodología de calificación, las reservas se determinan considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, de conformidad con lo establecido en la Circular Única de Bancos y analizando los factores cuantitativos y cualitativos aplicando los siguientes Anexos de Calificación:

**Cartera a Empresas:**

Anexo 21.- Modelo de calificación para la cartera a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas netas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de Udis, el cual considera exclusivamente factores cuantitativos, analizando los siguientes factores de riesgo: experiencia de pago de acuerdo a información de sociedad de información crediticia, experiencia de pago con la Institución

Anexo 22.- Modelo para calificar la cartera a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas netas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de Udis, analizando los siguientes factores de riesgo según corresponde: a) Factores Cuantitativos: experiencia de pago, de acuerdo a información de sociedad de información crediticia, experiencia de pago con la Institución y riesgo financiero, b) Factores Cualitativos: riesgo país y de la industria, dependencia clientes, transparencia y estándares, estructura organizacional y accionaria.

**Cartera a Entidades Financieras:**

A partir del mes de Marzo de 2014, la Institución está calificando la cartera a cargo de entidades financieras con la nueva metodología establecida por la C.N.B.V. la cual fue publicada en el DOF del 24 de Junio de 2013 y aplicándose las modificaciones a la metodología de calificación publicadas el 13 de Marzo de 2020:

Anexo 20.- Modelo para calificar la cartera a cargo de entidades financieras, analizando los siguientes factores de riesgo según corresponde: a) Factores Cuantitativos: experiencia de pago, de acuerdo a información de sociedad de información crediticia, experiencia de pago con la Institución y riesgo financiero, b) Factores Cualitativos: contexto de negocios, estructura organizacional y competencia de la administración.

**Créditos a Entidades Federativas, Municipios y sus Organismos Descentralizados:**

A partir del mes de Octubre de 2011, la Institución está calificando la cartera de Entidades Federativas y Municipios con la nueva metodología establecida por la C.N.B.V. aplicando el nuevo Anexo 18 - Método de calificación y provisionamiento aplicable a los créditos a cargo de Entidades Federativas y Municipios, el cual fue publicado en el DOF del 5 de Octubre de 2011 y aplicándose las modificaciones a la metodología de calificación publicadas el 13 de Marzo de 2020. Con la nueva metodología de calificación, las reservas se determinan considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, de conformidad con lo establecido en la Circular Única y analizando los siguientes factores de riesgo: a) Cuantitativos: experiencia de pago con las sociedades de información crediticia, experiencia de pago con la propia Institución y riesgo financiero, b) Cualitativos: fortaleza financiera y transparencia.

**BANCA AFIRME, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple,  
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

**Cartera hipotecaria de vivienda**

A partir del mes de marzo de 2011, la Institución está calificando la cartera hipotecaria de vivienda con la nueva metodología establecida por la C.N.B.V. y publicada en el DOF en octubre y noviembre de 2010, la cual establece que las reservas serán determinadas considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento para cada crédito, de conformidad con lo establecido en la Circular Única, y analizando los siguientes factores: número de atrasos a la fecha de la calificación, máximo atraso histórico, voluntad de pago, CLTV, integración del expediente de crédito y el tipo de moneda; así mismo, en el DOF del 6 de Enero de 2017 se publicaron modificaciones a la metodología de calificación, las cuales se aplicaron a partir del mes de Junio 2017, incorporándose al modelo variables del acreditado sobre su comportamiento crediticio registrado en las Sociedades de Información Crediticia tales como meses transcurridos desde el último atraso mayor a treinta días y aplicándose las modificaciones de la nueva metodología de calificación y cálculo de las reservas preventivas publicadas el 13 de Marzo de 2020.

**Créditos de consumo**

A partir del mes de marzo de 2011, la Institución está calificando la cartera de consumo no revolvente con la nueva metodología establecida por la C.N.B.V. y publicada en el DOF en octubre y noviembre de 2010, la cual establece que las reservas serán determinadas considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento para cada crédito, de conformidad con lo establecido en la Circular Única, y analizando los siguientes factores según el tipo de crédito de que se trate: número de atrasos a la fecha de la calificación, máximo atraso histórico, voluntad de pago, porcentaje que represente el saldo del crédito, importe original del crédito, índice de atrasos, porcentaje que el plazo remanente represente del plazo total del crédito, número de veces que el acreditado paga el valor original del bien, tipo de crédito, y en créditos grupales entre otros factores, considerando el número de atrasos a la fecha de la calificación, la voluntad de pago, el número de personas que integran el grupo al que pertenece el acreditado y el promedio de ciclos del grupo al que pertenece el acreditado. Así mismo, en el DOF del 6 de Enero de 2017 se publicaron modificaciones a la metodología de calificación, las cuales se aplicaron a partir del mes de Junio 2017, incorporándose al modelo variables del acreditado sobre su comportamiento crediticio registrado en las Sociedades de Información Crediticia tales como meses transcurridos desde el último atraso mayor a treinta días, monto a pagar a la Institución, monto a pagar reportado en las sociedades de información crediticia, saldo reportado en las sociedades de información crediticia, niveles de endeudamiento, ingreso mensual del acreditado, antigüedad del Acreditado en la Institución, antigüedad del Acreditado con Instituciones.

De acuerdo a las modificaciones realizadas por la Comisión a las Disposiciones publicadas en el DOF el 12 de agosto de 2009, el Banco califica la cartera de consumo revolvente relativa a operaciones de la tarjeta de crédito considerando los siguientes factores: saldo a pagar, pago realizado, límite de crédito, pago mínimo exigido, incumplimiento de pago; así mismo, en el DOF del 16 de Diciembre de 2015 se publicaron modificaciones a la metodología de calificación, las cuales se aplicaron a partir del mes de Abril 2016, incorporándose al modelo variables del acreditado sobre su comportamiento crediticio registrado en las Sociedades de Información Crediticia tales como monto a pagar a la Institución, monto a pagar reportado en las sociedades de información crediticia, meses transcurridos desde el último atraso mayor a un día del acreditado en sus compromisos crediticios, así como la antigüedad del acreditado en la Institución. El monto de las reservas para la tarjeta de crédito se determinará considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, de conformidad con lo establecido en las Disposiciones.

Así mismo, se aplicaron las modificaciones de la nueva metodología de calificación y cálculo de las reservas preventivas publicadas el 13 de Marzo de 2020.

**BANCA AFIRME, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple,  
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
 Notas a los Estados Financieros Consolidados  
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

A continuación, se presenta el cuadro de calificación de cartera del portafolio total del Banco con cifras al 31 de Marzo de 2022:

Grados de Riesgo	Cartera Comercial		Cartera de Vivienda		Cartera de Consumo No Revolvente		Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito		Cartera Total	
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
A-1	26,149	130	7,865	12	4,383	37	263	23	38,659	202
A-2	4,040	49	429	3	428	11	185	11	5,082	73
B-1	925	16	208	2	843	28	100	7	2,076	53
B-2	492	11	206	2	496	22	40	4	1,234	39
B-3	1,701	55	85	1	277	15	36	4	2,099	76
C-1	246	17	140	4	280	20	62	9	728	51
C-2	44	5	585	50	301	34	80	21	1,010	111
D	1,466	560	447	100	256	56	71	45	2,239	761
E	740	502	168	84	390	252	29	26	1,327	864
Exceptuada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Cartera Calificada</b>	<b>35,805</b>	<b>1,346</b>	<b>10,132</b>	<b>258</b>	<b>7,655</b>	<b>477</b>	<b>864</b>	<b>149</b>	<b>54,455</b>	<b>2,230</b>

**Otros Conceptos:**

Intereses cobrados por anticipado	-156	0	0	0	0	0	0	0	-156	0
Ajuste de Créditos Contingentes Calificados (Cartas de Crédito y Avales Otorgados)	-1,320	0	0	0	0	0	0	0	-1,320	0
<b>Total</b>	<b>34,328</b>	<b>1,346</b>	<b>10,132</b>	<b>258</b>	<b>7,655</b>	<b>477</b>	<b>864</b>	<b>149</b>	<b>52,978</b>	<b>2,230</b>

<b>Cartera de Crédito Calificada sin Contingencias</b>	<b>34,484</b>	<b>1,346</b>	<b>10,132</b>	<b>258</b>	<b>7,655</b>	<b>477</b>	<b>864</b>	<b>149</b>	<b>53,135</b>	<b>2,230</b>
--	---------------	--------------	---------------	------------	--------------	------------	------------	------------	---------------	--------------

<b>Reservas Adicionales</b>										<b>42</b>
<b>Total Reservas Balance</b>										<b>2,273</b>

Cifras en millones de pesos



**BANCA AFIRME, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple,  
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
 Notas a los Estados Financieros Consolidados  
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

En el siguiente cuadro se presenta el movimiento del 1er. trimestre del ejercicio 2022 de la estimación de reservas preventivas del portafolio del Banco:

Segmento de Cartera	Movimiento de reservas					
	Saldo al principio del trimestre (Reserva de Balance)	Creación de reservas	Aplicaciones por: Castigos y Quitas	Otros Movimientos Recuperaciones / Creaciones Especiales	Variación por tipo de cambio	Saldo al final del trimestre (Reserva de Balance)
Cartera Comercial	1,395	23	-8	-64	0	1,346
Cartera de Vivienda	237	10	0	11	0	258
Cartera de Consumo No Revolvente	474	137	-139	5	0	477
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	132	41	-24	0	0	149
Reservas Adicionales	44	-2	0	0	0	43
<b>Total cierre del trimestre</b>	<b>2,282</b>	<b>209</b>	<b>-171</b>	<b>-48</b>	<b>0</b>	<b>2,273</b>

*Cifras en millones de pesos*

Se presenta a continuación la estimación de reservas preventivas de la cartera comercial por sector económico al 31 de diciembre 2021 y 31 de Marzo 2022:

Sector Económico	Reserva Balance Dic '2021	Reserva Balance Mar '2022
Minería y Petróleo	487	463
Comercio	369	385
Servicios	201	196
Manufacturera	64	77
Construcción	98	74
Otros	176	152
<b>Total</b>	<b>1,395</b>	<b>1,346</b>

*Cifras en millones de pesos*

En la siguiente tabla se presenta un comparativo al 31 de Marzo 2022 de las exposiciones con riesgo de crédito, reservas crediticias reportadas y las derivadas de las exposiciones brutas, sin considerar los efectos de las técnicas de cobertura del riesgo de crédito, desglosado por los principales tipos de cartera crediticia:

Concepto:	Cartera	Exposición al Incumplimiento	Reservas	Reservas *	Exposiciones Brutas
Cartera a Empresas con ventas menores a 14 millones de UDIs	9,126	9,126	594	666	8,460
Cartera a Empresas con ventas mayores a 14 millones de UDIs	22,987	22,987	738	920	22,067
Cartera a Entidades del Sector Gubernamental	1,770	1,770	11	20	1,749
Cartera a Entidades Financieras	600	600	4	4	597
<b>Total Cartera de Crédito Comercial *</b>	<b>34,484</b>	<b>34,484</b>	<b>1,346</b>	<b>1,610</b>	<b>32,873</b>
Cartera de Vivienda	10,132	10,132	258	258	9,873
Cartera de Consumo No Revolvente: Auto	7,655	7,655	477	477	7,178
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	864	1,749	149	149	1,600
<b>Total Cartera de Crédito</b>	<b>53,134</b>	<b>54,019</b>	<b>2,230</b>	<b>2,494</b>	<b>51,525</b>

\* Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo

**BANCA AFIRME, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple,  
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
 Notas a los Estados Financieros Consolidados  
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

*Cifras en millones de pesos*

A continuación, se presenta la distribución geográfica de las exposiciones crediticias desglosadas en las principales entidades federativas, con cifras al 31 de Marzo 2022:

Entidad Federativa	Cartera Comercial	Cartera de Vivienda	Cartera de Consumo No Revolvente	Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	Total Cartera de Crédito
Nuevo León	24,343	3,305	2,355	405	30,408
Ciudad de México	2,354	1,278	556	57	4,246
Coahuila	2,367	538	887	75	3,868
Jalisco	1,139	718	357	32	2,246
Michoacán	611	339	426	36	1,412
Otros	3,671	3,952	3,074	258	10,955
<b>Total</b>	<b>34,484</b>	<b>10,132</b>	<b>7,655</b>	<b>864</b>	<b>53,135</b>

*Cifras en millones de pesos*

En la siguiente tabla se presenta la distribución por sectores económicos de las exposiciones de la cartera comercial, con cifras al 31 de Marzo 2022:

Sector Económico	Cartera Comercial
Comercio	10,327
Electricidad y Agua	6,044
Servicios	5,621
Construcción	3,148
Servicios Inmobiliarios y Alquiler	2,301
Manufacturera	1,825
Otros	5,218
<b>Total</b>	<b>34,484</b>

*Cifras en millones de pesos*

A continuación, se presenta la distribución por plazos remanentes de las exposiciones crediticias, con cifras al 31 de Marzo 2022:

Plazo por vencer	Cartera Comercial	Cartera de Vivienda	Cartera de Consumo No Revolvente	Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	Total Cartera de Crédito
Créditos con plazos ya vencidos	503	0	47	0	550
De 1 a 184 días	9,818	2	980	0	10,800
De 185 a 366 días	1,712	10	287	0	2,009
De 367 a 731 días	1,063	22	948	0	2,033
De 732 a 1,096 días	1,927	30	1,834	0	3,791
De 1,097 a 1,461 días	2,464	61	1,342	0	3,867
De 1,462 a 1,827 días	2,093	99	2,161	0	4,353
Más de 1,827 días	14,902	9,909	56	864	25,732
<b>Total</b>	<b>34,484</b>	<b>10,132</b>	<b>7,655</b>	<b>864</b>	<b>53,135</b>

*Cifras en millones de pesos*

**BANCA AFIRME, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple,  
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
 Notas a los Estados Financieros Consolidados  
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

En la siguiente tabla se presenta la antigüedad de la cartera vencida etapa de riesgo 3 del portafolio total del Banco con cifras al 31 de Marzo 2022:

Rango de días de morosidad	Cartera Comercial	Cartera de Vivienda	Cartera de Consumo No Revolvente	Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	Total
Mora de 1 a 180 días	172	150	169	20	511
Mora de 181 a 365 días	169	114	40	0	322
Mora mayor a 365 días	446	357	0	0	804
<b>Total Cartera Vencida</b>	<b>787</b>	<b>621</b>	<b>209</b>	<b>20</b>	<b>1,637</b>

*Cifras en millones de pesos*

A continuación, presenta la cartera comercial del Banco clasificada en Cartera Vigente Etapa 1 y Etapa 2 y Cartera Vencida Etapa 3 con cifras al 31 de Marzo 2022, clasificada por grados de riesgo, entidades federativas y sectores económicos:

Cartera Comercial (Etapa 1, Etapa 2 y Etapa 3) por grado de riesgo:

Nivel de Riesgo	Cartera Comercial Vigente						Cartera Comercial Vencida		Cartera Total	
	Cartera Comercial Etapa 1		Cartera Comercial Etapa 2		Total Cartera Comercial Vigente		Cartera Comercial Etapa 3			
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
A-1	24,859	130	0	0	24,859	130	0	0	24,859	130
A-2	4,040	49	0	0	4,040	49	0	0	4,040	49
B-1	899	16	0	0	899	16	0	0	899	16
B-2	489	11	0	0	489	11	0	0	489	11
B-3	1,701	55	0	0	1,701	55	0	0	1,701	55
C-1	226	15	20	2	246	17	0	0	246	17
C-2	32	4	8	1	41	5	3	0	44	5
D	1,193	477	168	45	1,361	522	105	38	1,466	560
E	26	14	36	18	61	32	679	470	740	502
Exceptuada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>33,464</b>	<b>771</b>	<b>232</b>	<b>66</b>	<b>33,697</b>	<b>838</b>	<b>787</b>	<b>508</b>	<b>34,484</b>	<b>1,346</b>

*Cifras en millones de pesos*

**BANCA AFIRME, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple,  
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
 Notas a los Estados Financieros Consolidados  
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

**Cartera Comercial (Etapa 1, Etapa 2 y Etapa 3) por Entidad Federativa:**

Entidad Federativa	Cartera Comercial Vigente						Cartera Comercial Vencida		Cartera Total	
	Cartera Comercial Vigente		Cartera Comercial Vigente Emplemada		Total Cartera Comercial Vigente		Cartera Comercial Vencida			
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
Agascalientes	119	1	58	11	176	13	4	3	180	15
Baja California	585	3	0	0	586	3	3	2	588	5
Chihuahua	161	2	0	0	161	2	13	9	174	11
Ciudad de México	2,123	25	24	6	2,147	30	206	137	2,354	168
Coahuila	2,346	16	2	1	2,348	17	19	13	2,367	30
Colima	188	2	3	1	191	3	5	4	196	6
Durango	16	1	0	0	16	1	7	4	23	5
Estado de México	255	4	23	3	278	8	49	34	327	42
Guanajuato	350	2	1	0	351	2	3	2	355	4
Guerrero	492	3	4	1	496	5	12	8	508	13
Jalisco	1,024	8	8	3	1,031	11	108	72	1,139	83
Michoacán	600	4	0	0	600	4	10	7	611	11
Morelos	15	0	0	0	16	0	9	4	24	5
Nuevo León	24,013	677	82	29	24,095	706	248	153	24,343	860
Puebla	99	2	4	2	103	3	8	4	111	8
Querétaro	140	2	2	1	142	3	16	12	158	16
Quintana Roo	28	1	0	0	28	1	2	2	30	3
San Luis Potosí	192	3	0	0	192	3	3	2	195	5
Sinaloa	150	9	14	5	164	14	12	5	176	19
Sonora	72	1	2	1	75	1	3	2	78	3
Tamaulipas	364	5	5	2	369	7	45	28	414	35
Yucatán	132	1	0	0	132	1	0	0	132	1
<b>Total</b>	<b>33,464</b>	<b>771</b>	<b>232</b>	<b>66</b>	<b>33,697</b>	<b>838</b>	<b>787</b>	<b>508</b>	<b>34,484</b>	<b>1,346</b>

Cifras en millones de pesos

**Cartera Comercial (Etapa 1, Etapa 2 y Etapa 3) por Sector Económico:**

Sector Económico	Cartera Comercial Vigente						Cartera Comercial Vencida		Cartera Total	
	Cartera Comercial Vigente		Cartera Comercial Vigente Emplemada		Total Cartera Comercial Vigente		Cartera Comercial Vencida			
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
Agricultura	291	3	12	7	303	10	11	6	314	16
Comercio	9,891	112	59	20	9,950	132	377	252	10,327	385
Construcción	3,077	35	1	0	3,079	36	69	38	3,148	74
Electricidad y Agua	6,042	53	1	0	6,043	53	1	0	6,044	54
Entidades Financieras	600	4	0	0	600	4	0	0	600	4
Entidades Gubernamentales	1,770	11	0	0	1,770	11	0	0	1,770	11
Manufacturera	1,713	13	24	7	1,737	21	88	56	1,825	77
Minería y Petróleo	1,321	463	0	0	1,321	463	0	0	1,321	463
Servicios	5,357	53	76	20	5,432	73	188	124	5,621	196
Servicios Inmobiliarios y Alquiler	2,276	16	1	1	2,278	16	23	12	2,301	28
Transportes y Comunicaciones	1,126	7	57	11	1,183	19	29	21	1,212	40
<b>Total</b>	<b>33,464</b>	<b>771</b>	<b>232</b>	<b>66</b>	<b>33,697</b>	<b>838</b>	<b>787</b>	<b>508</b>	<b>34,484</b>	<b>1,346</b>

Cifras en millones de pesos

**BANCA AFIRME, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple,  
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
 Notas a los Estados Financieros Consolidados  
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

En el siguiente cuadro se presenta el movimiento del 1er. trimestre del ejercicio 2022 de las reservas preventivas de la cartera comercial de la Etapa 3 del Banco:

Concepto:	Mar'2022
Saldo al principio del trimestre	\$370
Creación de reservas (período actual o anteriores)	146
Aplicaciones por: Castigos y Quitas	-8
<b>Saldo al final del trimestre</b>	<b>\$508</b>
Recuperaciones registradas en el trimestre de créditos castigados	-13

*Cifras en millones de pesos*

**BANCA AFIRME, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple,  
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

### **Técnicas de mitigación de riesgo**

En términos generales, el Riesgo de Crédito se mitiga mediante el uso de garantías. La garantía es una seguridad que se ofrece con respecto a una pérdida económica, es una medida de refuerzo que se añade a una operación de crédito con la finalidad de mitigar la pérdida por incumplimiento de la obligación de pago. La garantía es un elemento de mitigación de la severidad de la operación en caso de incumplimiento. Su finalidad es reducir la pérdida final en operaciones.

Las garantías para garantizar el cumplimiento del pago de los créditos otorgados a sus acreditados pueden ser reales y/o personales:

- **Garantías Reales.-** Son las que se constituyen sobre bienes (muebles o inmuebles) o derechos, concretos y determinados. Son derechos que aseguran al acreedor el cumplimiento de la obligación principal mediante la especial vinculación de un bien. Como consecuencia de esta especial vinculación, en caso del incumplimiento de la obligación garantizada, el acreedor puede realizar el valor económico del bien a través de un procedimiento reglamentado y cobrarse con el importe obtenido, siendo oponible la preferencia en el cobro por esta vía frente al resto de acreedores.
- **Garantías personales.-** Confieren al acreedor un derecho de naturaleza personal o una facultad que se dirige al propio patrimonio del garante. La Garantía Personal es la que aporta o se deriva de una persona física o jurídica, en virtud del crédito personal que inspira o merece.

### **Garantías Reales:**

- La garantía real es la que se basa en bienes tangibles, que el sujeto de Crédito otorga para responder por la obligación contraída con el Crédito.
- Las garantías reales que respalden una operación de crédito se deben analizar con respecto a lo siguiente:
  - a. Grado de convertibilidad en efectivo
  - b. Aspectos fiscales que puedan afectar en su adjudicación
  - c. Atendiendo la naturaleza del bien dado en garantía, se debe obtener un Avalúo, el cual preferentemente debe ser elaborado por un Perito Valuador autorizado por la Institución, o bien se podrá aceptar un Avalúo distinto ajustándose a los procedimientos establecidos; así mismo, tratándose de garantías ubicadas en plazas donde no se tengan registrados peritos de Afirme Grupo Financiero, podrá ser utilizado el Avalúo elaborado por terceros, los cuales podrán ser validados por el Área de Avalúos Interna en caso de que se considere necesario.

### **Principales Garantías aceptadas por la Institución:**

#### **Garantías Reales:**

- **Hipotecaria.-** Es la que se constituye sobre bienes que no se entregan al acreedor y que da derecho a éste, en caso de que se incumpla con la obligación garantizada, a ser pagado el adeudo con el valor de los bienes objeto de la garantía tomando en consideración el lugar y grado de preferencia en su gravamen.

**BANCA AFIRME, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple,  
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
Notas a los Estados Financieros Consolidados  
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

- **Prendaria.-** La Garantía Prendaria de bienes muebles debe establecerse de conformidad a lo señalado por el artículo 334 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito. La transmisión de la posesión depende de la naturaleza del bien objeto. Puede autorizarse la Prenda de Crédito en libros, misma que debe contenerse en el Contrato de Crédito y manifestarse que los Créditos otorgados en Prenda se relacionen en notas o listados debidamente firmados por los representantes del acreditado o del tercer garante.
- **Fiduciaria.-** El patrimonio de los Fideicomisos de Administración y Pago y de Garantía puede ser efectivo, inmuebles, muebles, cuentas por cobrar, derechos de crédito, etc.
- **Garantía con Mandato Irrevocable.-** Pasivo a cargo de la Institución (excepto a la vista) o de cualquier Institución de Crédito o de Sociedades Controladoras, formalizándose mediante un fideicomiso, los cuales se otorgan para respaldar una operación de Crédito o bien, pasivo a cargo de la Institución (excepto a la vista) con Mandato Irrevocable sobre dinero de la Institución.
- **Seguros.-** Son contratos que se celebran con las Compañías Aseguradoras, las que mediante el pago de una prima, se obligan a resarcir un daño o a pagar una suma de dinero en el caso de que ocurra el siniestro previsto en el contrato.
- **Carta Garantía.-** Es el compromiso que adquiere una empresa radicada en el extranjero de cubrir a la Institución el capital, intereses y gastos relacionados con Créditos otorgados a una filial o subsidiaria de aquélla, radicada en territorio nacional, en caso de que ésta incurriera en el incumplimiento de sus obligaciones. Lo anterior cuando así lo permitan las Disposiciones Legales, solicitando revisión de dicha Carta Garantía al Área Jurídica.
- **Participaciones en Ingresos Federales.-** Son recursos que periódicamente reciben los gobiernos estatales y municipales de la recaudación nacional de ingresos federales.
- **Ingresos propios de Entidades del Sector Gobierno.-** Son recursos que periódicamente reciben los gobiernos estatales y municipales de la recaudación de impuestos y contribuciones establecidas en ley que deben pagar las personas físicas y morales que se encuentran en la situación jurídica o de hecho previstas por la misma.

**Garantías Personales:**

- **Aval.-** Es una declaración unilateral de voluntad de una persona física o moral de garantizar mediante su firma el pago total o parcial de un título de Crédito.
- **Deuda Solidaria y/o Fianza Solidaria.-** Es un documento en el cual una persona se obliga en forma solidaria a garantizar los adeudos que contraiga el acreditado con la Institución, la cual se formaliza a través de un contrato.
- **Fianza.-** Es un contrato por el cual una persona se compromete con el acreedor a pagar por el deudor si éste no lo hace. Es un contrato accesorio en el que intervienen mediante vínculo contractual un acreedor, un deudor principal y un fiador. Es un contrato en virtud del cual una institución de fianzas, se compromete a garantizar el cumplimiento de obligaciones con contenido económico, contraídas por una persona física o moral ante otra persona física o moral privada o pública, en caso de que aquella no cumpliera

**BANCA AFIRME, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple,  
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
 Notas a los Estados Financieros Consolidados  
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Respecto a la concentración de garantías, el portafolio de la Institución está garantizado principalmente por fideicomisos, hipotecas, garantías otorgadas por la Banca de Desarrollo y garantías de efectivo.

De conformidad con las reglas de los Anexos 24 y 25 de la Circular Única de Bancos, Afirme considera garantías reales y personales para estimar la Severidad de la Pérdida utilizada en el modelo de calificación estándar de reservas preventivas para riesgos crediticios reportadas en el Balance General de la Institución.

En la siguiente tabla se presenta la distribución de las garantías antes mencionadas que se aplican a la cartera comercial:

Tipo de Garantía	% Garantías
Garantías Reales Financieras	
- Liquida	1.84%
- Acciones BMV	2.60%
Garantías Reales No Financieras	
- Fideicomisos	58.16%
- Hipotecas	24.96%
- Prenda : Certificados	4.28%
- Otras	1.23%
Garantías Personales	
- Aseguradoras y Otras	2.65%
- Banca de Desarrollo	4.27%
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>

En la siguiente tabla se presenta el monto de exposición total que queda cubierta por garantías reales financieras, reales no financieras y garantías personales admisibles:

**Cartera Comercial:**

Tipo de Garantía	Exposición cubierta
Garantías Reales Financieras	854
Garantías Reales No Financieras	17,054
Garantías otorgadas por la Banca de Desarrollo	822
Garantías Personales y Otras	510

*Cifras en millones de pesos*