

**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 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 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.

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 apeg 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, modificadas mediante Resoluciones publicadas en el citado Diario Oficial el 3 y 28 de marzo, 15 de septiembre, 6 y 8 de diciembre

**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)

de 2006, 12 de enero, 23 de marzo, 26 de abril, 5 de noviembre de 2007, 10 de marzo, 22 de agosto, 19 de septiembre, 14 de octubre, 4 de diciembre de 2008, 27 de abril, 28 de mayo, 11 de junio, 12 de agosto, 16 de octubre, 9 de noviembre, 1 y 24 de diciembre de 2009, 27 de enero, 10 de febrero, 9 y 15 de abril, 17 de mayo, 28 de junio, 29 de julio, 19 de agosto, 9 y 28 de septiembre, 25 de octubre, 26 de noviembre y 20 de diciembre de 2010, 24 y 27 de enero, 4 de marzo, 21 de abril, 5 de julio, 3 y 12 de agosto, 30 de septiembre, 5 y 27 de octubre y 28 de diciembre de 2011, 19 de junio, 23 de octubre, 28 de noviembre y 13 de diciembre de 2012, 31 de enero, 16 de abril, 3 de mayo, 3 y 24 de junio y 12 de julio de 2013, 2 de octubre y 24 de diciembre de 2013, 7 y 31 de enero de 2014, 26 de marzo, 12 y 19 de mayo, 3 y 31 de julio, 24 de septiembre, 30 de octubre, 8 y 31 de diciembre de 2014, 9 de enero, 5 de febrero, 30 de abril, 27 de mayo, 23 de junio, 27 de agosto, 21 de septiembre, 29 de octubre, 9 y 13 de noviembre, 16 y 31 de diciembre de 2015 y 7 de abril de 2016, respectivamente.

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, etc.

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 99%, 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 99%.

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).

Con objeto de mostrar el comportamiento del VaR durante el 1T2016, a continuación se presentan los valores al cierre del trimestre comparados contra el trimestre anterior.

Unidad de Negocio	VaR *	
	31-Dic-15	31-Mar-16
Mesa de Dinero Trading	(23,104)	(28,628)
Mesa de Dinero Tesorería	(3,924)	(7,192)
<b>Global</b>	<b>(23,989)</b>	<b>(29,010)</b>

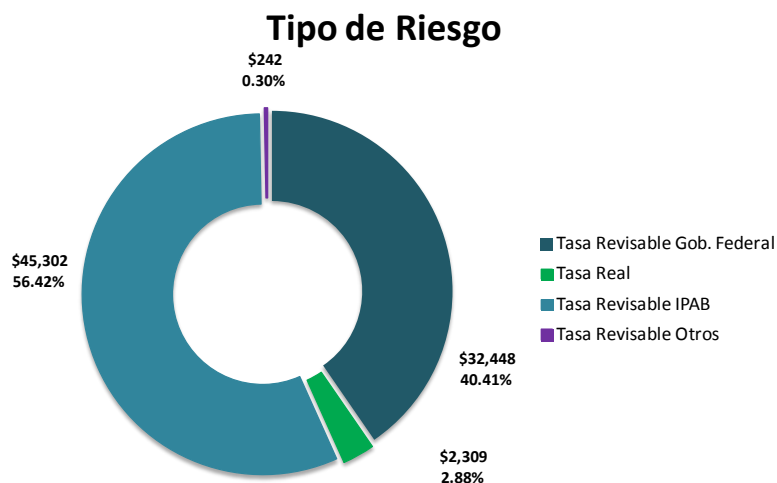
\* Cifras en miles de pesos

**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)

La siguiente gráfica muestra la composición del portafolio de la unidad de negocio Trading al cierre del 1T2016 según el Tipo de Riesgo:

Tipo de Riesgo	Monto *
Tasa Revisable Gob. Federal	32,448
Tasa Real	2,309
Tasa Revisable IPAB	45,302
Tasa Revisable Otros	242
Tipo de Cambio	-
Tasa Fija	-
<b>Total</b>	<b>80,300</b>

\* Cifras en miles de pesos



A continuación se presenta el promedio de Valor en Riesgo del trimestre correspondiente para las diferentes unidades de negocio.

Unidad de Negocio	VaR promedio *
	Ene - Mar 2016
Mesa de Dinero Trading	(22,274)
Mesa de Dinero Tesorería	(5,275)
<b>Global</b>	<b>(23,399)</b>

\* Cifras en miles de pesos

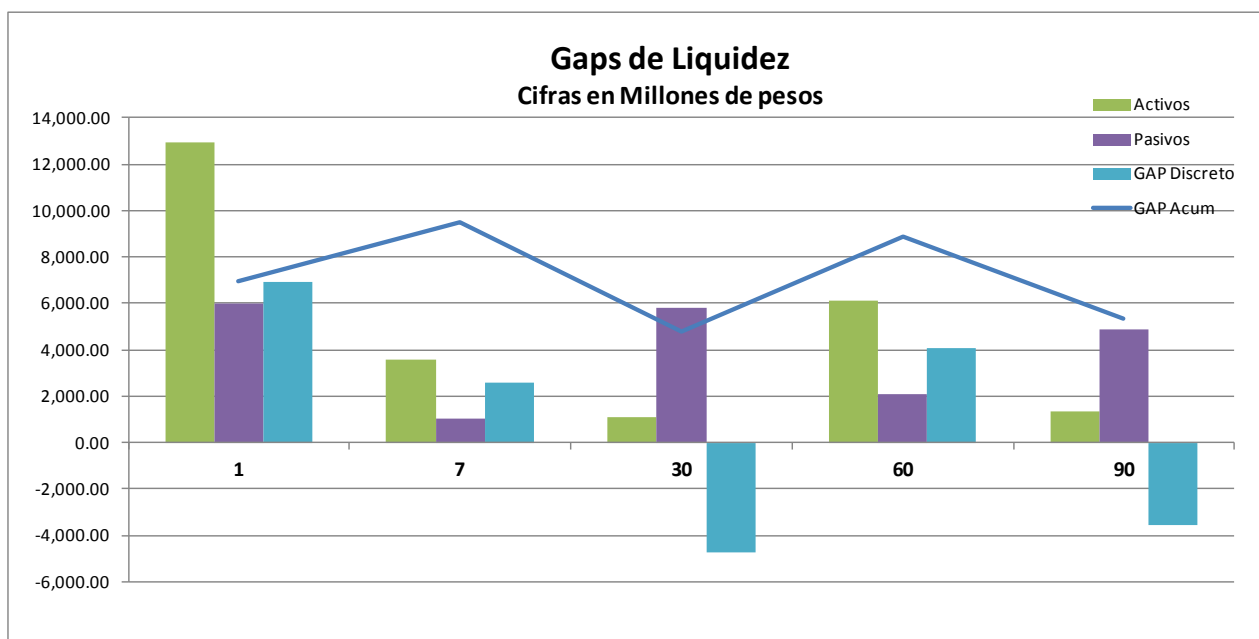
**BANCA AFIRME, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple,  
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria  
 Notas a los Estados Financieros Consolidados  
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

**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 bandas de liquidez considerando la naturaleza de los activos y pasivos del balance en un período de tiempo.

La banda acumulada a 60 días de Banca Afirme aumento a 8,855 MDP al cierre del 1T 2016, nivel que respetó el límite establecido. Las bandas por plazo hasta los 90 días serían las siguientes:



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.

**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 objeto de mostrar el comportamiento del VaR ajustado por liquidez a continuación se presentan los valores al cierre del 1T 2016 comparados contra el trimestre anterior.

Unidad de Negocio	VaR ajustado por liquidez *	
	31-Dic-15	31-Mar-16
Mesa de Dinero Trading	(73,060)	(90,531)
Mesa de Dinero Tesorería	(12,409)	(22,743)
<b>Global</b>	<b>(75,860)</b>	<b>(91,739)</b>

\* Cifras en miles de pesos

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	VaR ajustado por liquidez promedio *
	Ene - Mar 16
Mesa de Dinero Trading	(70,436)
Mesa de Dinero Tesorería	(16,682)
<b>Global</b>	<b>(73,993)</b>

\* Cifras en miles de pesos

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 MARZO DE 2016	
Depósitos de disponibilidad Inmediata	18,633.96
Depósitos a plazo	11,000.57
<b>Total</b>	<b>30,517.61</b>

\* Cifras en millones de pesos

Es importante mencionar que las mesas financieras utilizan una estrategia de financiamiento vía reporte 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.

**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 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 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 Riesgos es el encargado 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 el 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 castigan la concentración tanto en plazo como en clientes y la disminución de los activos líquidos.

**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)

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 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 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 créditos, 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 tomando en cuenta 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 la Circular Única de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

**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 2016 es el siguiente:

**VaR al 31 de Marzo de 2016**

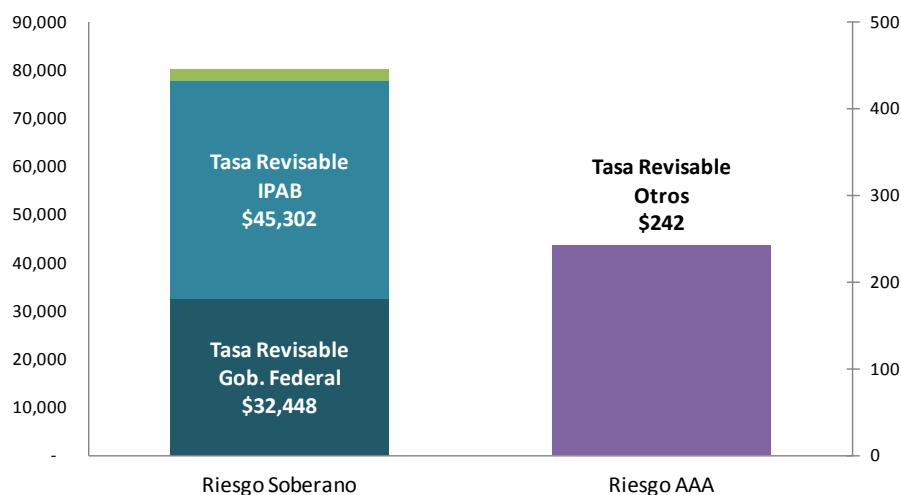
Cartera	Exposición	Pérdida Esperada (Sin Recover)	Recover	Pérdida Esperada (Con Recover)	VaR @99% (con Recover)*
Cartera Comercial (consolidada)	12,265.6	956.6	66.0%	325.1	853.0
Cartera de Crédito Prestamos Personales	1,855.7	238.1	20.7%	189.0	211.0
Cartera de Tarjeta de Crédito	334.3	50.4	26.1%	37.3	46.4
Cartera de Autoplazo	244.2	11.2	42.4%	6.5	12.6
Cartera de Vivienda	4,300.8	353.4	93.8%	22.0	33.1
<b>Total</b>	<b>19,000.6</b>	<b>1,609.8</b>		<b>579.7</b>	<b>1,156.2</b>

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

Como puede observarse, el VaR se situó en \$1,156.2 millones lo que significó un consumo de 81.40% del límite autorizado por \$1,420 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 la unidad de negocio Trading al 31 de marzo de 2016 de acuerdo a la calidad crediticia de las diversas contrapartes:

### Exposición por Calidad Crediticia



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.



**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)

### 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, se tiene una sensibilidad de que ante un incremento de 50 puntos base en la tasa de interés (TIIE) se tendría una utilidad de 30 millones de pesos, si se asume simetría una reducción de 50 puntos base tendrían el efecto contrario.

### 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 a cuyo efecto se identifica contra factores de riesgo previamente establecidos. Seguidamente se asigna una probabilidad de ocurrencia y un nivel de impacto económico que se escala al tipo de impacto y su importancia basado 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 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 Riesgos.

La siguiente tabla muestra un resumen del nivel de tolerancia autorizado y el importe de riesgo efectivamente materializado al 31 de marzo de 2016.

**Tabla Nivel de Tolerancia**

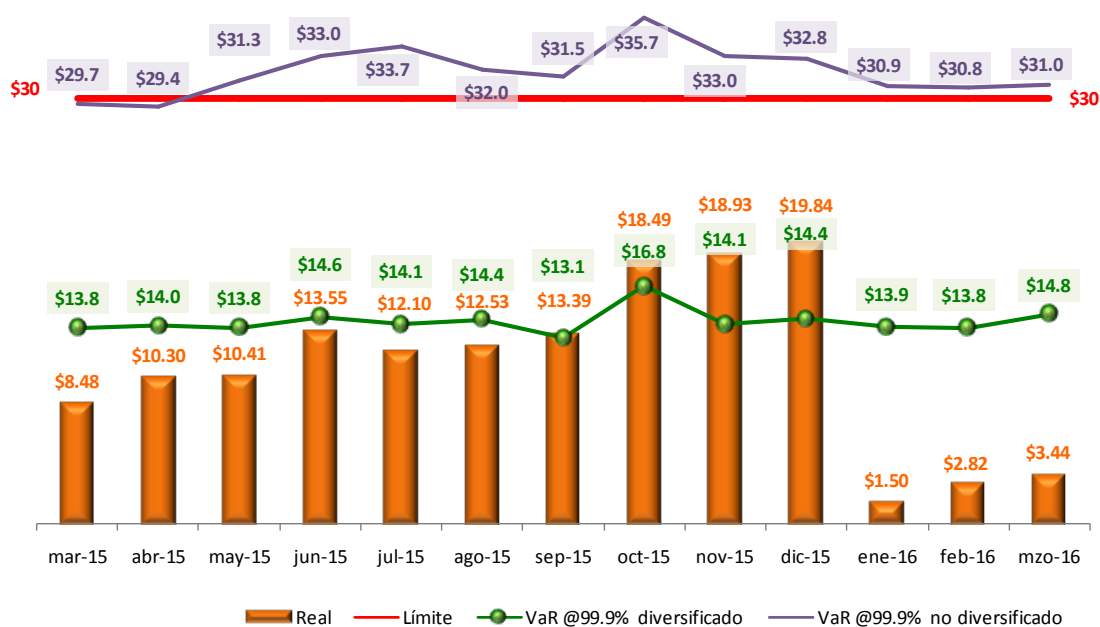
Nivel Autorizado Total	Real
En millones	En millones
\$30.0	\$3.44

**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 importe promedio mensual de los últimos doce meses asciende a \$1.15 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 Riesgos y está basado en estadística recolectada en una base de datos administrada por la Unidad de Administración de Riesgos.

**Gráfico del VaR Operativo**



Cifras en Millones de pesos

El VaR diversificado ha sido estimado en \$14.8 millones a un nivel de confianza del 99.9%, toda vez que el no diversificado se ha estimado en \$31.0 millones al cierre del 1T2016. De acuerdo con los eventos de riesgo materializados, las pérdidas reales se situaron en \$3.44 millones de pesos y representa el 11.46% del nivel autorizado para el ejercicio de 2016.

**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 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.

Al cierre del 1T2016 no se presentaron incidentes de esta naturaleza, por lo que las operaciones de negocio de la Institución siguieron su curso normal. No obstante, 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:

	4T 2015	1T 2016	Variación %
<b>Activos en Riesgo de Crédito</b>	22,581	23,165	2.59%
<b>Activos en Riesgo de Mercado</b>	6,348	7,556	19.04%
<b>Activos en Riesgo Operativo</b>	4,007	4,072	1.62%
<b>Total Activos en Riesgo</b>	32,936	34,793	5.64%
<b>Capital Básico</b>	4,177	4,269	2.20%
<b>Capital Complementario</b>	698	699	0.12%
<b>Capital Neto</b>	4,875	4,968	1.91%
<b>Índice de Capitalización</b>	<b>14.80%</b>	<b>14.28%</b>	<b>-3.52%</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)

**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.

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'2016		Diciembre'2015	
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
A-1	12,596.2	35.4	12,596.2	35.4
A-2	5,183.4	60.3	5,183.4	60.3
B-1	1,662.6	40.5	1,662.6	40.5
B-2	1,179.6	35.7	1,179.6	35.7
B-3	1,041.5	41.0	1,041.5	41.0
C-1	380.1	25.3	380.1	25.3
C-2	320.7	38.4	320.7	38.4
D	779.1	251.3	779.1	251.3
E	205.8	135.3	205.8	135.3
Exceptuada	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Total</b>	<b>23,349.0</b>	<b>663.1</b>	<b>23,349.0</b>	<b>663.1</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)

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

### **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 nueva metodología establecida por la C.N.B.V. la cual fue publicada en el DOF del 24 de Junio de 2013.

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:

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 INFONAVIT y características propias de la empresa.

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 INFONAVIT y riesgo financiero, b) Factores Cualitativos: riesgo país y de la industria, Posicionamiento del mercado, Transparencia y estándares, Gobierno corporativo, Competencia de la administración.

**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 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:

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 INFONAVIT 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. 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, evaluación de Instituciones Calificadores, riesgo financiero, b) Cualitativos: riesgo socio-económico y fortaleza financiera.

**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.

**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 del importe original, 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.

**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)

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.

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.

A continuación se presenta el cuadro de calificación de cartera del portafolio total del Banco con cifras al 31 de Marzo de 2016:

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	8,690	24	3,371	6	674	5	84	2	12,819	37
A-2	4,176	47	347	2	151	4	71	4	4,746	57
B-1	1,089	15	91	1	223	8	37	9	1,440	33
B-2	652	14	58	1	343	16	38	3	1,090	34
B-3	822	27	29	0	262	14	28	3	1,141	45
C-1	207	14	73	2	105	7	19	3	404	26
C-2	73	9	77	7	128	14	27	7	305	37
D	446	146	201	52	74	17	29	18	750	232
E	36	30	56	43	139	81	1	1	232	155
Exceptuada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Cartera Calificada</b>	<b>16,191</b>	<b>327</b>	<b>4,301</b>	<b>114</b>	<b>2,100</b>	<b>165</b>	<b>334</b>	<b>49</b>	<b>22,926</b>	<b>655</b>

**Otros Conceptos:**

Intereses cobrados por anticipado	-19	0	0	0	0	0	0	0	-19	0
Ajuste de Créditos Contingentes Calificados (Cartas de Crédito y Aavales Otorgados)	-3,926	0	0	0	0	0	0	0	-3,926	0
<b>Total</b>	<b>12,246</b>	<b>327</b>	<b>4,301</b>	<b>114</b>	<b>2,100</b>	<b>165</b>	<b>334</b>	<b>49</b>	<b>18,981</b>	<b>655</b>

<b>Cartera de Crédito Calificada sin Contingencias</b>	<b>12,266</b>	<b>327</b>	<b>4,301</b>	<b>114</b>	<b>2,100</b>	<b>165</b>	<b>334</b>	<b>49</b>	<b>19,001</b>	<b>655</b>
--	---------------	------------	--------------	------------	--------------	------------	------------	-----------	---------------	------------

<b>Reservas Adicionales</b>										<b>18.4</b>
<b>Total Reservas</b>										<b>674</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 2016 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	Variación por tipo de cambio	Saldo al final del trimestre (Reserva de Balance)
Cartera Comercial	346	10	-29	0	327
Cartera de Vivienda	110	4	0	0	114
Cartera de Consumo No Revolvente	159	103	-97	0	165
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	49	14	-14	0	49
Reservas Adicionales	16	2	0	0	18
<b>Total cierre del trimestre</b>	<b>\$680</b>	<b>\$134</b>	<b>-\$140</b>	<b>\$0</b>	<b>\$674</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 2015 y 31 de Marzo 2016:

Sector Económico	Reserva Balance Dic'2015	Reserva Balance Mar'2016
Comercio	125	133
Servicios	83	65
Manufacturera	54	59
Construcción	44	32
Transportes y Comunicaciones	9	11
Otros	31	26
<b>Total</b>	<b>346</b>	<b>327</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 un comparativo al 31 de Marzo de 2016 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	4,385	4,385	229	327	4,058
Cartera a Empresas con ventas mayores a 14 millones de UDIs	6,684	6,684	89	114	6,570
Cartera a Entidades del Sector Gubernamental	938	938	7	32	907
Cartera a Entidades Financieras	258	258	2	2	256
<b>Total Cartera de Crédito Comercial *</b>	<b>12,266</b>	<b>12,266</b>	<b>327</b>	<b>475</b>	<b>11,791</b>
Cartera de Vivienda	4,301	4,301	114	114	4,187
Cartera de Consumo No Revolvente	2,100	2,100	165	165	1,934
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	334	453	49	49	404
<b>Total Cartera de Crédito</b>	<b>19,001</b>	<b>19,119</b>	<b>655</b>	<b>803</b>	<b>18,316</b>

\* Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo  
 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 de 2016:

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	7,814	2,036	1,010	187	11,047
Coahuila	1,121	77	183	23	1,405
Distrito Federal	796	401	170	21	1,389
Jalisco	702	453	62	12	1,229
México	356	140	133	12	641
Otros	1,476	1,195	542	78	3,290
<b>Total</b>	<b>12,266</b>	<b>4,301</b>	<b>2,100</b>	<b>334</b>	<b>19,001</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 distribución por sectores económicos de las exposiciones de la cartera comercial, con cifras al 31 de Marzo de 2016:

Sector Económico	Cartera Comercial
Comercio	4,105
Servicios	2,228
Construcción	1,444
Manufacturera	1,228
Minería y Petróleo	936
Entidades Gubernamentales	911
Otros	1,413
<b>Total</b>	<b>12,266</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 de 2016:

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	354	1	24	0	379
De 1 a 184 días	7,726	1	416	0	8,143
De 185 a 366 días	408	9	114	0	531
De 367 a 731 días	697	14	478	0	1,190
De 732 a 1,096 días	1,307	14	1,054	0	2,374
De 1,097 a 1,461 días	459	28	10	0	497
De 1,462 a 1,827 días	705	228	1	0	934
Más de 1,827 días	609	4,007	2	334	4,952
<b>Total</b>	<b>12,266</b>	<b>4,301</b>	<b>2,100</b>	<b>334</b>	<b>19,001</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 del portafolio total del Banco con cifras al 31 de Marzo de 2016:

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	131	100	76	17	324
Mora de 181 a 365 días	109	54	4	0	167
Mora mayor a 365 días	134	176	0	0	310
<b>Total Cartera Vencida</b>	<b>374</b>	<b>330</b>	<b>80</b>	<b>17</b>	<b>801</b>

*Cifras en millones de pesos*

A continuación presenta la cartera comercial del Banco clasificada en cartera vigente, cartera vencida y cartera emproblemada con cifras al 31 de Marzo de 2016, clasificada por grados de riesgo, entidades federativas y sectores económicos:

**Cartera Comercial Vigente, Vencida y Emproblemada por grado de riesgo:**

Nivel de Riesgo	Cartera Comercial Vigente						Cartera Comercial Vencida						Cartera Total	
	Cartera Comercial Vigente		Cartera Comercial Vigente Emproblemada		Total Cartera Comercial Vigente		Cartera Comercial Vencida		Cartera Comercial Vencida Emproblemada		Total Cartera Comercial Vencida			
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas		
A-1	4,954	24	0.0	0.0	4,954	24	7	0	0.0	0.0	7	0	4,961	24
A-2	4,176	47	0.0	0.0	4,176	47	0	0	0.0	0.0	0	0	4,176	47
B-1	894	15	0.0	0.0	894	15	0	0	0.0	0.0	0	0	894	15
B-2	652	14	0.0	0.0	652	14	0	0	0.0	0.0	0	0	652	14
B-3	819	27	0.8	0.0	820	27	0	0	1.7	0.1	2	0	821	27
C-1	203	13	0.0	0.0	203	13	0	0	2.9	0.3	3	0	206	14
C-2	65	8	0.0	0.0	65	8	0	0	8.4	1.2	8	1	73	9
D	113	26	15.5	5.7	128	32	0	0	317.9	114.0	318	114	446	146
E	0	0	0.0	0.0	0	0	0	0	35.8	29.8	36	30	36	30
Exceptuada	0	0	0.0	0.0	0	0	0	0	0.0	0.0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>11,875</b>	<b>176</b>	<b>16</b>	<b>6</b>	<b>11,891</b>	<b>182</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>367</b>	<b>145</b>	<b>374</b>	<b>145</b>	<b>12,266</b>	<b>327</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)

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 Comercial Vencida Emplemada		Total Cartera Comercial Vencida			
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
Baja California	168	3	0.0	0.0	168	3	0	0	4.7	1.3	5	1	172	4
Chihuahua	89	2	0.1	0.0	89	2	0	0	2.4	0.8	2	1	91	3
Coahuila	1,114	19	0.0	0.0	1,114	19	0	0	6.9	6.6	7	7	1,121	26
Colima	60	1	0.2	0.1	60	1	2	0	1.7	0.7	4	1	64	1
Distrito Federal	740	11	0.1	0.0	740	11	0	0	56.1	25.2	56	25	796	37
Durango	292	6	0.0	0.0	292	6	0	0	5.4	1.9	5	2	297	8
Guanajuato	12	0	0.0	0.0	12	0	0	0	0.0	0.0	0	0	12	0
Guerrero	34	1	0.1	0.0	34	1	0	0	2.1	1.0	3	1	37	2
Jalisco	637	10	0.7	0.1	637	10	1	0	63.4	21.9	65	22	702	32
México	341	5	0.2	0.1	342	5	0	0	14.5	5.9	14	6	356	11
Michoacán	256	4	0.0	0.0	256	4	3	0	9.3	3.4	12	3	268	8
Morelos	36	1	0.0	0.0	36	1	0	0	1.4	0.9	1	1	37	2
Nuevo León	7,640	105	11.0	4.0	7,651	109	1	0	161.9	59.8	163	60	7,814	169
Puebla	123	2	4.0	1.4	127	3	0	0	6.1	3.2	6	3	134	6
Querétaro	15	0	0.0	0.0	15	0	0	0	0.0	0.0	0	0	15	0
San Luis Potosí	19	0	0.0	0.0	19	0	0	0	1.1	0.7	1	1	21	1
Sinaloa	85	2	0.2	0.0	86	2	0	0	21.6	8.2	22	8	107	10
Sonora	39	1	0.0	0.0	39	1	0	0	0.9	0.9	1	1	40	2
Tamaulipas	173	3	0.0	0.0	173	3	0	0	7.2	3.1	7	3	180	6
<b>Total</b>	<b>11,875</b>	<b>176</b>	<b>16</b>	<b>6</b>	<b>11,891</b>	<b>182</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>367</b>	<b>145</b>	<b>374</b>	<b>145</b>	<b>12,266</b>	<b>327</b>

Cifras en millones de pesos

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 Comercial Vencida Emplemada		Total Cartera Comercial Vencida			
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
Agricultura	119	1	0.0	0.0	119	1	1	0	0.8	0.3	1	0	120	2
Comercio	3,935	62	4.5	1.8	3,939	64	3	0	163.0	68.6	166	69	4,105	133
Construcción	1,420	23	0.2	0.1	1,420	23	0	0	23.3	9.1	23	9	1,444	32
Electricidad y Agua	34	0	0.0	0.0	34	0	0	0	0.0	0.0	0	0	34	0
Entidades Financieras	293	2	0.0	0.0	293	2	0	0	0.0	0.0	0	0	293	2
Entidades Gubernamentales	911	7	0.0	0.0	911	7	0	0	0.0	0.0	0	0	911	7
Manufacturera	1,135	22	2.6	0.6	1,138	23	1	0	89.5	36.1	91	36	1,228	59
Minería y Petróleo	936	11	0.0	0.0	936	11	0	0	0.6	0.3	1	0	936	11
Servicios	2,139	35	7.9	3.0	2,147	38	2	0	79.3	27.0	81	27	2,228	65
Servicios Inmobiliarios y Alquiler	355	4	1.0	0.2	356	4	0	0	0.3	0.1	0	0	356	4
Transportes y Comunicaciones	599	8	0.0	0.0	599	8	1	0	9.8	3.7	11	4	610	11
<b>Total</b>	<b>11,875</b>	<b>176</b>	<b>16</b>	<b>6</b>	<b>11,891</b>	<b>182</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>367</b>	<b>145</b>	<b>374</b>	<b>145</b>	<b>12,266</b>	<b>327</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 2016 de las reservas preventivas de la cartera comercial emproblemada del Banco:

Concepto:	Marzo'2016
Saldo al principio del año	\$134
Creación de reservas	46
Aplicaciones por: Castigos y Quitas	-29
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$151</b>

Recuperaciones registradas en el año de créditos castigados	1
---	---

*Cifras en millones de pesos*

### 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.

**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)

**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.
- **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.

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

- **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.

**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

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, Afirmé 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.

**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 distribución de las garantías antes mencionadas que se aplican a la cartera comercial:

Tipo de Garantía	% Garantías
Garantías Reales Financieras	
- Liquida	8.42%
Garantías Reales No Financieras	
- Fideicomisos	38.24%
- Hipotecas	23.70%
- Otras	2.40%
Garantías Personales	
- Aseguradoras y Otras	4.59%
- Banca de Desarrollo	22.65%
<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:

Tipo de Garantía	Exposición cubierta
Garantías Reales Financieras	480
Garantías Reales No Financieras	3,665
Garantías otorgadas por la Banca de Desarrollo	1,290
Garantías Personales	261

*Cifras en millones de pesos*