

# Reporte de la Administración Afirme Grupo Financiero Marzo 2023

Hoy creamos

Hoy creamos

EMPIEZA A IMAGINARLO

 **AFIRME**  
El Banco de Hoy

**Índice del documento**

1.0 RESULTADOS DE OPERACION.....	2
2.0 ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO .....	3
2.1 RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO .....	3
2.2 INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES .....	4
2.3 INGRESOS POR SERVICIOS DE ALMACENAMIENTO .....	5
2.4 INGRESOS POR PRIMAS DE SEGUROS (NETO) .....	5
2.5 RESERVAS TÉCNICAS .....	5
2.6 SWAPS .....	5
2.7 PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN.....	6
2.8 SINIESTRALIDAD.....	6
2.9 RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO.....	6
3.0 INGRESOS NO FINANCIEROS.....	7
3.1 COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS .....	7
3.2 COSTOS DERIVADOS DE LA COLOCACIÓN DE PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS .....	8
3.3 RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN .....	8
3.4 OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN.....	9
4.0 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN .....	10
5.0 IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS.....	11
6.0 OTROS EVENTOS RELEVANTES .....	11
7.0 BALANCE GENERAL POR EMPRESA AL 31 DE MARZO DE 2023.....	13
8.0 ESTADO DE RESULTADOS POR EMPRESA AL 31 DE MARZO DE 2023 .....	14
9.0 FUENTES DE LIQUIDEZ.....	14
10.0 POLÍTICA DE PAGO DE DIVIDENDOS.....	14
11.0 POLÍTICAS DE LA TESORERÍA .....	15
12.0 CONTROL INTERNO.....	15
13.0 COMITÉ DE RIESGOS Y REMUNERACIONES.....	16
14.0 CERTIFICACIÓN .....	22

El presente informe pudiera contener pequeñas diferencias por cuestiones de redondeo.

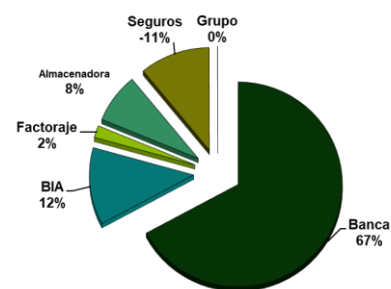
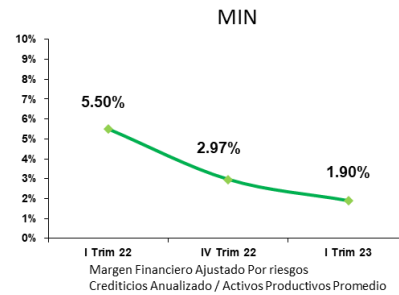
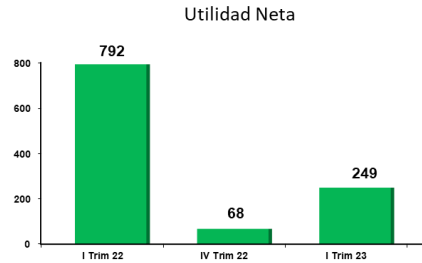
## 1.0 RESULTADOS DE OPERACION

Derivado de que a partir del 2022 se adoptó el cambio en la regulación contable IFRS9 y NIF D-5, el presente reporte contiene variaciones que no son comparativas con ejercicios anteriores, por tal motivo dichas variaciones en algunos rubros no son explicadas.

Al cierre del primer trimestre de 2023 la Utilidad de Afirme Grupo Financiero totalizó 248.7mdp, un decremento del 68.6% respecto al mismo período del ejercicio anterior, principalmente debido a un mejor desempeño de la mesa financiera durante el primer trimestre de 2022, por otro lado, un incremento en la siniestralidad de la aseguradora.

El indicador del Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios (MIN) presenta un decremento contra el mismo período del ejercicio anterior, explicado por el desempeño de la mesa financiera durante el primer trimestre de 2022.

Al 31 de marzo de 2023 las utilidades del Grupo Financiero se integran de la siguiente manera, Banca Afirme participa con 213.8mdp, BIA con 38.8mdp, Factoraje con 6.0mdp, Almacenadora con 25.0mdp y Seguros Afirme con -34.8mdp.



**2.0 ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO**

AFIRME GRUPO FINANCIERO					
ESTADO DE RESULTADOS				VARIACIONES	
	I Trim 22	IV Trim 22	I Trim 23	% IVT 22 vs I T 23	% IT 22 vs IT 23
Ingresos por Intereses	7,272.3	7,788.0	8,730.9	12.1%	20.1%
Ingreso por Primas (Neto)	1,411.4	1,096.0	1,291.3	17.8%	-8.5%
Gastos por Intereses	-3,839.6	-6,069.1	-7,181.8	18.3%	87.0%
Incremento Neto de Reservas Técnicas	-255.3	15.3	-217.6	-1525.9%	-14.8%
Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Oblig. Cont. (Neto)	-850.4	-1,066.7	-1,014.9	-4.9%	19.3%
Margen Financiero	3,738.4	1,763.4	1,607.8	-8.8%	-57.0%
Estim. Preventiva para Riesgos Crediticios	-155.2	-263.2	-291.9	10.9%	88.0%
Margen Financiero Ajustado por Ries. Crediticios	3,583.2	1,500.3	1,316.0	-12.3%	-63.3%
Comisiones y Tarifas Cobradas	749.9	981.1	1,007.7	2.7%	34.4%
Comisiones y Tarifas Pagadas	-653.0	-767.6	-708.7	-7.7%	8.5%
Resultado por Intermediación	-434.5	37.8	248.6	558.4%	-157.2%
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	235.5	-256.1	156.4	-161.1%	-33.6%
Ingresos Totales de la Operación	3,481.2	1,495.5	2,019.9	35.1%	-42.0%
Gastos de Administración y Promoción	-2,380.9	-1,560.0	-1,716.3	10.0%	-27.9%
Resultado de la Operación	1,100.3	-64.5	303.7	-570.8%	-72.4%
ISR Causado	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0%
ISR Diferido	-319.2	118.8	-59.9	-150.5%	-81.2%
Resultado antes de Part. En Resultado de Subs.	781.1	54.3	243.7	349.2%	-68.8%
Participación en Resultado de Subsidiarias	11.2	13.4	4.9	-63.1%	-55.9%
Resultado Neto	792.3	67.6	248.7	267.6%	-68.6%

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

**2.1 RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO**

Al término del primer trimestre de 2023 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 2,123.6mdp mostrando un incremento 27.7% respecto al mismo período del ejercicio anterior, Esto debido en mayor parte al comportamiento en las tasas de interés de referencia TIIE pasa de 6.33 % a 11.34% de marzo 2022 a marzo 2023, por su parte la cartera vigente (etapa 1 y 2) se incrementa 4.7%.

Intereses de Cartera de Crédito	I Trim 22	IV Trim 22	I Trim 23	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	926.6	1,208.5	1,193.4	266.8	28.8%
Créditos al consumo	491.7	577.1	592.0	100.3	20.4%
Créditos a la vivienda	189.6	233.2	237.7	48.1	25.4%
Créditos a entidades gubernamentales	42.4	65.4	88.7	46.3	109.3%
Créditos a entidades financieras	12.9	19.3	11.8	(1.1)	-8.8%
<b>Totales</b>	<b>1,663.2</b>	<b>2,103.6</b>	<b>2,123.6</b>	<b>460.4</b>	<b>27.7%</b>

Durante este mismo periodo, las comisiones por operaciones de crédito presentan un incremento del 9.5 %.

Comisiones a Favor por Operaciones de Crédito	I Trim 22	IV Trim 22	I Trim 23	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	13.7	20.4	15.2	1.5	10.8%
Créditos al consumo	28.5	33.6	32.5	4.0	14.0%
Créditos a la vivienda	5.4	5.4	4.5	(0.9)	-16.6%
Créditos a entidades gubernamentales	0.1	0.1	0.0	(0.1)	-69.1%
<b>Totales</b>	<b>47.7</b>	<b>59.5</b>	<b>52.3</b>	<b>4.5</b>	<b>9.5%</b>

## 2.2 INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES, OPERACIONES DE REPORTO Y EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Conforme a la estrategia del Grupo Financiero desde 2020, se crecieron las posiciones en valores en busca de fortalecer uno de los negocios más rentables del Grupo. Lo anterior se mantuvo durante 2022 y se ha estabilizado en el primer trimestre del 2023. El 2023 ha iniciado con incremento en las tasas, pero con un ritmo menos acelerado al de 2022. Nuestros ingresos por títulos crecieron en un 17.8%, explicado por tasa de interés mucho más elevadas (11.34% vs 6.33%).

El incremento en el rubro de premios, intereses y primas no fue superior, ya que, a diferencia del primer trimestre de 2022 no incluye el premio por prima de inflación ya que este por los niveles de inflación y tasa no se detonó durante el primer trimestre de 2023.

Como una estrategia del grupo, se continuó con alta la liquidez. Lo anterior provoca mayores ingresos en nuestras disponibilidades e inversiones.

Premios, intereses y primas derivados de inversiones en valores	I Trim 22	IV Trim 22	I Trim 23	Variación	% Var.
Por títulos para negociar no restringidos	4,091.3	2,614.4	3,167.6	(923.7)	-22.6%
Efectivo y equivalentes de efectivo	122.2	204.6	270.7	148.6	121.6%
<b>Títulos restringidos y en Reporto</b>					
Intereses cobrados y premios a favor por operaciones de reporto	926.2	2,342.0	2,627.1	1,701.0	183.7%
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura	80.6	29.5	84.2	3.6	4.5%
<b>Totales</b>	<b>5,220.3</b>	<b>5,190.6</b>	<b>6,149.7</b>	<b>929.5</b>	<b>17.8%</b>

**2.3 INGRESOS POR SERVICIOS DE ALMACENAMIENTO**

Al finalizar el primer trimestre de 2023 los servicios por almacenaje presentan un incremento del 18.8% que representan 64.2mdp, como consecuencia de una mayor operación en las bodegas de transformación.

Almacenaje	I Trim 22	IV Trim 22	I Trim 23	Variación	% Var.
Servicios por Almacenaje	341.1	434.44	405.3	64.2	18.8%
Costos por Maniobra	78.9	(62.8)	0.0	(78.9)	-100.0%

**2.4 INGRESOS POR PRIMAS DE SEGUROS (NETO)**

La colocación de primas netas tuvo un decremento de 8.5% en relación al mismo período del ejercicio anterior, dicho decremento se debe a las primas emitidas del ramo de autos.

Ingresos por Primas (Neto)	I Trim 22	IV Trim 22	I Trim 23	Variación	% Var.
Primas de Primer Año Cedidas	(35.4)	(26.8)	(209.7)	-174.2	492.1%
Primas Cedidas	(425.4)	(841.9)	(714.8)	-289.5	68.0%
Primas de Primer año del Seguro Directas	610.1	291.8	736.9	126.8	20.8%
Primas del Seguro Directo	1,262.1	1,672.8	1,478.9	216.8	17.2%
<b>Totales</b>	<b>1,411.4</b>	<b>1,096.0</b>	<b>1,291.3</b>	<b>(120.1)</b>	<b>-8.5%</b>

**2.5 RESERVAS TÉCNICAS**

El decremento del 14.8% de la Reserva de Riesgos se debe principalmente al ramo de vida derivado a que en 2022 se constituyó una mayor reserva debido a las aportaciones de los asegurados de PIA y para el ejercicio 2023 se liberó en el primer trimestre por los retiros realizados del mismo producto.

Incremento neto de Reservas Técnicas	I Trim 22	IV Trim 22	I Trim 23	Variación	% Var.
Ajuste a las Reservas de Riesgos en Curso	(227.1)	47.9	(188.6)	38.5	-17.0%
Incremento a la Reserva de Riesgos Catastróficos	(28.2)	(32.7)	(29.1)	(0.9)	3.1%
<b>Totales</b>	<b>(255.3)</b>	<b>15.3</b>	<b>(217.6)</b>	<b>37.7</b>	<b>-14.8%</b>

**2.6 INGRESOS PROVENIENTES DE OPERACIONES DE COBERTURA**

El comportamiento de los ingresos por cobertura no tuvo un cambio significativo, es de destacarse que la política de cobertura no ha cambiado dentro del Grupo Financiero.

## 2.7 PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

Al cierre del primer trimestre de 2023, los gastos por intereses muestran un incremento del 91.0%, explicado principalmente por un incremento en los intereses y premios en reportos de 95.6% y por el encarecimiento de los productos de captación dados los altos niveles de tasa de interés, mencionados anteriormente.

Específicamente el incremento en los intereses por depósitos a plazo se explica por el crecimiento tanto en el saldo en este rubro en el balance general como por las tasas de referencia. Lo anterior gracias a que hemos fortalecido el Balance del Grupo con estrategias de captación a plazo. Los gastos por intereses crecieron más que los ingresos por lo extraordinario del 2022 y el cobro de primas de inflación que reflejó.

Gastos por intereses	I Trim 22	IV Trim 22	I Trim 23	Variación	% Var.
Depósitos de exigibilidad inmediata	201.4	339.3	347.5	146.0	72.5%
Depósitos a plazo	414.5	848.0	975.5	561.0	135.4%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	284.1	390.9	411.0	126.9	44.7%
Intereses por obligaciones subordinadas	75.5	137.8	148.5	73.0	96.8%
Pasivo bursátil	134.5	226.6	228.3	93.9	69.8%
Intereses y premios en reportos	2,553.2	4,074.5	4,993.4	2,440.3	95.6%
Gastos provenientes de operaciones cobertura	20.7	42.5	(4.1)	(24.8)	-120.0%
Intereses cuenta global de captación	1.5	0.3	1.7	0.2	15.0%
Gastos de emisión de certificados bursátiles	12.7	13.5	16.4	3.7	29.0%
Gastos por interes de arrendamientos	36.5	26.4	29.6	(6.9)	-18.8%
Otros	26.1	32.2	33.9	7.8	29.7%
<b>Totales</b>	<b>3,760.7</b>	<b>6,131.91</b>	<b>7,181.8</b>	<b>3,421.1</b>	<b>91.0%</b>

## 2.8 SINIESTRALIDAD

La siniestralidad neta tuvo un incremento de -164.5mdp es decir un 19.3% con respecto al mismo principio del ejercicio 2022.

En el ramo de autos se tuvo un aumento en el rubro de siniestralidad debido a la reactivación en la movilidad del país, así como el incremento por la inflación de la industria automotriz, adicionalmente

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

se realizaron retiros del producto flexible PIA que se registran en la siniestralidad.

Siniestralidad Reclamaciones y otras Oblig. Contractuales (Neto)	I Trim 22	IV Trim 22	I Trim 23	Variación	% Var.
Reserva de Dividendos y Dotales	(3.8)	(3.4)	0.6	4.4	-116.6%
Reserva de Siniestros Ocurredos y No Reportados	21.5	(18.4)	(26.5)	-48.0	-223.0%
Siniestralidad Neta	(868.2)	(1,045.0)	(989.1)	-120.9	13.9%
<b>Totales</b>	<b>(850.4)</b>	<b>(1,066.7)</b>	<b>(1,014.9)</b>	<b>(164.5)</b>	<b>19.3%</b>

### 2.9 RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

El margen financiero se encuentra en niveles muy sanos durante el primer trimestre de 2023 con 1,607.8mdp de margen que contrastan con el extraordinario 2022, por lo antes explicado. Tomando en cuenta que los ingresos por margen financiero han sido extraordinarios en los últimos dos años, era de esperarse una moderación en este rubro, pero con número aún muy positivos.

MARGEN FINANCIERO	I Trim 22	IV Trim 22	I Trim 23	Variación	% Var.
Total de Intereses Cobrados	8,683.7	8,884.0	10,022.1	1,338.5	15.4%
Total de Intereses Pagados	4,945.3	7,120.5	8,414.3	3,469.1	70.1%
<b>Margen Financiero</b>	<b>3,738.4</b>	<b>1,763.4</b>	<b>1,607.8</b>	<b>-2,130.6</b>	<b>-57.0%</b>

### 3.0 INGRESOS NO FINANCIEROS

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

Durante el primer trimestre de 2023 las comisiones se incrementaron 34.4% en relación al mismo período del ejercicio anterior, esta variación se debe principalmente a las comisiones cobradas en banca electrónica que muestra un incremento del 31.9% como consecuencia del incremento en la transaccionalidad, destacando las operaciones en cajeros y TPVs, el rubro de otras comisiones y tarifas se incrementa del 27.1% como resultado de ingresos relacionados con corresponsalías las cuales tuvieron un incremento significativo durante el primer trimestre de 2023, , el rubro de asesoría financiera se incrementa 17.5mdp debido a reestructuras importantes durante el primer trimestre de 2023, durante el primer trimestre de 2023, el rubro de comisiones por reaseguro muestra un incremento del 73.1% equivalente a 42mdp, debido a la colocación en reaseguro de primas emitidas en el ramo de daños.



## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Comisiones y Tarifas Cobradas	I Trim 22	IV Trim 22	I Trim 23	Variación	% Var.
Operaciones de crédito	10.0	8.4	9.2	(0.8)	-7.8%
Transferencias de fondos	7.2	7.8	7.7	0.4	5.8%
Actividades fiduciarias	24.8	31.1	31.0	6.3	25.2%
Avalúos	1.3	2.0	1.8	0.5	39.2%
Manejo de cuenta	13.7	15.1	14.3	0.6	4.3%
Banca electrónica	498.2	644.8	657.2	159.0	31.9%
Avales	0.1	0.2	0.2	0.0	33.7%
Cobro de derechos	28.4	30.9	31.1	2.7	9.5%
Por Reaseguro y refinanciamiento cedido	57.4	92.6	99.5	42.0	73.1%
Asesoría financiera	0.1	0.1	17.6	17.5	20,513.0%
Otras comisiones y tarifas	108.6	148.1	138.0	29.4	27.1%
Tandas de Bienestar Social	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%
<b>Totales</b>	<b>749.9</b>	<b>981.2</b>	<b>1,007.7</b>	<b>257.7</b>	<b>34.4%</b>

### 3.2 COSTOS DERIVADOS DE LA COLOCACIÓN DE PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

Los otros gastos de adquisición tuvieron un decremento 22.8mdp en relación al mismo período del ejercicio 2022 principalmente a la disminución de primas emitidas y menor gasto en los otros gastos de adquisición en el ramo de autos.

Costos Derivados de la Colocación de Seguros y Fianzas	I Trim 22	IV Trim 22	I Trim 23	Variación	% Var.
Costo de Cobertura de Reaseguros y reafianzamiento	(22.7)	(9.4)	(11.8)	10.9	-48.1%
Aplicación de Comisiones a favor de Contratantes de Seguros	(0.1)	0.7	(0.2)	(0.1)	128.3%
Compensaciones Adicionales a Agentes	(261.2)	(216.9)	(253.0)	8.2	-3.1%
Otros Gastos de Adquisición	(64.5)	125.2	(60.7)	3.9	-6.0%
<b>Totales</b>	<b>(348.5)</b>	<b>(100.5)</b>	<b>(325.7)</b>	<b>22.8</b>	<b>-6.5%</b>

### 3.3 RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado por compraventa fue superior al primer trimestre de 2022, ya que el margen extraordinario estaba directamente relacionado a la pérdida por valuación y compra venta, dada la mecánica de los instrumentos que pagan prima de inflación. Al no existir dicha prima en 2023, no se reflejaron los impactos en este rubro, por el contrario, se han generado utilidades, más acorde a la normalidad de este año. El resultado global incluyendo el margen financiero, la valuación y la compraventa resultan en un rendimiento positivo para la Institución. Por lo comentado, el Grupo Financiero tuvo un resultado positivo en el primer trimestre de 2023, a pesar de su comparativa con el muy positivo primer trimestre de 2022.

Resultado por Intermediación	I Trim 22	IV Trim 22	I Trim 23	Variación	% Var.
<b>Resultado por Valuación a Valor Razonable y Decremento por Títulos Valuados a Costo.</b>	<b>(429.5)</b>	<b>95.9</b>	<b>37.0</b>	<b>466.5</b>	<b>108.6%</b>
Títulos para Negociar	(429.5)	95.9	37.0	466.5	108.6%
Instrumentos Derivados con Fines de Cobertura	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%
<b>Resultado por compraventa de valores y divisas</b>	<b>(5.0)</b>	<b>(58.2)</b>	<b>211.6</b>	<b>216.6</b>	<b>4,329.0%</b>
Títulos para negociar	(49.5)	(99.6)	175.7	225.1	455.0%
Resultado por compraventa de divisas	44.5	41.4	35.9	(8.5)	-19.2%
<b>Totales</b>	<b>(434.5)</b>	<b>37.8</b>	<b>248.6</b>	<b>683.1</b>	<b>157.2%</b>

### 3.4 OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Para el cierre del ejercicio 2022 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación presenta un decremento contra el mismo período del ejercicio anterior de 79.1mdp lo que representa un 33.6%, debido principalmente a que durante el primer trimestre de 2022 el IPAB no se registraba dentro de este rubro, y representa 79.3mdp, el rubro de liberación de reservas disminuye 37.6% debido a que durante el primer trimestre de 2022 se aplicaron las nuevas reglas de cartera comercial que resultó con un menor requerimiento de reservas, por otro lado, la compra venta de productos industrializados (de la Almacenadora) se incrementa 27.0mdp, el rubro de otros + fondos se incrementa 75.4%, principalmente debido a que en este rubro se registran las operaciones de BIN sponsor las cuales han tenido un incremento importante, lo anterior se explica por las variaciones que se presentan en la siguiente tabla:

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación Netos	I Trim 22	IV Trim 22	I Trim 23	Variación	% Var.
Recuperaciones	15.8	43.8	20.3	4.4	28.1%
Depuración de cuentas por pagar	2.2	2.2	7.0	4.8	219.0%
Resultado por arrendamiento operativo	(1.3)	0.6	(2.9)	(1.6)	117.8%
Cobranza de créditos castigados	42.1	31.1	44.5	2.4	5.7%
Asesorías	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%
Liberación de reservas	104.8	(25.5)	65.4	(39.4)	-37.6%
Liberación de reservas de otros adeudos	0.4	0.0	2.0	1.6	442.8%
Venta de muebles e inmuebles	4.7	4.7	7.7	3.0	64.6%
Ingresos por operaciones de Seguros y Fianzas	87.7	34.2	105.7	18.0	20.5%
Venta de productos industrializados	3,611.1	2,193.6	1,586.6	(2,024.5)	-56.1%
Recuperaciones derechos de cobro	0.9	2.4	0.5	(0.4)	-41.9%
Liberación de reservas derechos de cobro	0.7	5.3	0.3	(0.4)	-61.2%
Bono uso de TDC y TDD	3.0	7.4	0.9	(2.1)	-68.9%
Otros + fondos	27.3	68.6	47.9	20.6	75.4%
Pérdida en venta de cartera	(0.8)	(0.1)	(0.2)	0.6	-72.8%
Bonificaciones a clientes	(16.1)	(19.3)	(25.3)	(9.3)	57.7%
Quebrantos diversos	(0.9)	(8.3)	(1.9)	(0.9)	99.0%
Reserva para otros adeudos vencidos	(31.0)	(242.7)	(71.0)	(40.0)	128.8%
Reserva bienes adjudicados	(0.8)	6.7	5.0	5.8	-758.6%
Costo de venta de productos industrializados	(3,610.3)	(2,189.7)	(1,558.8)	2,051.5	-56.8%
Creación de reserva derechos de cobro	(3.1)	5.0	(1.0)	2.2	-68.5%
Otros	(0.8)	129.7	3.0	3.8	-484.2%
IPAB	0.0	(305.8)	(79.3)	(79.3)	0.0%
<b>Totales</b>	<b>235.5</b>	<b>(256.1)</b>	<b>156.4</b>	<b>(79.1)</b>	<b>-33.6%</b>

### 4.0 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al cierre del primer trimestre de 2023 los gastos de administración presentaron un decremento anual del 27.9%, explicado principalmente por las remuneraciones y prestaciones que disminuyen 491.1mdp es decir 47.2% como resultado de un mejor desempeño de la mesa financiera (Banca y BIA) durante el primer trimestre de 2022, los honorarios disminuyen un 39.2% debido a que durante el primer trimestre del ejercicio anterior se crearon provisiones prudenciales las cuales se liberaron durante el cuarto trimestre del 2022, las depreciaciones disminuyen 63.6mdp, un 20.5% por venta de activos, los gastos de promoción se incrementan 98.5% principalmente como resultado de patrocinios y campañas publicitarias de nuevos productos y servicios.

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Gastos de Administración	I Trim 22	IV Trim 22	I Trim 23	Variación	% Var.
Remuneraciones y Prestaciones	1,039.8	596.1	548.7	(491.1)	-47.2%
Honorarios	223.5	(5.3)	136.0	(87.5)	-39.2%
Rentas	16.0	24.0	24.5	8.5	52.8%
Promoción	29.7	63.0	59.0	29.3	98.5%
Otros Gastos de Operación y Administración	528.9	539.9	561.6	32.7	6.2%
Impuestos Diversos	104.7	71.1	114.0	9.2	8.8%
Depreciaciones y Amortizaciones	310.2	275.8	246.5	(63.6)	-20.5%
Conceptos no Deducibles para ISR	2.2	(2.1)	5.1	2.8	128.3%
Cuotas IPAB	74.8	0.0	0.0	(74.8)	-100.0%
PTU Causado	51.0	45.6	21.0	(30.0)	-58.8%
PTU Diferido	0.0	(48.1)	(0.1)	(0.1)	0.0%
<b>Totales</b>	<b>2,380.9</b>	<b>1,560.0</b>	<b>1,716.3</b>	<b>(664.6)</b>	<b>-27.9%</b>

### 5.0 IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Impuestos a la Utilidad	I Trim 22	IV Trim 22	I Trim 23	Variación	% Var.
Impuesto sobre la Renta Causado	0.0	0.0	0.0	0.00	0.0%
Impuesto sobre la Renta Diferido	(319.2)	118.8	(59.9)	259.24	-81.2%
<b>Totales</b>	<b>(319.2)</b>	<b>118.8</b>	<b>(59.9)</b>	<b>259.2</b>	<b>-81.2%</b>

Al terminar el primer trimestre de 2023 Afirme Grupo Financiero y sus subsidiarias, presentan individualmente sus declaraciones de impuestos, a la fecha no tienen créditos o adeudos fiscales pendientes.

### 6.0 OTROS EVENTOS RELEVANTES

#### *Aumentos de capital social*

En la Asamblea General Extraordinaria de accionista (Banca Afirme), celebrada el 22 de febrero de 2022, se acordó aumentar el capital social, en 629mdp, mediante la capitalización de la cuenta de “aportaciones para futuros aumentos de capital”

#### **Evolución del Balance General**

Al terminar el primer trimestre de 2023 Afirme Grupo Financiero cuenta con un nivel de activos de 310,863.0 mayor en un 6.9% contra el ejercicio anterior.

Los activos totales de Afirme Grupo Financiero muestran estabilidad en los últimos tres ejercicios destacando la cartera de crédito etapas 1 y 2 que en su total se incrementa 4.7%, por otro lado, los instrumentos financieros se incrementan 13.4 %.

La captación incrementa sus saldos principalmente la captación a plazo que se incrementa un 16.2%, depósitos a la vista se incrementa 4.1%, los títulos de crédito emitidos tienen un saldo de 7,825mdp un 25.4% mayor que el ejercicio anterior.

### Capitalización.

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 15.94% al cierre del primer trimestre de 2023 con un índice de capital básico de 11.80%.

INDICADORES RELEVANTES	IT 2022	IIT 2022	IIIT 2022	IVT 2022	IT 2023
Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total)	2.82%	3.81%	3.92%	5.01%	5.19%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera vencida)	1.92	1.48	1.44	1.12	1.09
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio)	3.27%	2.25%	2.10%	2.38%	2.25%
ROE (rentabilidad sobre capital)	24.83%	3.20%	2.32%	8.15%	7.49%
ROA (rentabilidad sobre activos)	1.09%	0.15%	0.11%	0.35%	0.33%
Índice de Liquidéz (activos líquidos / pasivos líquidos)	0.99	1.00	1.00	1.64	1.66
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	5.50%	2.07%	2.46%	2.97%	1.90%
<b>Seguros Afirme</b>					
Índice de Cobertura de base de inversión	1.09	1.07	1.09	1.08	1.06
Índice de Cobertura de Requerimiento de capital de solvencia	1.95	1.88	2.41	2.05	1.62
Índice de Cobertura del Capital Mínimo Pagado	13.22	11.66	10.16	10.12	9.06
<b>Banca Afirme</b>					
Índice de Capitalización de Crédito	20.23%	19.49%	20.15%	20.00%	20.75% ↑(1)
Índice de Capitalización Total	15.39%	15.23%	15.92%	15.76%	15.94% ↑(1)
Índice de Capital Básico	11.81%	11.66%	11.71%	11.57%	11.80% ↑(1)

(1) Dato previo antes de replicas con Banxico

**7.0 BALANCE GENERAL POR EMPRESA AL 31 DE MARZO DE 2023**
**BALANCE GENERAL**  
 31 de Marzo 2023

	Banca Consolidado	BIA	Factoraje Afirme	Almacenadora Afirme	Seguros Afirme	Afirme Grupo Consolidado
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	11,083	231	71	1,025	16	10,920
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	56,474	147,639	0	1,800	5,811	211,640
DEUDORES POR REPORTE	95,017	1,663	0	0	0	0
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	42	58	0	0	0	100
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>						
CARTERA COMERCIAL	29,181.38	311	260	2,700	0	32,453
CARTERA DE ENTIDADES FINANCIERAS	238.25	0	0	0	0	53
CREDITOS AL CONSUMO	9,805.75	0	0	0	0	9,806
CREDITOS A LA VIVIENDA	10,627.88	0	0	0	0	10,628
CREDITOS DE ENTIDADES GUBERNAMENTALES	2,428.63	0	70	0	0	2,499
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>						
CARTERA COMERCIAL	1,048.69	0	0	2,076	0	3,125
CARTERA DE ENTIDADES FINANCIERAS	0.00	0	0	0	0	0
CREDITOS AL CONSUMO	227.52	0	0	0	0	228
CREDITOS A LA VIVIENDA	371.19	0	0	0	0	371
CREDITOS DE ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0.00	0	0	0	0	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>						
CARTERA COMERCIAL	2,275	0	4	0	0	2,279
CREDITOS AL CONSUMO	254	0	0	0	0	254
CREDITOS A LA VIVIENDA	704	0	0	0	0	704
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	-3	0	0	0	0	-3
DERECHOS DE COBRO NETO	0	0	90	0	0	90
ESTIMACION PREV. PARA RIESGOS CRED.	-2,674	-1	-6	-858	0	-3,540
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS.	-7	0	0	0	0	-7
CUENTAS POR COBRAR DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FINAZAS	0	0	0	0	80	80
DEUDORES POR PRIMA	0	0	0	0	1,871	1,871
REASEGURADORES Y REAFIANZADORES	0	0	0	0	2,832	2,832
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0	0	0	521	0	521
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,382	515	5	7,267	106	9,171
BIENES ADJUDICADOS	228.82	0	40	0	0	269
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	4,543	32	6	2,835	118	7,519
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,183.06	0	0	73	237	1,493
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	161	0	0	0	0	161
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	760.29	242	92	318	347	1,765
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0.00	0	0	1	0	1
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	1,567.67	313	10	1,388	573	3,537
CRÉDITO MERCANTIL	0.00	0	0	46	0	46
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>226,919</b>	<b>151,004</b>	<b>643</b>	<b>19,191</b>	<b>11,993</b>	<b>310,863</b>
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA	38,948	182	0	0	0	38,631
DEPOSITOS A PLAZO	40,611	0	0	0	0	39,514
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	93.19	0	0	0	0	93
TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	918	0	76	6,831	0	7,825
PRESTAMOS BANCARIOS CORTO PLAZO	2,241	0	0	1,044	0	3,100
PRESTAMOS BANCARIOS LARGO PLAZO	2,659	0	335	7,753	0	10,747
RESERVAS TECNICAS	0	0	0	0	8,829	8,829
CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES, (NETO)	0	0	0	0	534	534
OPERACIONES CON INSTRUMENTOS DERIVADOS SWAPS	13	0	0	0	0	13
ACREEDORES POR REPORTE	41,486	147,674	0	0	0	92,479
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA (REPORTO)	84,807	0	0	0	0	84,807
ACREED. DIVERSOS Y OTRAS CTAS, POR PAGAR	2,539	160	6	1,357	1,251	4,955
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	3,349	724	0	0	0	4,074
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	0.00	127	0	0	0	0
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	110.32	1	0	3	17	132
IMPUESTOS DIFERIDOS	0.00	0	0	0	0	0
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	1,212.43	0	0	75	247	1,534
CREDITOS DIFERIDOS	87	0	2	115	27	206
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>219,074</b>	<b>148,869</b>	<b>420</b>	<b>17,178</b>	<b>10,905</b>	<b>297,474</b>
CAPITAL SOCIAL	3,655	1,340	219	1,209	222	2,125
PRIMAS EN VENTA DE ACCIONES	263	0	0	0	100	1,716
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	0	0	0	0	0	0
RESERVAS DE CAPITAL	446	100	20	107	197	438
RESULTADOS ACUMULADOS	3,491	695	-16	671	550	9,103
EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACT. CAPITAL	0	0	0	0	18	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACT. NO MONET.	0	0	0	0	0	0
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE FLUJOS DE COBERTURA	14	0	0	0	0	14
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0	0	0	26	0	26
REMEDIACION POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-26	0	-0	0	0	-34
TOTAL CAPITAL CONTABLE	7,845	2,135	223	2,013	1,088	13,388
INTERES MINORITARIO	0	0	0	0	0	1
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>226,919</b>	<b>151,004</b>	<b>643</b>	<b>19,191</b>	<b>11,993</b>	<b>310,863</b>

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

**8.0 ESTADO DE RESULTADOS POR EMPRESA AL 31 DE MARZO DE 2023**
**ESTADO DE RESULTADOS**

31 de Marzo 2023

	Banca Consolidado	BIA	Factoraje Afirme	Almacenadora Afirme	Seguros Afirme	Afirme Grupo Consolidado
INGRESOS POR INTERESES	6,554	4,121	10	658	69	8,731
INGRESO POR PRIMAS (NETO)	0	0	0	0	1,308	1,291
GASTOS POR INTERESES	-5,440	-3,924	-9	-484	-5	-7,182
INCREMENTO NETO DE RESERVAS TÉCNICAS	0	0	0	0	-218	-218
SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIG. CONT. (NETO)	0	0	0	0	-1,015	-1,015
MARGEN FINANCIERO	1,114	197	0	173	140	1,608
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-258	0	-2	-32	0	-292
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CRED.</b>	<b>856</b>	<b>197</b>	<b>-1</b>	<b>142</b>	<b>140</b>	<b>1,316</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	969	0	0	0	109	1,008
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-438	-1	-0	-0	-339	-709
RESULTADO POR INTERMEDIACION	208	-39	0	0	80	249
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	70	-1	11	-30	106	156
<b>INGRESOS TOTALES DE LA OPERACIÓN</b>	<b>1,664</b>	<b>157</b>	<b>9</b>	<b>111</b>	<b>94</b>	<b>2,020</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-1,392	-112	-3	-72	-152	-1,716
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>272</b>	<b>44</b>	<b>6</b>	<b>39</b>	<b>-58</b>	<b>304</b>
ISR CAUSADO	0	0	0	0	0	0
ISR DIFERIDO	-63	-6	-0	-14	23	-60
<b>RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS</b>	<b>209</b>	<b>39</b>	<b>6</b>	<b>25</b>	<b>-35</b>	<b>244</b>
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS	5	0	0	0	0	5
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>214</b>	<b>39</b>	<b>6</b>	<b>25</b>	<b>-35</b>	<b>248.67</b>

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

**9.0 FUENTES DE LIQUIDEZ**

Las fuentes internas de liquidez de la institución 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.

**10.0 POLÍTICA DE PAGO DE DIVIDENDOS**

El Grupo no cuenta con política de pago de dividendos.

## 11.0 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.

## 12.0 CONTROL INTERNO

Las entidades que integran Afirme Grupo Financiero, están sujetas 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 prudencial 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.

### **13.0 COMITÉ DE RIESGOS Y REMUNERACIONES**

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

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

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

El Comité de Riesgos y Remuneraciones está formado por:

<b>Presidente Consejero Independiente</b>
<b>Consejero</b>
<b>Consejero Independiente</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 Corporativa</b>
<b>Secretario Director Jurídico y Fiduciario</b>
<b>Experto Independiente 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 2023 la relación de estos puestos es:

STAFF	NEGOCIOS
CONTRALOR GENERAL	DIRECTOR ADQUIRENCIA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO ADMINISTRACION DE RIESGO Y CREDITO	DIRECTOR ALIANZAS COMERCIALES
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DESARROLLO DE NEGOCIOS EN BANCA	DIRECTOR AUTOSERVICIOS
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO INVERSIONES	DIRECTOR BANCA DE GOBIERNO NUEVO LEON
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO JURIDICO Y FID.	DIRECTOR BANCA DIGITAL
DIRECTOR ANALISIS CREDITO GOBIERNO	DIRECTOR BANCA EMPRESAS
DIRECTOR AUDITORIA	DIRECTOR CAPTACION
DIRECTOR BANCA DE GOBIERNO	DIRECTOR CENTROS PYME
DIRECTOR BANCA ESPECIALIZADA	DIRECTOR COMERCIAL FUERZAS TERRITORIALES
DIRECTOR CONTRALORIA	DIRECTOR DE HIPOTECARIO
DIRECTOR CONTRALORIA MERCADO DE DINERO	DIRECTOR DE NUEVAS TECNOLOGIAS
DIRECTOR CONTRALORIA NORMATIVA	DIRECTOR DIVISIONAL
DIRECTOR CONTRALORIA OPERATIVA	DIRECTOR EJECUTIVO COMERCIAL Y DIGITAL
DIRECTOR CORP RELACIONES INSTI Y BCA GOB	DIRECTOR EJECUTIVO DE PRODUCTOS
DIRECTOR CORP TI, OPERACIONES Y PROCESOS	DIRECTOR EJECUTIVO NEGOCIOS EMPRESARIALES
DIRECTOR CREDITOS PARAMETRICOS	DIRECTOR GENERAL ADJUNTO NEGOCIOS
DIRECTOR DE DESARROLLO SERVICIOS CENTRALES Y CANALES TRADICIONALES	DIRECTOR NOMINA Y CREDITOS DE NOMINA
DIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA Y SERVICIOS	DIRECTOR SEGMENTO CAPTACION
DIRECTOR DE RECUPERACION ADMINISTRATIVA	DIRECTOR SEGMENTO CONSUMO
DIRECTOR DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION	DIRECTOR SEGMENTO EMPRESAS
DIRECTOR DE SEGURIDAD E INTELIGENCIA	DIRECTOR SEGMENTO PYMES
DIRECTOR DESARROLLO SERVICIOS CORPORATIVOS	DIRECTOR TARJETA DE CREDITO Y DEBITO
DIRECTOR EJEC. OPERACIONES Y PROCESOS	
DIRECTOR EJECUTIVO ADMON. DE RIESGOS	
DIRECTOR EJECUTIVO CREDITO	
DIRECTOR EJECUTIVO JURIDICO	
DIRECTOR EJECUTIVO MERCADO DINERO	
DIRECTOR EJECUTIVO PROYECTOS	
DIRECTOR EJECUTIVO RECURSOS HUMANOS	
DIRECTOR EJECUTIVO TESORERIA BALANCE	
DIRECTOR ESTRUCTURACION FIDUCIARIA	
DIRECTOR FACTORAJE	
DIRECTOR FIDUCIARIO	
DIRECTOR FINANZAS	
DIRECTOR GOBIERNO E INFRAESTRUCTURA	
DIRECTOR JURIDICO DE RECUPERACION	
DIRECTOR MERCADO DE DINERO Y CAMBIOS	

DIRECTOR NEGOCIOS ESTRUCTURACION JURID.
DIRECTOR PREV. FRAUDES Y ACLARACIONES
DIRECTOR PROCESOS Y ARQUITECTURA DE TI
DIRECTOR PROCESOS Y SEG CREDITOS ESTRUCT

- 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 alinearlo 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: 76
  - 1. Número de bonos garantizados: 3  
Porcentaje: 0.13847%
  - 2. Número de bonos otorgados: 67  
Porcentaje: 5.45444%
  - 3. Número de indemnizaciones y finiquitos: 6  
Porcentaje: 0.23877%
  - 4. Bonos pendientes de otorgar en efectivo: 0  
Porcentaje: 0%
  - 5. Compensación Fija + Variable del personal sujeto al SR  
Total: 15.09065%
  
- c)
  - 1. Remuneración Fija: 8.26756%  
Remuneración Variable: 5.59290%
  - 2. Transferida: 0%  
No Transferida: 5.59290%
  - 3. Pecuniarias: 5.45444%
  
- 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 35.8103%.

***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%.

**QBAFIRME18**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 1 de octubre de 2018, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI/033-24335. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 12,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100 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 septiembre del 2028. Dicha emisión fue por un monto de \$1,200, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

**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%.

**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%.

**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%.

**QBIAFIRM19**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de septiembre de 2019, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de de obligaciones subordinadas, preferentes o no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones representativas del capital social de la Sociedad, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI003-27950 de fecha 24 de septiembre de 2019. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 3,500,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de 100 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE 28 + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el corte de cupón es cada 28 días, el plazo de la emisión es de 10 años. 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 54%.

**QBIAFIRM22**

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de septiembre de 2019, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas, no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones representativas del capital social del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI003-27950 de fecha 24 de septiembre de 2019. Mediante acta de emisión con fecha del 15 de febrero de 2022, se llevó la emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 2,012,500 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 corte de cupón es cada 28 días, el plazo de la emisión es de 10 años. 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 16%. El programa autorizado es por un monto total de \$1,250.

Al cierre del primer trimestre de 2023 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 4,074 mdp (incluye 40mdp de intereses), (Afirme-15) 800mdp, (Afirme 18) 1,200mdp, (Afirme 20) 500mdp, (Afirme 20-2) 230mdp. (Afirme 22) 201mdp (Afirme 22-2) 403mdp y en BIA (BIAfirm 22) 550mdp, (BIAfirm 22-2) 150mdp.

#### **14.0 CERTIFICACIÓN**

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Afirme Grupo Financiero 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 o que el mismo contenga información que pudiera inducir a error a los inversionistas”.

C.P. Jesús Antonio Ramírez Garza  
Director General

C.P. Gustavo M. Vergara Alonso  
Director General Adjunto de Finanzas y Contralor Financiero

Lic. Luis Arturo Arias Medina  
Director de Finanzas

C.P. David Gerardo Martínez Mata  
Director de Auditoría