

Reporte de la Administración

Banca Afirme

Junio 2025

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 30 de junio de 2025 comparado con el periodo terminado el 30 de junio de 2024.

Finalizando el segundo trimestre de 2025 la Utilidad de Banca Afirme totalizó 238.9mdp, un 89.9% mayor que el ejercicio anterior, principalmente por un mejor resultado por intermediación, entre otros factores que se analizarán más adelante.

ANALISIS DEL MARGEN FINANCIERO

RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al finalizar el segundo trimestre del 2025 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 2,340.3mdp, un incremento del 1.0% contra el mismo período del ejercicio anterior. Esto debido por un lado, la cartera vigente (etapas 1 y 2) que se incrementa un 8.0% lo que en conjunto representa un incremento de 4,865.4mdp, principalmente la cartera Comercial, Consumo y Vivienda que se incrementan un 11.0%, 9.9% y 6.1% respectivamente, por otro lado; la cartera de Gobierno disminuye un 38.6%, parcialmente compensado por la disminución de las tasas de interés de referencia TIIE el promedio anual pasa de 11.24% a 8.74% de junio 2024 a junio 2025.

Intereses de Cartera de Crédito	II Trim 24	I Trim 25	II Trim 25	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	1,171.7	1,128.5	1,110.7	(61.0)	-5.2%
Créditos al consumo	752.9	800.6	829.3	76.4	10.1%
Créditos a la vivienda	294.3	315.3	327.8	33.5	11.4%
Créditos a entidades gubernamentales	85.9	60.2	44.8	(41.2)	-47.9%
Créditos a entidades financieras	11.4	24.0	27.7	16.3	142.4%
Totales	2,316.3	2,328.6	2,340.3	24.0	1.0%

Durante el periodo mencionado, las comisiones por operaciones de crédito presentan un decremento del -1.0% interanual.

Comisiones a Favor por Operaciones de Crédito	II Trim 24	I Trim 25	II Trim 25	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	14.8	16.7	15.5	0.7	4.6%
Créditos al consumo	32.8	21.7	31.5	(1.3)	-4.0%
Créditos a la vivienda	2.4	1.5	2.3	(0.2)	-6.4%
Créditos a entidades gubernamentales	0.1	0.4	0.3	0.3	323.0%
Totales	50.1	40.3	49.6	(0.5)	-1.0%

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

Al cierre del segundo trimestre de 2025 se disminuyeron los premios, intereses y primas por inversiones principalmente porque ha continuado la reducción de tasas de interés de referencia, las cuales se redujeron más de 200 puntos base en el último año. En la comparativa de este trimestre y el mismo periodo del año anterior se refleja crecimiento en las posiciones en Valores, por lo que los resultados se han compensado por el cambio de composición del Estado de Situación Financiera.

Como una estrategia relevante en nuestro Banco, 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 de 17.9% en los intereses cobrados, explicados principalmente en el cobro por títulos a negociar que se redujeron 17.5%.

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.

Premios, intereses y primas derivados de inversiones en valores	II Trim 24	I Trim 25	II Trim 25	Variación	% Var.
Por títulos para negociar no restringidos	5,176.1	4,630.3	4,268.0	(908.0)	-17.5%
Efectivo y equivalentes de efectivo	160.7	120.1	129.6	(31.0)	-19.3%
Títulos restringidos y en Reporto					
Intereses cobrados y premios a favor por operaciones de reporto	952.5	882.0	801.5	(151.0)	-15.9%
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura	100.8	57.8	48.4	(52.3)	-51.9%

Totales

6,390.1	5,690.2	5,247.6	(1,142.4)	-17.9%
---------	---------	---------	-----------	--------

PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

Durante el segundo trimestre de 2025, los gastos por intereses muestran un decremento del 16.2% en relación con el mismo trimestre del ejercicio anterior, esta reducción 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 destinó 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 representó más del 50% de la disminución.

Gastos por intereses	II Trim 24	I Trim 25	II Trim 25	Variación	% Var.
Depósitos de exigibilidad inmediata	397.2	326.1	288.7	(108.5)	-27.3%
Depósitos a plazo	1,170.1	903.6	826.5	(343.6)	-29.4%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	107.3	58.7	54.7	(52.6)	-49.0%
Intereses por obligaciones subordinadas	121.8	110.2	110.4	(11.4)	-9.4%
Pasivo bursátil	52.9	23.5	22.5	(30.4)	-57.5%
Intereses y premios en reportos	5,464.5	5,126.5	4,720.9	(743.6)	-13.6%
Intereses cuenta global de captación	1.8	2.2	1.9	0.1	5.7%
Gastos por interes de arrendamientos	19.9	26.7	21.5	1.6	8.2%
Otros	40.0	83.4	136.5	96.5	241.4%
Totales	7,375.4	6,660.8	6,183.5	(1,191.8)	-16.2%

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 año anterior haya crecido en 5.30%, logrando mejorar el resultado por la estrategia planteada dentro de la Institución.

MARGEN FINANCIERO	II Trim 24	I Trim 25	II Trim 25	Variación	% Var.
Total de Intereses Cobrados	8,756.5	8,059.2	7,637.5	-1,118.9	-12.8%
Total de Intereses Pagados	7,375.4	6,660.8	6,183.5	-1,191.8	-16.2%
Margen Financiero	1,381.1	1,398.3	1,454.0	72.9	5.3%

INGRESOS NO FINANCIEROS

COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Al cierre del segundo trimestre de 2025 las Comisiones y tarifas cobradas presentan un incremento del 20.5% en comparación con el mismo período del ejercicio anterior, esta variación se debe principalmente a las comisiones cobradas en banca electrónica que muestra un incremento del 21.8% mayormente por un incremento en la transaccionalidad de la banca electrónica, (TPVs y ATM, principalmente), las comisiones por seguros se incrementan un 23.5%, las comisiones por manejo de cuenta se incrementan un 53.3%, el rubro de otras comisiones disminuye 13.3% debido a comisiones no recurrentes cobradas durante el segundo trimestre de 2024.

Comisiones y Tarifas Cobradas	II Trim 24	I Trim 25	II Trim 25	Variación	% Var.
Operaciones de crédito	8.4	8.4	8.4	0.1	0.6%
Transferencias de fondos	7.8	8.4	8.0	0.2	2.2%
Actividades fiduciarias	25.8	33.3	59.5	33.7	130.6%
Avalúos	3.6	2.6	3.6	0.0	0.8%
Manejo de cuenta	14.9	23.1	22.8	7.9	53.3%
Banca electrónica	793.9	871.5	966.8	172.9	21.8%
Avales	0.3	0.4	0.5	0.2	59.4%
Cobro de derechos	15.4	21.4	14.4	(1.0)	-6.6%
Seguros	72.8	89.9	89.9	17.1	23.5%
Asesoría financiera	0.1	0.1	0.3	0.2	298.2%
Otras comisiones y tarifas	110.9	97.0	96.1	(14.8)	-13.3%
Totales	1,053.8	1,156.1	1,270.3	216.5	20.5%

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

Los ingresos por valuación y de compra/venta en el segundo trimestre de 2025 tuvieron un crecimiento relevante dada la continua baja de las tasas en el mercado, lo que provoca mayor valor en los Títulos. Respecto al resultado

por compra/venta, creció de manera significativa dada la revaloración de títulos de la posición y su realización por ventas.

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	II Trim 24	I Trim 25	II Trim 25	Variación	% Var.
Resultado por Valuación a Valor Razonable y Decremento por Títulos Valuados a Costo.	52.2	67.2	99.1	46.9	89.8%
Títulos para Negociar	52.2	67.2	99.1	46.9	89.8%
Resultado por compraventa de valores y divisas	51.8	154.3	186.5	134.7	260.1%
Títulos para negociar	12.2	115.4	145.1	132.9	1,086.2%
Resultado por compraventa de divisas	39.6	38.9	41.4	1.9	4.7%
Totales	104.0	221.5	285.6	181.6	174.6%

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Al cierre del segundo trimestre de 2025 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación presenta un decremento de 24.2mdp contra el segundo trimestre de 2024 lo que representa un 69.7%, el rubro de bonificaciones a clientes se incrementa 55.0%, el rubro de Bono uso de TDC y TDD se incrementa 8.6mdp directamente relacionado con la operatividad de estas, Otros + fondos disminuye 51.0% debido a que durante el segundo trimestre del ejercicio anterior se tuvieron ingresos no recurrentes, la depuración de cuentas por pagar disminuye un 48.3% debido a que durante el segundo trimestre de 2024 hubo una mayor depuración, por otro lado el resultado por arrendamiento operativo disminuye 36.7% principalmente por el vencimiento anticipado de algunos contratos de arrendamiento.

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	II Trim 24	I Trim 25	II Trim 25	Variación	% Var.
Netos					
Recuperaciones	15.6	19.9	23.3	7.6	48.8%
Depuración de cuentas por pagar	13.3	3.4	6.9	(6.4)	-48.3%
Resultado por arrendamiento operativo	52.6	57.2	33.3	(19.3)	-36.7%
Cobranza de créditos castigados	41.8	41.0	42.3	0.5	1.3%
Liberación de reservas	0.0	1.5	0.0	0.0	0.0%
Liberación de reservas de otros adeudos	0.0	0.8	0.0	(0.0)	-83.6%
Venta de muebles e inmuebles	(0.0)	6.8	3.6	3.6	-13,147.7%

Bono uso de TDC y TDD	1.3	2.0	9.9	8.6	667.1%
Otros + fondos	56.3	51.4	27.6	(28.7)	-51.0%
Pérdida en venta de cartera	0.0	(0.0)	(1.0)	(1.0)	0.0%
Bonificaciones a clientes	(38.0)	(56.2)	(59.0)	(20.9)	55.0%
Quebrantos diversos	(4.8)	(5.9)	(7.8)	(2.9)	61.0%
Reserva para otros adeudos vencidos	(5.7)	(0.9)	8.0	13.7	-241.6%
Reserva bienes adjudicados	(7.5)	(3.6)	5.7	13.2	-176.3%
Cuotas IPAB	(88.1)	(81.1)	(81.4)	6.8	-7.7%
Otros	(2.0)	(0.2)	(1.1)	0.9	-46.4%
Totales	34.8	36.0	10.5	(24.2)	-69.7%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al cierre del segundo trimestre de 2025 los gastos de Administración presentaron una variación del 9.9%, principalmente el rubro de otros gastos de administración se incrementa un 34.8% donde se registran los gastos asociados con el desempeño de la banca digital explicado anteriormente, los gastos de Promoción disminuyen 32.5% principalmente por campañas extraordinarias llevadas a cabo durante el segundo trimestre de 2024, los conceptos no deducibles se incrementan 15.8mdp principalmente por eventos extraordinarios no recurrentes.

Gastos de Administración	II Trim 24	I Trim 25	II Trim 25	Variación	% Var.
Remuneraciones y Prestaciones	594.4	606.7	599.2	4.8	0.8%
Honorarios	104.5	90.0	88.2	(16.3)	-15.6%
Rentas	16.1	18.6	15.5	(0.6)	-3.5%
Promoción	45.9	24.6	31.0	(14.9)	-32.5%
Otros Gastos de Operación y Administración	466.7	457.2	629.0	162.3	34.8%
Impuestos Diversos	87.9	66.1	70.2	(17.7)	-20.1%
Depreciaciones y Amortizaciones	258.2	278.9	271.7	13.6	5.3%
Conceptos no Deducibles para ISR	4.1	20.7	19.9	15.8	385.1%
PTU Causado	10.5	25.3	7.3	(3.1)	-30.0%
PTU Diferido	5.3	(0.0)	19.7	14.4	269.2%
Totales	1,593.6	1,588.0	1,751.8	158.2	9.9%

IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Impuestos a la Utilidad	II Trim 24	I Trim 25	II Trim 25	Variación	% Var.
Impuesto sobre la Renta Causado	3.1	(75.0)	(8.3)	(11.47)	-367.3%

Impuesto sobre la Renta Diferido	(37.6)	0.5	(70.8)	(33.19)	88.3%
Totales	(34.5)	(74.5)	(79.1)	(44.7)	129.6%

Al cierre de junio 2025 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 terminar el segundo trimestre de 2025

El pasivo total de Banca Afirme al 30 de junio de 2024 y 2025, ha sido de 282,466.5mdp y 298,648.4mdp respectivamente, el principal componente de los pasivos son las operaciones de la Mesa Financiera.

Pasivos Totales	Jun 24	Mar 25	Jun 25	Var	%
Captación Tradicional	85,176.6	85,238.5	85,028.7	(147.9)	-0.2%
Títulos de crédito emitidos	1,790.2	900.9	926.1	(864.2)	-48.3%
Préstamos Interbancarios y Otros Organismos	3,996.8	2,357.6	2,575.5	(1,421.3)	-35.6%
Acreedores por Reporto	183,992.5	205,905.4	201,379.5	17,387.0	9.4%
Otras Cuentas por Pagar	2,286.2	2,707.0	3,036.7	750.5	32.8%
Créditos Diferidos	120.9	115.7	118.2	(2.7)	-2.2%
Pasivo por Arrendamiento	1,539.3	1,533.3	1,410.8	(128.5)	-8.3%
Otros Pasivos	3,564.0	3,654.5	4,172.9	608.8	17.1%
Total Pasivo	282,466.5	302,413.0	298,648.4	16,181.9	5.7%

EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Los activos totales de Banca Afirme muestran un incremento con respecto al mismo período del ejercicio anterior del 5.8% impactado por el incremento en los deudores por reporto los cuales se incrementan un 24.0% como resultado de una mayor operación de la mesa financiera.

La captación tradicional muestra una disminución marginal del 0.3%, principalmente la captación a la vista muestra un incremento del 10.8%, la captación a plazo muestra un decremento del 9.9%, por otro lado, el saldo en títulos de crédito emitidos disminuye 864.2mdp mostrando un saldo al 31 de junio de 2025 de 926.1mdp

INDICADORES RELEVANTES					
	IIT 24	IIIT 24	IVT 24	IT 25	IIT 25
Índice de morosidad (cartera etapa 3 / cartera total)	5.42%	5.52%	3.68%	3.89%	3.99%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera etapa 3)	0.69	0.69	0.87	0.87	0.85
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio)	2.21%	2.35%	2.20%	2.06%	2.26%
ROE (rentabilidad sobre capital)	6.02%	6.89%	6.06%	9.95%	10.66%
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.17%	0.20%	0.18%	0.28%	0.31%
Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos)	0.97	0.95	0.94	0.95	0.93
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	1.49%	1.42%	1.45%	1.30%	1.41%
Banca Afirme					
Índice de Capitalización de Crédito	20.98%	21.19%	21.24%	21.23%	21.92% (1)
Índice de Capitalización Total	15.26%	15.54%	15.27%	15.02%	15.17% (1)
Índice de Capital Básico	11.67%	11.96%	11.79%	11.70%	11.28% (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 en 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 con la tabla de LFT.
- Fondo de Ahorro, 10% mensual con tope legal.

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

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

El Comité de Riesgos y Remuneraciones está formado por:

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

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 2025 la relación de estos puestos es:

STAFF	NEGOCIOS
CONTRALOR GENERAL	DIRECTOR ADQUIRENCIA
DGA ADMINISTACION Y GESTION BALANCE	DIRECTOR ALIANZAS COMERCIALES
DGA ADMINISTRACION DE RIESGO Y CREDITO	DIRECTOR BANCA DIGITAL
DIRECTOR ARQUITECTURA PROCESOS DE INFRAESTRUCTURA	DIRECTOR BANCA EMPRESAS
DIRECTOR AUDITORIA	DIRECTOR BANCA EMPRESAS MTY
DIRECTOR BANCA DE GOBIERNO	DIRECTOR BANCA ESPECIALIZADA
DIRECTOR CONTRALORIA	DIRECTOR BILLU
DIRECTOR CONTRALORIA NORMATIVA	DIRECTOR CANALES DE AUTOSERVICIO
DIRECTOR CONTROL ADMIN Y COMPRAS	DIRECTOR CAPTACION Y CORRESP BANCARIOS
DIRECTOR CORPORATIVO RELACIONES INSTITUCIONALES Y BANCA GOBIERNO	DIRECTOR CORPORATIVO COMERCIAL Y DIGITAL
DIRECTOR CORPORATIVO JURIDICO Y FIDUCIARIO	DIRECTOR DE HIPOTECARIO
DIRECTOR CORPORATIVO TI	DIRECTOR DIVISIONAL
DIRECTOR CREDITOS PARAMETRICOS	DIRECTOR EJECUTIVO BANCA EMPRESAS MONTERREY
DIRECTOR DE SEGURIDAD	DIRECTOR EJECUTIVO DE PRODUCTOS
DIRECTOR DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION	DIRECTOR EJECUTIVO PLANEACION COMERCIAL
DIRECTOR DES. CANALES TRADIC Y DIGITALES	DIRECTOR ESTRUCTURACION DE CREDITO
DIRECTOR DESARROLLO TESORERIA SERV CORP	DIRECTOR NOMINA Y CREDITOS DE NOMINA
DIRECTOR EJECUTIVO OPERACIONES Y PROCESOS	DIRECTOR RECUPERACION EXTRAJUDICIAL
DIRECTOR EJECUTIVO CONTRALORIA MERCADO DE DINERO	DIRECTOR REGIONAL COMERCIAL
DIRECTOR EJECUTIVO CREDITO	DIRECTOR SEGMENTO PATRIMONIAL
DIRECTOR EJECUTIVO MERCADO DINERO	DIRECTOR SEGMENTO PYMES
DIRECTOR EJECUTIVO OPERACIONES ELECTRONICAS Y PREVENCIÓN DE FRAUDES	DIRECTOR TARJETA DE CREDITO Y DEBITO
DIRECTOR EJECUTIVO RECURSOS HUMANOS	DIRECTOR VENTAS ESPECIALIZADAS
DIRECTOR EJECUTIVO RIESGO CREDITO	
DIRECTOR EJECUTIVO RIESGOS NO CREDITICIOS	
DIRECTOR EJECUTIVO TESORERIA BALANCE	
DIRECTOR ESTRUCTURACION GOBIERNO Y AVALUOS	
DIRECTOR FIDUCIARIO	
DIRECTOR FINANZAS	
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO INVERSIONES	
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO JURIDICO Y FIDUCIARIO	
DIRECTOR GOBIERNO E INFRAESTRUCTURA	
DIRECTOR JURIDICO CONTENCIOSO	
DIRECTOR JURIDICO OP BANC Y SERV LEGALES	
DIRECTOR MERCADO DE DINERO	
DIRECTOR OBRAS Y MANTENIMIENTO	
DIRECTOR OFICINA DE PROYECTOS	

- 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: 74

1. Número de bonos garantizados: 4
Porcentaje: 0.17381%
2. Número de bonos otorgados: 73
Porcentaje: 7.96117%
3. Número de indemnizaciones y finiquitos: 4
Porcentaje: 0.15768%
4. Bonos pendientes de otorgar en efectivo: 0
Porcentaje: 0%
5. Compensación Fija + Variable del personal sujeto al SR
Total: 16.33116%

- c)

1. Remuneración Fija: 7.27901%
Remuneración Variable: 8.13498%
2. Transferida: 0%
No Transferida: 8.13498%
3. Pecuniarias: 7.96117%

- 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 36.2016%.

OTROS EVENTOS RELEVANTES

Al terminar el segundo trimestre de 2025 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 307,712.4mdp, mostrando un incremento del 5.8% contra el segundo trimestre de 2024, dicha variación está impactado por el incremento en los deudores por reporto (24.0%) y la cartera etapa 1 y 2 (6.38%).

Capitalización

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 15.17% al cierre de junio 2025 con un índice de capital básico de 11.28%.

Aportación para futuros aumentos de capital

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 29 de julio de 2024, los accionistas aprobaron realizar aportación para futuros aumentos de capital por 425mdp, los cuales serán suscritos en el momento en que se dé cumplimiento a los requerimientos legales y corporativos. Así mismo, manifiestan su conformidad a realizar la aportación que proporcionalmente les corresponda, a partir de la fecha de la celebración de la asamblea antes mencionada hasta el 30 de agosto de 2025. Al 31 de diciembre de 2024, se realizaron dos aportaciones en los meses de septiembre y noviembre por 259mdp y 121mdp, respectivamente, el monto de dichas aportaciones ascendió a 380mdp y se presentan en el estado de situación financiera consolidado del Banco.

***Para mayor detalle consultar la nota 23 de las notas sobre los estados financieros**

Registro contable especial

Durante el ejercicio 2024 se efectuó la aplicación del registro contable especial autorizado por la Comisión. En dicho registro se permitió al Banco reconocer en resultados acumulados en lugar de en los resultados del ejercicio, los efectos derivados de la estimación preventiva para riesgos crediticios de uno de los acreditados del Banco por \$425 (\$268 neto de impuestos diferidos). Los efectos en los resultados del ejercicio 2024 y consecuentemente en el resultado integral de haberse reconocido dicha estimación.

***Para mayor detalle consultar la nota 4 de las notas sobre los estados financieros**

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%.

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 30 de junio 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%.

Al cierre del mes de junio de 2025 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 3,846.8mdp.

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

Lic. Luis Arturo Arias Medina

Director de Finanzas

C.P. David Gerardo Martínez Mata

Director de Auditoría