

# Reporte de la Administración

## Banca Afirme

Marzo 2026

*Hoy creamos*

*Hoy creamos*

EMPIEZA A IMAGINARLO

 **AFIRME**  
El Banco de Hoy

## Índice del documento

RESULTADOS DE OPERACIÓN.	2
ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO	2
RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO	2
INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES OPERACIONES DE REPORTO Y EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	3
PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN	4
RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO	5
INGRESOS NO FINANCIEROS	5
COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS	5
INTERMEDIACIÓN	6
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	6
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	7
IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS	8
SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL.	8
EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	9
POLÍTICAS DE LA TESORERÍA	10
CONTROL INTERNO	10
COMITÉ DE RIESGOS Y REMUNERACIONES	11
OTROS EVENTOS RELEVANTES	15
CERTIFICACIÓN	18

## COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACION SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACION FINANCIERA DE BANCA AFIRME.

### RESULTADOS DE OPERACIÓN.

Análisis comparativo del periodo terminado el 31 de marzo de 2026 comparado con el periodo terminado el 31 de marzo de 2025.

El primer trimestre de 2026 totalizó una Utilidad en Banca Afirme de 294.9mdp, un 34.4% mayor que el mismo período del ejercicio anterior, principalmente por un mejor resultado en el margen financiero y en las comisiones cobradas que se explicaran más adelante.

### ANALISIS DEL MARGEN FINANCIERO

#### RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al cierre del primer trimestre de 2026, los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 2,358.2mdp, lo que representa un incremento de 1.3% respecto al mismo período del ejercicio anterior. Este comportamiento se explica, por un lado, por el crecimiento del 6.5% en la cartera vigente (Etapas 1 y 2), equivalente a 4,134.6mdp adicionales. Dentro de esta, destacan las carteras Comercial, Consumo y Vivienda, que presentan incrementos de 7.7%, 8.5% y 6.2%, respectivamente. Por otro lado, la cartera de Gobierno registra una disminución de 31.3%, efecto que se ve parcialmente compensado por la reducción de la tasa de referencia TIIE, cuyo promedio trimestral pasa de 9.68% a 7.02% del primer trimestre de 2025 al primer trimestre del 2026.

Intereses de Cartera de Crédito	I Trim 25	IV Trim 25	I Trim 26	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	1,128.5	1,100.0	1,052.6	(75.9)	-6.7%
Créditos al consumo	800.6	886.4	869.1	68.4	8.5%
Créditos a la vivienda	315.3	353.2	351.8	36.5	11.6%
Créditos a entidades gubernamentales	60.2	41.4	31.9	(28.3)	-47.0%
Créditos a entidades financieras	24.0	39.4	52.8	28.8	120.2%
<b>Totales</b>	<b>2,328.6</b>	<b>2,420.4</b>	<b>2,358.2</b>	<b>29.6</b>	<b>1.3%</b>

Durante el periodo mencionado, las comisiones por operaciones de crédito presentan un incremento del 13.0% interanual.

<b>Comisiones a Favor por Operaciones de Crédito</b>	<b>I Trim 25</b>	<b>IV Trim 25</b>	<b>I Trim 26</b>	<b>Variación</b>	<b>% Var.</b>
Créditos Empresariales	16.7	11.4	13.7	(3.0)	-17.9%
Créditos al consumo	21.7	31.7	30.4	8.7	40.1%
Créditos a la vivienda	1.5	1.2	1.3	(0.2)	-13.7%
Créditos a entidades gubernamentales	0.4	0.1	0.1	(0.2)	-65.7%
<b>Totales</b>	<b>40.3</b>	<b>44.4</b>	<b>45.6</b>	<b>5.3</b>	<b>13.0%</b>

**INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES, OPERACIONES DE REPORTO Y EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.**

Al cierre del primer trimestre de ejercicio 2025 se disminuyeron los premios, intereses y primas por inversiones en 26.5%, principalmente porque ha continuado la reducción de tasas de interés de referencia, las cuales se han reducido más de 400 puntos base en el último año. En la comparativa de este trimestre y el mismo periodo del año anterior se sigue reflejando crecimiento en las posiciones en Valores, por lo que los resultados se han compensado parcialmente por el cambio de composición del Estado de Situación Financiera.

Como una estrategia relevante en nuestro Banco, a inicios del 2025, redujimos liquidez que tenía un costo elevado y mantuvimos la necesaria para poder responder a posibles eventos inesperados, lo anterior aunado a lo explicado en el primer párrafo provoca un decremento en los intereses cobrados, explicados principalmente en el cobro por títulos a negociar que se redujeron 23.2%.

En resumen, la eficiencia en nuestra liquidez, el incremento en posición en valores y sobre todo la disminución de las tasas de interés provocaron menores ingresos en estos rubros.

<b>Premios, intereses y primas derivados de inversiones en valores</b>	<b>I Trim 25</b>	<b>IV Trim 25</b>	<b>I Trim 26</b>	<b>Variación</b>	<b>% Var.</b>
Por títulos para negociar no restringidos	4,630.3	3,758.4	3,555.4	(1,074.9)	-23.2%

Efectivo y equivalentes de efectivo	120.1	96.5	86.5	(33.6)	-28.0%
<b>Títulos restringidos y en Reporto</b>					
Intereses cobrados y premios a favor por operaciones de reporto	882.0	565.2	537.1	(344.9)	-39.1%
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura	57.8	36.8	1.4	(56.4)	-97.6%
<b>Totales</b>	<b>5,690.2</b>	<b>4,456.8</b>	<b>4,180.5</b>	<b>(1,509.7)</b>	<b>-26.5%</b>

### **PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN**

Durante el primer trimestre de 2026, los gastos por intereses muestran un decremento del 27.4% en relación con el ejercicio anterior, esta disminución obedece en gran parte a la reducción de las tasas de interés explicada en el punto anterior y a la disminución de costos de captación en productos específicos.

En la misma estrategia se continuó la estrategia de destinar mayor captación al reporto, al ser menos costoso, se tuvo una disminución global en los intereses pagados. Este mismo rubro por su tamaño es el más significativo y sigue representando la parte más importante de la disminución.

Gastos por intereses	I Trim 25	IV Trim 25	I Trim 26	Variación	% Var.
Depósitos de exigibilidad inmediata	326.1	261.7	230.2	(95.9)	-29.4%
Depósitos a plazo	903.6	663.8	659.6	(244.1)	-27.0%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	58.7	81.7	66.8	8.2	13.9%
Intereses por obligaciones subordinadas	110.2	105.8	101.5	(8.7)	-7.9%
Pasivo bursátil	23.5	16.7	4.8	(18.7)	-79.6%
Intereses y premios en reportos	5,126.5	3,896.2	3,641.7	(1,484.8)	-29.0%
Gastos provenientes de operaciones cobertura	33.7	44.2	53.0	19.3	57.2%
Intereses cuenta global de captación	2.2	1.4	3.1	1.0	44.8%
Gastos por interes de arrendamientos	26.7	22.7	28.2	1.5	5.4%
Otros	49.7	51.0	48.0	(1.6)	-3.3%
<b>Totales</b>	<b>6,660.8</b>	<b>5,145.2</b>	<b>4,836.9</b>	<b>(1,823.9)</b>	<b>-27.4%</b>

## RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

Por lo explicado en los puntos anteriores, las acciones tomadas han permitido que el margen comparado en el primer trimestre de 2025 contra el mismo periodo de este año haya crecido en 349.0mdp, logrando mejorar significativamente el resultado por la estrategia planteada dentro de la Institución.

MARGEN FINANCIERO	I Trim 25	IV Trim 25	I Trim 26	Variación	% Var.
Total de Intereses Cobrados	8,059.2	6,921.6	6,584.2	-1,474.9	-18.3%
Total de Intereses Pagados	6,660.8	5,145.2	4,836.9	-1,823.9	-27.4%
<b>Margen Financiero</b>	<b>1,398.3</b>	<b>1,776.5</b>	<b>1,747.3</b>	<b>349.0</b>	<b>25.0%</b>

## INGRESOS NO FINANCIEROS

### COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Al cierre del primer trimestre de 2026, las comisiones y tarifas cobradas registraron un crecimiento interanual de 15.3%, impulsado por un mayor dinamismo en los servicios digitales y por el fortalecimiento de líneas de negocio estratégicas. El incremento se explica principalmente por el desempeño de la banca electrónica, que creció 19.0% debido a una mayor transaccionalidad, particularmente en terminales punto de venta (TPVs) y cajeros automáticos. Asimismo, las actividades fiduciarias reportaron un crecimiento de 15.5%, explicado en parte por un efecto base derivado de un menor volumen operativo en el ejercicio anterior.

Comisiones y Tarifas Cobradas	I Trim 25	IV Trim 25	I Trim 26	Variación	% Var.
Operaciones de crédito	8.4	7.8	8.1	(0.3)	-3.5%
Transferencias de fondos	8.4	10.0	8.4	0.0	0.0%
Actividades fiduciarias	33.3	34.7	38.4	5.1	15.5%
Avalúos	2.6	2.1	1.6	(1.0)	-40.2%
Manejo de cuenta	23.1	20.5	19.3	(3.7)	-16.2%

Banca electrónica	871.5	1,055.4	1,037.0	165.5	19.0%
Avales	0.4	0.8	0.8	0.4	94.0%
Cobro de derechos	21.4	15.7	23.6	2.2	10.5%
Seguros	89.9	120.8	91.4	1.5	1.6%
Asesoría financiera	0.1	0.2	0.2	0.1	99.4%
Otras comisiones y tarifas	62.9	67.5	66.4	3.4	5.4%
Comisiones por servicios	34.1	36.0	37.7	1.7	4.7%
<b>Totales</b>	<b>1,156.1</b>	<b>1,371.6</b>	<b>1,332.9</b>	<b>176.8</b>	<b>15.3%</b>

### RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

Los ingresos por valuación y de compra/venta en el primer trimestre de 2026 tuvieron un decremento de 189.7mdp dada la disminución en las valuaciones de los Títulos en posesión. Esto se da por que el ciclo de baja de tasas de interés se acerca a su fin, lo que reduce las expectativas de menores tasas y detiene la apreciación de los títulos con tasas de interés como referencia.

El resultado conjunto con el incremento en el margen es muy positivo y sigue mejorando el resultado del Banco vs el periodo anterior.

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

Resultado por Intermediación	I Trim 25	IV Trim 25	I Trim 26	Variación	% Var.
<b>Resultado por Valuación a Valor Razonable y Decremento por Títulos Valuados a Costo.</b>	<b>67.2</b>	<b>37.3</b>	<b>(85.8)</b>	<b>(153.1)</b>	<b>227.6%</b>
Títulos para Negociar	67.2	37.3	(85.8)	(153.1)	-227.6%
<b>Resultado por compraventa de valores y divisas</b>	<b>154.3</b>	<b>63.0</b>	<b>117.7</b>	<b>(36.6)</b>	<b>-23.7%</b>
Títulos para negociar	115.4	19.5	73.5	(41.9)	-36.3%
Resultado por compraventa de divisas	38.9	43.6	44.2	5.3	13.6%
<b>Totales</b>	<b>221.5</b>	<b>100.3</b>	<b>31.8</b>	<b>(189.7)</b>	<b>-85.6%</b>

## OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Al cierre del primer trimestre de 2026, el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación presentó un decremento de 14.1mdp respecto al mismo período del 2025. Este resultado se explica por varios movimientos relevantes dentro de sus componentes.

Las reservas para otros adeudos vencidos disminuyeron 7.3mdp, impulsando positivamente el rubro. De igual forma, las cuotas IPAB se incrementaron 3.9mdp, mientras que las reservas de bienes adjudicados disminuyeron 0.7mdp, contribuyendo también a la mejora del resultado, la liberación de reservas se incrementó 10.4mdp.

Por el lado de los ingresos, la venta de muebles e inmuebles mostró un decremento de 4.3mdp, y el rubro de recuperaciones aumentó 30.4%, reflejo de una gestión más eficiente durante el ejercicio; En contraste, Otros + Fondos registró un incremento marginal del 0.3%. Asimismo, el resultado por arrendamiento operativo se redujo 15.7%, principalmente por el vencimiento anticipado de algunos contratos.

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación Netos	I Trim 25	IV Trim 25	I Trim 26	Variación	% Var.
Recuperaciones	19.9	11.2	25.9	6.0	30.4%
Depuración de cuentas por pagar	3.4	5.8	(5.7)	(9.1)	-270.5%
Resultado por arrendamiento operativo	57.2	25.9	48.2	(9.0)	-15.7%
Cobranza de créditos castigados	41.0	47.1	43.5	2.5	6.1%
Liberación de reservas	1.5	0.2	11.8	10.4	706.7%
Liberación de reservas de otros adeudos	0.8	0.0	0.9	0.1	11%
Venta de muebles e inmuebles	6.8	15.0	2.5	(4.3)	-62.8%
Bono uso de TDC y TDD	2.0	1.4	8.1	6.0	297.8%
Otros + fondos	51.4	39.9	51.5	0.1	0.3%
Pérdida en venta de cartera	(0.0)	(47.3)	(0.6)	(0.6)	1,491.7%
Bonificaciones a clientes	(56.2)	(64.2)	(74.3)	(18.0)	32.1%
Quebrantos diversos	(5.9)	(10.2)	(7.2)	(1.3)	22.2%
Reserva para otros adeudos vencidos	(0.9)	0.1	6.4	7.3	-856.5%
Reserva bienes adjudicados	(3.6)	(7.6)	(2.9)	0.7	-19.1%
Cuotas IPAB	(81.1)	(82.8)	(85.0)	(3.9)	4.8%
Otros	(0.2)	(3.8)	(1.4)	(1.1)	541.8%
<b>Totales</b>	<b>36.0</b>	<b>(69.3)</b>	<b>21.9</b>	<b>(14.1)</b>	<b>-39.2%</b>

## GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al cierre del primer trimestre de 2026, los gastos de administración presentan una variación de 6.0%. Este comportamiento se explica principalmente por el incremento en remuneraciones y prestaciones, que aumentan 10.5%, equivalente a 63.6mdp, impulsado principalmente por el desempeño de la mesa financiera. Por su parte, los gastos de promoción se incrementan 26.0%, debido a campañas realizadas durante el primer trimestre de 2026. Adicionalmente. Finalmente, los otros gastos de operación registran un decremento de 9.3%

Gastos de Administración	I Trim 25	IV Trim 25	I Trim 26	Variación	% Var.
Remuneraciones y Prestaciones	606.7	702.8	670.2	63.6	10.5%
Honorarios	90.0	130.4	88.0	(2.0)	-2.2%
Rentas	18.6	12.2	17.3	(1.3)	-7.0%
Promoción	24.6	33.8	31.1	6.4	26.0%
Otros Gastos de Operación y Administración	457.2	439.6	414.4	(42.7)	-9.3%
Impuestos Diversos	66.1	71.8	79.3	13.3	20.1%
Depreciaciones y Amortizaciones	278.9	290.1	312.5	33.6	12.1%
Conceptos no Deducibles para ISR	20.7	38.4	21.5	0.7	3.6%
PTU Causado	25.3	(52.3)	64.7	39.4	155.8%
PTU Diferido	(0.0)	8.1	(15.5)	(15.5)	45,152.7%
<b>Totales</b>	<b>1,588.0</b>	<b>1,674.9</b>	<b>1,683.5</b>	<b>95.5</b>	<b>6.0%</b>

## IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Impuestos a la Utilidad	I Trim 25	IV Trim 25	I Trim 26	Variación	% Var.
Impuesto sobre la Renta Causado	(75.0)	150.4	(211.1)	(136.09)	181.4%
Impuesto sobre la Renta Diferido	0.5	(44.9)	59.2	58.68	11,435.5%
<b>Totales</b>	<b>(74.5)</b>	<b>105.6</b>	<b>(151.9)</b>	<b>(77.4)</b>	<b>103.9%</b>

Al cierre de primer trimestre de 2026 Banca Afirme presenta en forma individual sus declaraciones de impuestos, y a la fecha no tiene créditos o adeudos fiscales pendientes.

## SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Las fuentes internas de liquidez de Banca Afirme están constituidas tanto por la emisión de papel propio, la captación tradicional y las fuentes externas provenientes de las líneas de crédito otorgadas por instituciones financieras y banca de desarrollo.

### *Nivel de endeudamiento al cierre de marzo de 2026*

El pasivo total de Banca Afirme al 31 de marzo de 2025 y 2026, ha sido de 302,413.0mdp y 284,375.3mdp respectivamente, el principal componente de los pasivos son las operaciones de la Mesa Financiera.

<b>Pasivos Totales</b>	Mar 25	Dic 25	Mar 26	Var	%
Captación Tradicional	85,238.5	85,895.3	87,736.1	2,497.6	2.9%
Títulos de crédito emitidos	900.9	522.5	0.0	(900.9)	-100.0%
Préstamos Interbancarios y Otros Organismos	2,357.6	4,469.1	2,914.9	557.3	23.6%
Acreedores por Reporto	205,905.4	196,553.7	183,640.9	(22,264.5)	-10.8%
Otras Cuentas por Pagar	2,707.0	3,810.8	3,924.5	1,217.5	45.0%
Créditos Diferidos	115.7	165.1	157.2	41.5	35.8%
Pasivo por Arrendamiento	1,533.3	1,497.0	1,641.3	108.0	7.0%
Otros Pasivos	3,654.5	4,329.7	4,360.4	705.9	19.3%
<b>Total Pasivo</b>	<b>302,413.0</b>	<b>297,243.1</b>	<b>284,375.3</b>	<b>(18,037.7)</b>	<b>-6.0%</b>

## EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Los activos totales de Banca Afirme muestran un decremento con respecto al mismo período del ejercicio anterior del 5.7%.

La captación tradicional muestra un incremento marginal del 1.9%, principalmente la captación a la vista muestra un incremento del 7.0%, la captación a plazo muestra un decremento del 1.3%, por otro lado; el saldo en títulos de crédito emitidos disminuye un 100%.

INDICADORES RELEVANTES					
	IT 25	IIT 25	IIIT 25	IVT 25	IT 26
Índice de morosidad (cartera etapa 3 / cartera total)	3.89%	3.99%	3.91%	2.44%	2.60%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera etapa 3)	0.87	0.85	0.86	1.30	1.25
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio)	2.06%	2.26%	2.24%	2.21%	2.25%
ROE (rentabilidad sobre capital)	9.95%	10.66%	12.46%	5.80%	12.99%
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.28%	0.31%	0.37%	0.17%	0.39%
Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos)	0.95	0.93	0.92	0.93	0.93
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	1.30%	1.41%	1.61%	1.28%	1.81%
<b>Banca Afirme</b>					
Índice de Capitalización de Crédito	21.23%	21.94%	21.57%	21.66%	22.51% (1)
Índice de Capitalización Total	15.07%	15.20%	15.27%	15.39%	15.76% (1)
Índice de Capital Básico	11.74%	11.32%	11.39%	11.22%	11.59% (1)

(1) Dato previo antes de replicas con Banxico

Nota: el detalle de los activos en riesgo se incluye en las notas financieras.

## POLÍTICAS DE LA TESORERÍA

La Tesorería se rige por políticas internas acordes a la regulación emitida por diversas autoridades, así como niveles prudenciales de riesgo definidos por órganos colegiados internos entre otros respecto a:

- Operaciones activas y pasivas;
- Registro contable de las transacciones;
- Coeficientes de liquidez;
- Capacidad de los sistemas de pago; y

- Riesgos de mercado, liquidez y crédito.

El principal objetivo de la Tesorería es nivelar los requerimientos o excedentes de fondeo entre las distintas unidades de negocio para maximizar la rentabilidad, cuidando la adecuada administración de los riesgos a los que se encuentra afecto, en apego a las disposiciones oficiales vigentes.

## **CONTROL INTERNO**

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

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

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

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

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

### **Información Cualitativa Sistema Remuneraciones**

- a) Para todos los puestos existe una remuneración fija que consiste de un sueldo base mensual y prestaciones garantizadas que pueden ser anuales o mensuales, tales como:
  - Aguinaldo, 32 días al año.
  - Prima Vacacional, 25% de los días de vacaciones de acuerdo a la tabla de LFT.
  - Fondo de Ahorro, 10% mensual con tope legal.

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

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

El Comité de Riesgos y Remuneraciones está formado por:

<b>Presidente</b>
<b>Consejero Independiente</b>
<b>Consejero</b>
<b>Director General</b>
<b>Titular de Administración Integral de Riesgos</b>
<b>Director General Adjunto Administración de Riesgo y Crédito</b>
<b>Director General Adjunto Administración y Gestión Balance</b>
<b>Director Finanzas</b>
<b>Secretario</b>
<b>Director Corporativo Jurídico y Fiduciario</b>
<b>Experto Independiente</b>
<b>Invitado con voz, sin voto</b>

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

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

Para el ejercicio 2026 la relación de estos puestos es:

STAFF	DGA NEGOCIOS
DGA ADMINISTRACION Y GESTION BALANCE	DIRECTOR EJECUTIVO BANCA EMPRESAS MONTERREY
DIRECTOR CREDITOS PARAMETRICOS	DIRECTOR REGIONAL COMERCIAL
CONTRALOR GENERAL	DIRECTOR BANCA ESPECIALIZADA
DIRECTOR CORPORATIVO TI	DIRECTOR DIVISIONAL
DIRECTOR DES. CANALES TRADIC Y DIGITALES	DIRECTOR EJECUTIVO PLANEACION COMERCIAL
DIRECTOR CORPORATIVO JURIDICO Y FIDUCIARIO	DIRECTOR DE HIPOTECARIO
DIRECTOR EJECUTIVO OPERACIONES ELECTRONICAS Y PREVENCION DE FRAUDES	DIRECTOR ADQUIRENCIA
DIRECTOR FIDUCIARIO	DIRECTOR NOMINA Y CREDITOS DE NOMINA
DIRECTOR AUDITORIA	DIRECTOR CAPTACION Y CORRESP BANCARIOS
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO INVERSIONES	DIRECTOR ALIANZAS COMERCIALES
DIRECTOR FINANZAS	DIRECTOR RECUPERACION EXTRAJUDICIAL
DIRECTOR CORP RELACIONES INSTI Y BCA GOB	DIRECTOR CORPORATIVO COMERCIAL Y DIGITAL
DIRECTOR EJECUTIVO RECURSOS HUMANOS	DIRECTOR ESTRUCTURACION DE CREDITO
DIRECTOR EJECUTIVO CONTRALORIA MERCADO DE DINERO	DIRECTOR EJECUTIVO DE PRODUCTOS
DIRECTOR CONTRALORIA NORMATIVA	DIRECTOR VENTAS ESPECIALIZADAS
DIRECTOR BANCA DE GOBIERNO	DIRECTOR BANCA DIGITAL
DIRECTOR EJECUTIVO TESORERIA BALANCE	DIRECTOR BANCA EMPRESAS MTY
DIRECTOR EJECUTIVO CREDITO	DIRECTOR SEGMENTO PYMES
DIRECTOR OFICINA DE PROYECTOS	DIRECTOR SEGMENTO PATRIMONIAL
DIRECTOR RECUPERACION JUDICIAL	DIRECTOR BILLU
DIRECTOR CONTROL ADMIN Y COMPRAS	DIRECTOR TELEMARKETING Y SERVICIO AL CLIENTE
DIRECTOR DE SEGURIDAD E INTELIGENCIA	DIRECTOR CANALES DE AUTOSERVICIO
DIRECTOR EJEC. OPERACIONES Y PROCESOS	DIRECTOR TARJETA DE CREDITO Y DEBITO
DIRECTOR DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION	DIRECTOR BANCA EMPRESAS
DIRECTOR ESTRUCTURACION GOB. Y AVALUOS	DIRECTOR EJECUTIVO MICROFINANZAS
DIRECTOR CONTRALORIA	DIRECTOR SEGMENTO PYME NACIONAL
DGA ADMINISTRACION DE RIESGO Y CREDITO	DIRECTOR BANCA EMPRESAS OCCIDENTE-BAJIO

DIRECTOR ARQUITECTURA PROCESOS DE INFRAESTRUCTURA	DIRECTOR PRESTAMO PERSONAL
DIRECTOR OBRAS Y MANTENIMIENTO	DIRECTOR GESTION COMERCIAL NORTE-SUR
DIRECTOR EJECUTIVO RIESGOS NO CREDITICIOS	DIRECTOR DE MERCADOTECNIA
DIRECTOR MERCADO DE DINERO	DIRECTOR SOLUCIONES FINANCIERAS PYME
DIRECTOR EJECUTIVO MERCADO DINERO	DIRECTOR DE DIVISAS
DIRECTOR DESARROLLO TESORERIA SERV CORP	DIRECTOR BANCA PYME
DIRECTOR EJECUTIVO RIESGO CREDITO	
DIRECTOR DE SEGURIDAD	
DIRECTOR JURIDICO CONTENCIOSO	
DIRECTOR JURIDICO OP BANC Y SERV LEGALES	
DIRECTOR EJECUTIVO FINANZAS	

- c) Banca Afirme cuenta con un Sistema de Remuneración que promueve y es consistente con una efectiva administración de riesgos.

El Sistema de Remuneraciones contempla como personal elegible a los puestos Directivos de los dos primeros niveles de las áreas Staff y los puestos Directivos de los tres primeros niveles de la Dirección General Adjunta de Negocios. El personal incluido fue elegido en función a que las decisiones que toman en sus actividades diarias pueden implicar un riesgo para la Institución.

Los esquemas de remuneraciones extraordinarias que se establecen para el personal elegible, están sujetas al análisis por parte de la Unidad de Administración Integral de Riesgos con el fin de proponer ajustes o diferimientos a las mismas.

Por otra parte, la Unidad de Administración Integral de Riesgos entregará al Comité de Remuneraciones el análisis descrito anteriormente, que incluye escenarios y proyecciones sobre los efectos de la materialización de los riesgos inherentes a las actividades de las personas sujetas al Sistema de Remuneración y de la aplicación de los esquemas de remuneración sobre la estabilidad y solidez de la Institución.

La última actualización del Sistema de Remuneraciones se llevó a cabo en Julio de 2021, en donde se agregó un inciso en el apartado de Políticas Generales Relativas a la Remuneración Ordinaria, a fin de alinearlos al Manual de Políticas y Lineamientos de Diversidad, Equidad e Inclusión.

Las remuneraciones del personal participante de las áreas de Riesgos, Auditoría y Cumplimiento están basadas en el cumplimiento de los objetivos propios y específicos de sus áreas.

- d) Los principales riesgos que se consideran al aplicar medidas de remuneración son de mercado y de crédito.

Estos tipos de riesgo están en función del apetito de riesgo de la institución y están definidos en su política respectiva.

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

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

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

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

Se pueden ajustar, diferir o cancelar las remuneraciones en base a incumplimiento de parámetros de riesgo, códigos de conducta, faltas a la normatividad y por no alcanzar el porcentaje mínimo de cumplimiento de la meta presupuestal.

- f) La remuneración variable en la institución se paga en efectivo como un concepto dentro de la Nómina para todos los empleados que participan en el Sistema de Remuneraciones.

#### **Información Cuantitativa Sistema Remuneraciones**

- a) Número de reuniones del Comité de Riesgos y Remuneraciones durante el ejercicio: 4 en forma Trimestral.

- b) Número de empleados: 86

- 1. Número de bonos garantizados: 4  
Porcentaje: 0.14165%
- 2. Número de bonos otorgados: 82  
Porcentaje: 5.63816%
- 3. Número de indemnizaciones y finiquitos: 9  
Porcentaje: 0.81384%
- 4. Bonos pendientes de otorgar en efectivo: 0  
Porcentaje: 0%
- 5. Compensación Fija + Variable del personal sujeto al SR  
Total: 13.59361%

- c)

- 1. Remuneración Fija: 6.97859%  
Remuneración Variable: 5.63816%
- 2. Transferida: 0%  
No Transferida: 5.63816%
- 3. Pecuniarias: 5.49650%

- d)

- 1. Porcentaje expuesto a ajustes posteriores: 0%
- 2. Porcentaje reducciones efectuadas debido a ajustes: 0%

Nota: El porcentaje que representa la cuenta 6410 de Banca Afirme con respecto a la cuenta 6400 (Gastos de Administración y Promoción) es de 37.5295%.

## **OTROS EVENTOS RELEVANTES**

Al terminar el primer trimestre de 2026 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 293,647.8mdp, mostrando un decremento del 5.7% contra el ejercicio 2024, la cartera Etapa 1 y 2 se incrementa 6.5% lo que representa 4,134.6mdp, por otro lado; la cartera etapa 3 disminuye 29.8%

### ***Capitalización***

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 15.76% al cierre de marzo 2026 con un índice de capital básico de 11.59%.

### ***Emisión de Obligaciones Subordinadas.***

#### **QAFIRME15**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 4 de febrero de 2015, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes, perpetuas y susceptibles a convertirse en acciones a opción del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios OFI/S33-001-12465 y OFI/S33-001-12722 de fechas 21 de enero de 2015, y 3 de febrero de 2015, respectivamente. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta privada hasta por 11,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 4.0%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada tres meses, no tiene fecha de vencimiento. Dicha emisión fue por un monto de \$800, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 73%.

#### **QBAFIRME20**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio 153/12258/2020. Mediante acta de emisión con fecha del 24 de marzo de 2020, se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 5,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una,

que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en marzo del 2030. Dicha emisión fue por un monto de \$500, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%. Con fecha de 16 de mayo de 2025, se vencieron anticipadamente los títulos en circulación de la emisión.

#### **QBAFIRME20-2**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio 153/12258/2020. Mediante acta de emisión con fecha del 22 de octubre de 2020, se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 2,300,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en octubre del 2030. Dicha emisión fue por un monto de \$230, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%. Con fecha de 13 de noviembre de 2025, se vencieron anticipadamente los títulos en circulación de la emisión.

#### **QBAFIRME22**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo del 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio 153/12258/2020. Mediante acta de emisión con fecha del 15 de febrero de 2022, se llevó a cabo la emisión de las obligaciones subordinadas mediante una oferta pública hasta por 2,012,500 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE 28 días + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en febrero de 2032. Dicha emisión fue por un monto de \$201, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%. Al 31 de diciembre de 2024 y 2025, las obligaciones subordinadas no tienen una tasa de descuento ni de premio.

#### **QBAFIRME22-2**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo del 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio 153/12258/2020. Mediante acta de emisión con fecha del 14 de septiembre de 2022, se llevó a cabo la emisión de las obligaciones subordinadas mediante una oferta pública por 4,025,000 de obligaciones subordinadas considerando que el Emisor ejerció el derecho de sobreasignación por 525,000 obligaciones subordinadas, con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE a plazo de hasta 28 días, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en

septiembre de 2032. Dicha emisión fue por un monto de \$403. La proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

### **BAFIRME 23**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 27 de noviembre de 2023, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones del Banco, obteniendo autorización de la CNBV para su emisión mediante oficio 153/5758/2023. Mediante acta de emisión con fecha del 30 de noviembre de 2023, se llevó a cabo la emisión de las obligaciones subordinadas mediante una oferta pública por 12,000,000 de obligaciones subordinadas el Emisor no ejerció el derecho de sobreasignación, con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE a plazo de hasta 28 días, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en noviembre de 2033. Dicha emisión fue por un monto de \$1,200. La proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 47%. El programa autorizado es por un monto total de \$2,550.

### **QBAFIRME 25**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 16 de mayo de 2025, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios 153/5758/2023. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 10,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.25%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en mayo del 2035. Dicha emisión fue por un monto de \$1,000, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

### **QBAFIRME25-2**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 21 de noviembre de 2023, los Accionistas aprobaron llevar a cabo emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios OFI003-40337 y CNBV 153/5758/2023. Con fecha 13 de noviembre 2025, se llevó a cabo la tercera emisión al amparo del programa de las obligaciones mediante una oferta pública por 3,500,000 obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.25%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en noviembre de 2035. Dicha emisión fue por un monto de \$350, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

Al cierre del mes de marzo de 2026 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 3,956.4mdp.

## **CERTIFICACIÓN**

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

C.P. Jesús Antonio Ramírez Garza

Director General

C.P. Francisco Javier Gonzalez Lozano

Director General Adjunto de Administración y Gestión del Balance

Contralor Financiero

C.P. Luis Horacio Lozano Peña

Director Ejecutivo Finanzas

C.P. David Gerardo Martínez Mata

Director de Auditoría