Reporte de la Administración
Afirme Grupo Financiero
septiembre 2026

Comentarios de la Administración a los resultados 30 de septiembre 2026.

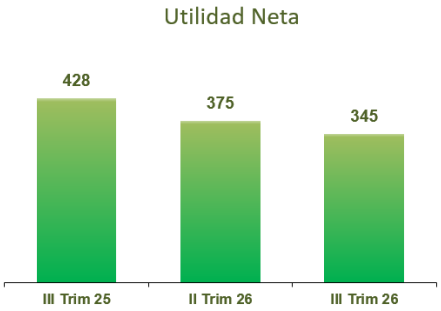
Indice

1.0 RESULTADOS DE OPERACION 3
2.0 ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO 4
2.1 RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO 4
2.2 INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES, OPERACIONES DE REPORTO Y EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO 5
2.3 INGRESOS PROVENIENTES DE OPERACIONES DE COBERTURA 6
2.4 PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN 6
2.5 RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO 7
3.0 INGRESOS NO FINANCIEROS 7
3.1 COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS 7
3.2 INGRESOS POR PRIMAS DE SEGUROS (NETO) 8
3.3 RESERVAS TÉCNICAS 8
3.4 SINIESTRALIDAD 9
3.5 RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN 9
3.6 COSTOS DERIVADOS DE LA COLOCACIÓN DE PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS 10
3.7 OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN 10
4.0 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN 11
5.0 IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS 12
6.0 OTROS EVENTOS RELEVANTES 13
7.0 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA POR EMPRESA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 15
8.0 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL POR EMPRESA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 16
9.0 FUENTES DE LIQUIDEZ 16
10.0 POLÍTICA DE PAGO DE DIVIDENDOS 16
11.0 POLÍTICAS DE LA TESORERÍA 17
12.0 CONTROL INTERNO 17
13.0 COMITÉ DE RIESGOS Y REMUNERACIONES 18
14.0 CERTIFICACIÓN 27

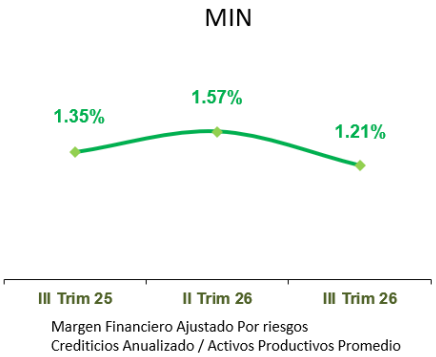
El presente informe pudiera contener pequeñas diferencias por cuestiones de redondeo.

1.0 RESULTADOS DE OPERACION

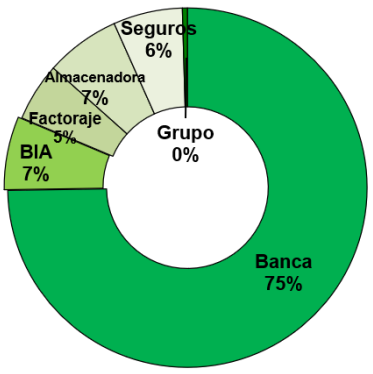
Al terminar el tercer trimestre de 2026 la Utilidad de Afirme Grupo Financiero totalizó 345.1mdp, un decremento del 19.3% respecto al mismo período del ejercicio anterior, esta variación en el resultado es principalmente por la estimación preventiva para riesgos crediticios la cual muestra un incremento del 88.7%, parcialmente compensado por un incremento del 15.4% en el margen financiero.



El indicador del Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios (MIN) presenta un decremento de 14 puntos base contra el mismo período del ejercicio anterior, principalmente por el incremento en las reservas crediticias.



Al 30 de septiembre de 2026 las utilidades del Grupo Financiero se integran de la siguiente manera, Banca Afirme participa con 834.3mdp, BIA con 73.5mdp, Factoraje con 58.5mdp, Almacenadora con 75.1mdp y Seguros Afirme con 69.6mdp, Afirme Grupo en lo individual -5.7mdp.



2.0 ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO

AFIRME GRUPO FINANCIERO

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL	III T 25	II T 26	III T 26	VARIACIONES % IIIT 25 vs IIIT 26	VARIACIONES % IIT 26 vs IIIT 26
Ingresos por Intereses	7,860.6	6,754.3	6,961.7	-11.4%	3.1%
Gastos por Intereses	-6,317.6	-5,058.1	-5,181.5	-18.0%	2.4%
Margen Financiero	1,543.0	1,696.2	1,780.1	15.4%	4.9%
Estim. Preventiva para Riesgos Crediticios	-440.3	-482.5	-830.8	88.7%	72.2%
Margen Financiero Ajustado por Ries. Crediticios	**1,102.7**	**1,213.8**	**949.4**	**-13.9%**	**-21.8%**
Comisiones y Tarifas Cobradas	1,209.9	1,315.5	1,334.7	10.3%	1.5%
Comisiones y Tarifas Pagadas	-783.3	-861.8	-941.6	20.2%	9.3%
Ingreso por Primas (Neto)	1,337.3	1,363.8	1,633.0	22.1%	19.7%
Incremento Neto de Reservas Técnicas	-368.6	-234.1	-402.2	9.1%	71.8%
Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Oblig. Cont. (Neto)	-656.2	-852.3	-757.5	15.5%	-11.1%
Resultado por Intermediación	307.4	165.7	220.3	-28.3%	32.9%
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	393.4	273.7	392.8	-0.1%	43.5%
Ingresos Totales de la Operación	**2,542.7**	**2,384.3**	**2,428.8**	**-4.5%**	**1.9%**
Gastos de Administración y Promoción	-2,003.6	-1,885.0	-1,958.3	-2.3%	3.9%
Resultado de la Operación	**539.1**	**499.4**	**470.6**	**-12.7%**	**-5.8%**
ISR Causado	-172.6	-104.6	-275.5	59.6%	163.5%
ISR Diferido	33.0	-42.5	128.1	288.3%	-401.6%
Resultado antes de Part. En Resultado de Subs.	**399.5**	**352.4**	**323.2**	**-19.1%**	**-8.3%**
Participación en Resultado de Subsidiarias	28.0	23.1	22.0	-21.7%	-4.8%
Resultado Neto	**427.5**	**375.5**	**345.1**	**-19.3%**	**-8.1%**

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

2.1 RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al cierre del tercer trimestre de 2026, los intereses generados por la cartera de crédito se ubicaron en 2,501.4mdp, con una disminución interanual de 1.2%. La contracción obedece principalmente al entorno de menores tasas de interés, particularmente a la reducción del promedio trimestral de la TIIE, de 8.12% en el tercer trimestre de 2025 a 6.76% en el mismo periodo de 2026. El impacto de las menores tasas fue parcialmente mitigado por el crecimiento de 0.5% de la cartera vigente (Etapas 1 y 2), que representó 377.5mdp adicionales. A nivel de segmentos, Consumo y Vivienda crecieron 8.0% y 4.7%, respectivamente, mientras que Gobierno disminuyó 39.3% y Comercial 1.5%

Intereses de Cartera de Crédito	III Trim 25	II Trim 26	III Trim 26	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	1,255.6	1,182.8	1,141.2	(114.4)	-9.1%
Créditos al consumo	864.3	893.4	915.8	51.4	6.0%
Créditos a la vivienda	343.8	359.1	368.6	24.8	7.2%
Créditos a entidades gubernamentales	36.2	27.1	24.3	(11.9)	-32.8%
Créditos a entidades financieras	32.8	46.1	51.6	18.8	57.4%
Totales	**2,532.6**	**2,508.5**	**2,501.4**	**(31.2)**	**-1.2%**

Durante este mismo periodo, las comisiones por operaciones de crédito presentan una disminución del 11.8%, principalmente en los créditos empresariales.

Comisiones a Favor por Operaciones de Crédito	III Trim 25	II Trim 26	III Trim 26	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	18.1	10.4	10.5	(7.6)	-41.9%
Créditos al consumo	32.5	34.7	34.7	2.1	6.6%
Créditos a la vivienda	1.5	1.1	1.0	(0.5)	-33.5%
Créditos a entidades gubernamentales	0.3	0.0	0.0	(0.3)	-88.1%
Créditos a entidades financieras	0.1	0.1	0.1	0.0	9.5%
Totales	**52.5**	**46.2**	**46.3**	**(6.2)**	**-11.8%**

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

Durante el tercer trimestre de 2026, Afirme Grupo Financiero, mantuvo estables sus posiciones de valores, con el fin de continuar fortalecer el resultado esperado. Nuestros ingresos por premios, intereses y primas derivados de inversión en valores decrecieron en un 16.3% vs el mismo trimestre del año anterior, explicado principalmente por la disminución en las tasas de interés de referencia que bajaron 250 pb durante este periodo.

El decremento más significativo se dio en el rubro de títulos no restringidos, ya que es el rubro más grande el balance y que refleja rápidamente la disminución de las tasas por el tiempo de su reapreciación. Por otro lado, los intereses y premios por operaciones de reporto también disminuyeron por la disminución de la tasa activa en el mes.

Premios, intereses y primas derivados de inversiones en valores	III Trim 25	II Trim 26	III Trim 26	Variación	% Var.
Por títulos para negociar no restringidos	4,169.4	3,473.9	3,558.9	(610.5)	-14.6%
Efectivo y equivalentes de efectivo	182.7	157.0	144.8	(38.0)	-20.8%
Títulos restringidos y en Reporto					
Intereses cobrados y premios a favor por operaciones de reporto	896.7	567.3	708.9	(187.8)	-20.9%
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura	26.6	1.5	1.3	(25.2)	-95.0%
Totales	**5,275.4**	**4,199.6**	**4,413.9**	**(861.5)**	**-16.3%**

2.3 INGRESOS PROVENIENTES DE OPERACIONES DE COBERTURA

La disminución respecto a las operaciones de cobertura vs el periodo anterior, se da porque estás cubren alzas en la tasa de interés por lo que en periodos de baja se reduce su efecto de cobertura y el Grupo Financiero realiza menos de estas operaciones en periodos de baja en las tasas de interés.

2.4 PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

Para el tercer trimestre de 2026, los gastos por intereses muestran una disminución de 18.0%, explicado principalmente por la disminución de las tasas pagadas por operaciones de reporto. Lo anterior, dada la reducción de las tasas de referencia explicada en los puntos anteriores (250pb).

El otro rubro más relevante es el gasto por depósitos a plazo que se ve reducido por la disminución en las tasas de interés, pero también por la reducción de captación a plazo con tasas de interés elevadas que se ha venido reforzando como estrategia del Grupo Financiero.

Gastos por intereses	III Trim 25	II Trim 26	III Trim 26	Variación	% Var.
Depósitos de exigibilidad inmediata	280.8	226.6	224.4	(56.4)	-20.1%
Depósitos a plazo	695.6	607.5	572.6	(123.0)	-17.7%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	198.7	154.8	159.0	(39.8)	-20.0%
Intereses por obligaciones subordinadas	123.5	110.6	110.5	(12.9)	-10.5%
Pasivo bursátil	211.2	233.0	240.9	29.7	14.1%
Intereses y premios en reportos	4,623.9	3,565.2	3,717.6	(906.3)	-19.6%
Gastos provenientes de operaciones cobertura	89.5	40.4	50.9	(38.6)	-43.1%
Intereses cuenta global de captación	1.8	3.7	0.1	(1.8)	-96.7%
Gastos de emisión de certificados bursátiles	11.2	17.2	16.5	5.4	48.1%
Gastos por interes de arrendamientos	29.9	50.5	43.2	13.3	44.3%
Otros	51.5	48.4	45.8	(5.7)	-11.0%
Totales	**6,317.6**	**5,058.1**	**5,181.5**	**(1,136.1)**	**-18.0%**

2.5 RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

Durante este trimestre, en su comparativa del mismo periodo del año pasado, el margen financiero logró el objetivo planteado, ya que se incrementó de manera significativa, 237.1mdp, logrando reducir a un mayor ritmo el gasto por intereses vs el ingreso. Este ingreso no explica el resultado total de las inversiones y sus fondeos ya que se compensan con las operaciones de intermediación.

MARGEN FINANCIERO	III Trim 25	II Trim 26	III Trim 26	Variación	% Var.
Total de Intereses Cobrados	7,860.6	6,754.3	6,961.7	(898.9)	-11.4%
Total de Intereses Pagados	6,317.6	5,058.1	5,181.5	(1,136.1)	-18.0%
Margen Financiero	**1,543.0**	**1,696.2**	**1,780.1**	**237.1**	**15.4%**

3.0 INGRESOS NO FINANCIEROS

3.1 COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Al cierre del tercer trimestre del ejercicio 2026 las comisiones y tarifas cobradas presentan un incremento de 10.3% en relación con el mismo período del ejercicio anterior, las variaciones más relevantes son: comisiones de banca electrónica que muestra un incremento del 12.3% principalmente como resultado del incremento en la transaccionalidad (TPVs y Cajeros), las comisiones por actividades fiduciarias se incrementa un 37.3% debido a que durante el ejercicio anterior se tuvo una menor actividad en este servicio, las comisiones por manejo de cuenta disminuyen un 11.8%, Las comisiones por reaseguro tuvieron un decremento de 7.6mdp es decir, un 11.8% en relación con el ejercicio anterior, esto se debe a una menor proporción de cesión de negocios con reaseguro del ramo de daños.

Comisiones y Tarifas Cobradas	III Trim 25	II Trim 26	III Trim 26	Variación	% Var.
Operaciones de crédito	7.7	9.0	9.2	1.5	19.8%
Transferencias de fondos	8.1	8.2	8.7	0.6	7.5%
Actividades fiduciarias	26.6	31.7	36.5	9.9	37.3%
Avalúos	2.3	3.1	5.0	2.7	114.8%
Manejo de cuenta	21.2	19.2	18.7	(2.5)	-11.8%
Banca electrónica	963.5	1,068.1	1,081.9	118.4	12.3%
Avales	0.5	0.8	0.7	0.2	47.5%
Cobro de derechos	13.5	14.9	13.7	0.2	1.4%
Por Reaseguro y refinaciamiento cedido	64.4	56.2	56.8	(7.6)	-11.8%
Asesoría financiera	0.2	0.2	0.3	0.0	12.3%
Otras comisiones y tarifas	66.8	64.6	63.2	(3.6)	-5.4%
Comisiones por servicios	35.1	39.5	40.0	4.9	14.1%
Totales	**1,209.9**	**1,315.5**	**1,334.7**	**124.8**	**10.3%**

3.2 INGRESOS POR PRIMAS DE SEGUROS (NETO)

La colocación de primas netas tuvo un incremento de 22.1% en relación con el ejercicio anterior, dicha aumento se encuentra en todos los ramos.

Ingresos por Primas (Neto)	III Trim 25	II Trim 26	III Trim 26	Variación	% Var.
Primas de Primer Año Cedidas	(81.2)	(33.4)	(67.9)	13.3	-16.4%
Primas Cedidas	(311.9)	(399.5)	(245.9)	66.0	-21.2%
Primas de Primer año del Seguro Directas	736.3	585.8	753.1	16.8	2.3%
Primas del Seguro Directo	994.2	1,210.9	1,193.7	199.5	20.1%
Totales	**1,337.3**	**1,363.8**	**1,633.0**	**295.6**	**22.1%**

3.3 RESERVAS TÉCNICAS

El incremento neto en reservas técnicas esta impactado principalmente por el ajuste a las Reservas de Riesgos en Curso que aumentó un 9.4%, el cual fue originado principalmente por el ramo de autos derivado a mayor prima con relación al mismo trimestre del año pasado.

Incremento neto de Reservas Técnicas	III Trim 25	II Trim 26	III Trim 26	Variación	% Var.
Ajuste a las Reservas de Riesgos en Curso	(334.9)	(199.9)	(366.4)	(31.5)	9.4%
Incremento a la Reserva de Riesgos Catastróficos	(33.7)	(34.2)	(35.7)	(2.1)	6.1%
Totales	**(368.6)**	**(234.1)**	**(402.2)**	**(33.6)**	**9.1%**

3.4 SINIESTRALIDAD

La siniestralidad neta tuvo un incremento de 101.4mdp, es decir un 15.5% con respecto al mismo periodo del ejercicio 2025.

Se tuvo un incremento en la siniestralidad neta, el cual se encuentra principalmente en el ramo de vida, debido a un mayor número de retiros del producto PIA, así como en el ramo de autos.

Se tuvo un incremento en la reserva de siniestros ocurridos no reportados por 35.1mdp, en todos los ramos con relación al mismo periodo del año anterior.

Siniestralidad Reclamaciones y otras Oblig. Contractuales (Neto)	III Trim 25	II Trim 26	III Trim 26	Variación	% Var.
Reserva de Dividendos y Dotales	(5.6)	(4.9)	7.8	13.3	-239.5%
Reserva de Siniestros Ocurridos y No Reportados	24.2	(12.3)	(10.9)	-35.1	-145.0%
Siniestralidad Neta	(674.8)	(835.1)	(754.4)	-79.6	11.8%
Totales	**(656.2)**	**(852.3)**	**(757.5)**	**(101.4)**	**15.5%**

3.5 RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado por intermediación se disminuyó solo 87.2mdp, ya que el resultado por compra/venta se redujo en 187.9mdp. El resultado por intermediación complementa el ingreso del margen en inversiones por lo que el resultado general es mayor al del trimestre comparable del 2025. El resultado por valuación se incrementó vs el periodo anterior dada la mejora en los precios de los títulos en posición. Recordando que las tasas de referencia han disminuido más de 450 pb en los últimos años.

El resultado global incluyendo el margen financiero, la valuación y la compraventa resultan en un rendimiento positivo y superior para el Grupo Financiero. El resultado por compraventa de divisas ha mostrado estabilidad durante este trimestre.

Resultado por Intermediación	III Trim 25	II Trim 26	III Trim 26	Variación	% Var.
Resultado por Valuación a Valor Razonable y Decremento por Títulos Valuados a Costo.	**(30.8)**	**(23.0)**	**69.9**	**100.7**	**-326.8%**
Títulos para Negociar	(30.8)	(23.0)	69.9	100.7	-326.8%
Instrumentos Derivados con Fines de Cobertura	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%
Resultado por compraventa de valores y divisas	**338.2**	**188.8**	**150.3**	**(187.9)**	**-55.6%**
Títulos para negociar	290.7	147.7	106.6	(184.1)	-63.3%
Resultado por compraventa de divisas	47.5	41.0	43.8	(3.8)	-8.0%
Totales	**307.4**	**165.7**	**220.3**	**(87.2)**	**-28.4%**

3.6 COSTOS DERIVADOS DE LA COLOCACIÓN DE PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

Las compensaciones a agentes tuvieron un incremento de 78.5mdp en relación con el mismo período del ejercicio 2025 debido a un aumento en la emisión de todos los ramos.

Los otros gastos de adquisición tuvieron un incremento de 31.2mdp en relación con el mismo período del ejercicio 2025 debido principalmente a mayores gastos por conceptos como convenciones a agentes.

Costos Derivados de la Colocación de Seguros y Fianzas	III Trim 25	II Trim 26	III Trim 26	Variación	% Var.
Costo de Cobertura de Reaseguros y reafianzamiento	(15.5)	(15.4)	(19.8)	(4.4)	28.3%
Aplicación de Comisiones a favor de Contratantes de Seguros	(0.2)	(0.4)	(0.6)	(0.4)	264.7%
Compensaciones Adicionales a Agentes	(300.2)	(273.0)	(378.7)	(78.5)	26.2%
Otros Gastos de Adquisición	(54.5)	(57.4)	(85.6)	(31.2)	57.2%
Totales	**(370.3)**	**(346.1)**	**(484.7)**	**(114.5)**	**30.9%**

3.7 OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Al término del tercer trimestre de 2026 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación presenta un decremento marginal contra el mismo período del ejercicio anterior de 0.6mdp lo que representa un 0.1%, las principales variaciones son: los servicios de almacenaje disminuyen un 25.2% lo que representa 78.8mdp como resultado de una menor operación, los ingresos por operaciones de seguros y fianzas tuvieron un incremento de 17.1mdp es decir un 17.7% en relación con el mismo período del ejercicio 2025, los gastos por maniobras que muestran un saldo de 0.5mdp lo que

representa un 98.8% menor debido a una disminución en dichos servicios, el resultado por arrendamiento operativo se incrementa 43.8%, Los ingresos por operaciones de seguros y fianzas tuvieron un incremento de 17.1mdp es decir, un 17.7% en relación con el mismo período del ejercicio 2025, originado principalmente por mayores derechos sobre pólizas debido a un incremento en la emisión de autos, lo anterior se explica por las variaciones que se presentan en la siguiente tabla:

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación Netos	III Trim 25	II Trim 26	III Trim 26	Variación	% Var.
Recuperaciones	38.4	5.4	34.6	(3.8)	-9.8%
Depuración de cuentas por pagar	7.1	(6.0)	(8.8)	(15.9)	-224.2%
Resultado por arrendamiento operativo	30.0	38.3	43.1	13.1	43.8%
Cobranza de créditos castigados	43.5	36.9	37.1	(6.3)	-14.5%
Liberación de reservas	0.3	1.6	1.7	1.4	486.3%
Liberación de reservas de otros adeudos	1.7	0.3	0.3	(1.4)	-81.8%
Venta de muebles e inmuebles	10.0	5.9	22.8	12.8	127.9%
Ingresos por operaciones de Seguros y Fianzas	97.0	93.0	114.1	17.1	17.7%
Venta de productos industrializados	1,230.4	1,199.1	1,285.0	54.6	4.4%
Recuperaciones derechos de cobro	2.8	0.8	5.5	2.8	99.6%
Liberación de reservas derechos de cobro	4.8	0.5	5.0	0.2	4.3%
Bono uso de TDC y TDD	0.9	2.7	0.2	(0.7)	-76.9%
Otros + fondos	23.8	53.4	54.1	30.3	127.3%
Pérdida en venta de cartera	(1.4)	(0.2)	(3.2)	(1.8)	127.9%
Bonificaciones a clientes	(56.9)	(65.6)	(62.2)	(5.3)	9.2%
Quebrantos diversos	(2.9)	(22.7)	(7.6)	(4.7)	161.3%
Reserva para otros adeudos vencidos	6.9	12.0	(4.3)	(11.2)	-162.0%
Reserva bienes adjudicados	(0.3)	(2.8)	14.6	14.8	-5,808.1%
Costo de venta de productos industrializados	(1,230.3)	(1,209.6)	(1,285.0)	(54.7)	4.4%
Creación de reserva derechos de cobro	(0.8)	0.5	(1.1)	(0.3)	33.4%
Otros	(4.2)	(4.5)	(6.0)	(1.8)	43.7%
IPAB	(81.5)	(82.8)	(80.1)	1.4	-1.7%
Gastos de maniobra	(37.8)	(0.6)	(0.5)	37.3	-98.8%
Servicios por Almacenaje	312.2	218.2	233.4	(78.8)	-25.2%
Totales	**393.4**	**273.7**	**392.8**	**(0.6)**	**-0.1%**

4.0 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al cierre del tercer trimestre de ejercicio 2026 los gastos de administración presentan una disminución contra el tercer trimestre de 2025 del 2.3%, explicado principalmente por el rubro de otros gastos de operación y administración que disminuyen 26.4% los gastos de promoción se incrementan un 7.6% principalmente por campañas publicitarias, las depreciaciones y amortizaciones se incrementan un 17.6% derivado principalmente del incremento en Inmuebles, mobiliario y equipo del 1.1%.

Gastos de Administración	III Trim 25	II Trim 26	III Trim 26	Variación	% Var.
Remuneraciones y Prestaciones	745.7	723.5	794.7	49.0	6.6%
Honorarios	135.7	115.8	132.0	(3.6)	-2.7%
Rentas	8.5	13.1	16.1	7.5	88.0%
Promoción	30.4	32.3	32.8	2.3	7.6%
Otros Gastos de Operación y Administración	590.1	475.4	434.6	(155.5)	-26.4%
Impuestos Diversos	92.3	99.3	93.9	1.6	1.7%
Depreciaciones y Amortizaciones	330.2	361.9	388.3	58.2	17.6%
Conceptos no Deducibles para ISR	27.6	17.6	26.6	(0.9)	-3.3%
PTU Causado	67.3	31.9	80.1	12.8	19.0%
PTU Diferido	(24.2)	14.1	(40.8)	(16.6)	68.7%
Totales	**2,003.6**	**1,885.0**	**1,958.3**	**(45.3)**	**-2.3%**

5.0 IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Impuestos a la Utilidad	III Trim 25	II Trim 26	III Trim 26	Variación	% Var.
Impuesto sobre la Renta Causado	(172.6)	(104.6)	(275.5)	(102.83)	59.6%
Impuesto sobre la Renta Diferido	33.0	(42.5)	128.1	95.09	288.3%
Totales	**(139.7)**	**(147.0)**	**(147.4)**	**(7.7)**	**5.5%**

Al terminar el tercer trimestre de 2026 Afirme Grupo Financiero y sus subsidiarias, presentan individualmente sus declaraciones de impuestos, a la fecha no tienen créditos o adeudos fiscales pendientes.

SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Las fuentes internas de liquidez de Afirme Grupo Financiero están constituidas principalmente en Banca Afirme y Banco de Inversión Afirme (BIA) 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 tercer trimestre del ejercicio 2026

El pasivo total de Afirme Grupo Financiero al 30 de septiembre de 2025 y 2026, tiene un saldo de 347,170.6mdp y 338,478.9mdp respectivamente, el principal componente de los pasivos son las operaciones de la Mesa Financiera de Banca y de BIA.

Pasivos Totales	Sep 25	Jun 26	Sep 26	Var	%
Captación Tradicional	84,209.2	84,973.1	82,140.0	(2,069.2)	-2.5%
Títulos de crédito emitidos	10,516.8	12,754.3	13,700.3	3,183.5	30.3%
Préstamos Interbancarios y Otros Organismos	10,889.1	8,189.8	7,734.1	(3,155.0)	-29.0%
Acreedores por Reporto	219,959.5	189,628.6	210,058.2	(9,901.3)	-4.5%
Otras Cuentas por Pagar	4,818.6	4,291.0	7,036.2	2,217.6	46.0%
Crediftos Diferidos	259.5	279.6	266.8	7.3	2.8%
Otros Pasivos	16,517.9	16,992.5	17,543.4	1,025.5	6.2%
Total Pasivo	**347,170.6**	**317,108.9**	**338,478.9**	**(8,691.7)**	**-2.5%**

6.0 OTROS EVENTOS RELEVANTES

Evolución del Estado de Situación Financiera

Al terminar el tercer trimestre del ejercicio 2026 Afirme Grupo Financiero cuenta con un nivel de activos de 354,106.1mdp con un decremento del 2.2% contra el mismo período del ejercicio anterior.

Los activos totales de Afirme Grupo Financiero muestran estabilidad en los últimos tres ejercicios la cartera de crédito etapas 1 y 2 que en su total se incrementa marginalmente un 0.5%, por otro lado, los instrumentos financieros se incrementan 6.0%.

La captación tradicional muestra un decremento marginal del 2.5%, los títulos de crédito emitidos tienen un saldo de 13,700.3mdp un 30.3% mayor que el ejercicio 2025.

Capitalización de aportación para futuros aumentos de capital

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 30 de abril de 2026, los accionistas aprobaron aumentar el capital social en su parte variable en la cantidad de 863.7mdp. Lo anterior, mediante la capitalización del saldo de la cuenta de “aportación para futuros aumentos de capital”.

Capitalización.

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 16.75% al cierre de septiembre 2026 con un índice de capital básico de 12.45%.

AFIRME

REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

INDICADORES RELEVANTES	IIIT 2025	IVT 2025	IT 2026	IIT 2026	IIIT 2026
Afirme Grupo Financiero					
Índice de morosidad (cartera etapa 3 / cartera total)	3.57%	2.24%	2.38%	2.62%	2.81%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera etapa 3)	0.88	1.32	1.27	1.23	1.32
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio)	2.24%	2.23%	2.24%	2.24%	2.28%
ROE (rentabilidad sobre capital)	11.65%	6.97%	10.40%	9.90%	8.92%
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.48%	0.28%	0.44%	0.45%	0.40%
Índice de Liquidéz (activos liquidos / pasivos liquidos)	1.15	1.13	1.23	1.24	1.14
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	1.35%	1.01%	1.56%	1.57%	1.21%
Seguros Afirme					
Índice de Cobertura de base de inversión	1.11	1.12	1.11	1.11	1.11
Índice de Cobertura de Requerimiento de capital de solvencia	2.80	3.47	2.74	2.83	2.99
Índice de Cobertura del Capital Mínimo Pagado	10.70	10.95	11.06	11.20	11.51
Banca Afirme					
Índice de Capitalización de Crédito	21.57%	21.66%	22.60%	23.84%	23.95% (1)
Índice de Capitalización Total	15.27%	15.39%	15.74%	16.35%	16.75% (1)
Índice de Capital Básico	11.39%	11.22%	11.58%	12.14%	12.45% (1)

(1) Dato previo antes de replicas con Banxico

7.0 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA POR EMPRESA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
30 de Septiembre 2026

AFIRME | Grupo Financiero

	Banca Consolidado	BIA	Factoraje Afirme	Almacenadora Afirme	Seguros Afirme	Afirme Grupo Consolidado
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	11,092	152	35	240	46	11,209
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	166,856	59,435	10	1,307	9,052	236,609
DEUDORES POR REPORTO	42,106	1,773	0	0	0	0
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	144	0	0	0	0	144
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1						
CARTERA COMERCIAL	36,735.68	307	38	6,340	0	43,421
CARTERA DE ENTIDADES FINANCIERAS	161.44	0	0	0	0	156
CREDITOS AL CONSUMO	13,474.15	0	0	0	0	13,474
CREDITOS A LA VIVIENDA	13,657.73	0	0	0	0	13,658
CREDITOS DE ENTIDADES GUBERNAMENTALES	975.74	0	86	0	0	1,062
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2						
CARTERA COMERCIAL	1,040.08	0	0	0	0	1,040
CARTERA DE ENTIDADES FINANCIERAS	0.00	0	0	0	0	0
CREDITOS AL CONSUMO	632.62	0	0	0	0	633
CREDITOS A LA VIVIENDA	766.61	0	0	0	0	767
CREDITOS DE ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0.00	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3						
CARTERA COMERCIAL	1,028	0	4	0	0	1,032
CREDITOS AL CONSUMO	349	0	0	0	0	349
CREDITOS A LA VIVIENDA	761	0	0	0	0	761
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	55	0	0	0	0	55
DERECHOS DE COBRO NETO	0	0	536	0	0	536
ESTIMACION PREV. PARA RIESGOS CRED.	-2,796	-1	-5	-34	0	-2,836
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS.	8	0	0	0	0	8
CUENTAS POR COBRAR DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FINAZAS	0	0	0	0	100	100
DEUDORES POR PRIMA	0	0	0	0	1,524	1,524
REASEGURADORES Y REAFIANZADORES	0	0	0	0	1,252	1,252
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0	0	0	502	0	502
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4,559	1,812	46	3,924	28	10,251
BIENES ADJUDICADOS	321.88	0	119	0	0	441
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	5,590	128	834	3,580	344	10,462
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,444.14	0	0	132	254	1,830
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	343	0	0	0	0	343
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	769.00	161	50	1,321	224	2,531
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0.00	0	0	0	0	0
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	1,010.91	49	30	1,473	166	2,658
CRÉDITO MERCANTIL	0.00	0	0	46	0	135
TOTAL ACTIVO	**301,085**	**63,816**	**1,783**	**18,831**	**12,989**	**354,106**
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA	47,007	0	0	0	0	46,650
DEPOSITOS A PLAZO	35,261	0	0	0	0	35,203
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	286.53	0	0	0	0	287
TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	3,250	0	1,196	9,254	0	13,700
PRESTAMOS BANCARIOS CORTO PLAZO	410	0	129	2,008	0	2,547
PRESTAMOS BANCARIOS LARGO PLAZO	1,469	0	0	3,718	0	5,187
RESERVAS TECNICAS	0	0	0	0	9,942	9,942
CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES, (NETO)	0	0	0	0	437	437
OPERACIONES CON INSTRUMENTOS DERIVADOS SWAPS	105	1	0	0	0	106
ACREEDORES POR REPORTO	151,161	60,671	0	0	0	169,215
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA (REPORTO)	40,843	1,263	0	0	0	40,843
ACREED. DIVERSOS Y OTRAS CTAS, POR PAGAR	5,339	82	8	994	755	7,036
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	3,966	522	0	0	0	4,488
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	463.21	0	0	0	0	434
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	128.92	0	0	3	33	166
IMPUESTOS DIFERIDOS	0.00	0	0	0	0	0
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	1,557.18	0	0	138	281	1,970
CREDITOS DIFERIDOS	165	0	0	79	39	267
TOTAL PASIVO	**291,411**	**62,540**	**1,334**	**16,196**	**11,487**	**338,479**
CAPITAL SOCIAL	4,299	896	219	5,009	622	2,989
PRIMAS EN VENTA DE ACCIONES	0	0	0	0	0	3,456
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	63	0	0	0	0	0
RESERVAS DE CAPITAL	656	31	41	142	233	606
RESULTADOS ACUMULADOS	4,636	350	189	-2,535	615	8,147
EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACT. CAPITAL	0	0	0	0	31	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACT. NO MONET.	0	0	0	0	0	0
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE FLUJOS DE COBERTURA	33	0	0	0	0	33
EFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	0	0	0	19	0	21
REMEDICION POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-13	-0	-0	1	0	-18
TOTAL CAPITAL CONTABLE	9,674	1,276	449	2,636	1,502	15,232
PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES	0	0	0	0	0	38
INTERES MINORITARIO	0	0	0	0	0	357
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	**301,085**	**63,816**	**1,783**	**18,831**	**12,989**	**354,106**

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

8.0 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL POR EMPRESA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

30 de Septiembre 2026

AFIRME | Grupo Financiero

	Banca Consolidado	BIA	Factoraje Afirme	Almacenadora Afirme	Seguros Afirme	Afirme Grupo Consolidado
INGRESOS POR INTERESES	18,821.0	2,996.0	47.4	530.1	174.6	20,843.2
GASTOS POR INTERESES	-13,497.2	-2,875.9	-74.6	-946.9	-17.8	-15,685.5
MARGEN FINANCIERO	5,323.8	120.0	-27.2	-416.8	156.9	5,157.7
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-1,755.6	-0.3	-0.3	2.2	0.0	-1,753.9
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CRED.	**3,568.3**	**119.8**	**-27.5**	**-414.6**	**156.9**	**3,403.7**
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	4,117.3	0.0	2.6	0.0	190.9	3,927.5
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-1,832.4	-0.4	-0.4	-0.1	-1,174.7	-2,624.7
INGRESO POR PRIMAS (NETO)	0.0	0.0	0.0	0.0	4,452.7	4,378.3
INCREMENTO NETO DE RESERVAS TÉCNICAS	0.0	0.0	0.0	0.0	-910.9	-910.9
SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIG. CONT. (NETO)	0.0	0.0	0.0	0.0	-2,415.6	-2,415.6
RESULTADO POR INTERMEDIACION	196.6	95.9	0.1	0.0	216.4	508.4
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	20.6	1.0	106.7	691.4	276.7	1,017.2
INGRESOS TOTALES DE LA OPERACIÓN	**6,070.4**	**216.3**	**81.4**	**276.7**	**792.4**	**7,284.0**
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-4,919.7	-128.0	-21.9	-194.3	-680.4	-5,790.6
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	**1,150.7**	**88.3**	**59.6**	**82.4**	**112.0**	**1,493.4**
ISR CAUSADO	-590.8	0.0	0.0	0.0	-9.4	-600.2
ISR DIFERIDO	197.8	-14.8	-1.0	-7.3	-33.0	141.8
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS	**757.7**	**73.5**	**58.5**	**75.1**	**69.6**	**1,035.0**
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS	76.6	0.0	0.0	0.0	0.0	76.6
RESULTADO NETO	**834.3**	**73.5**	**58.5**	**75.1**	**69.6**	**1,111.7**

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, 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 cuentas 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
Director Finanzas
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 2026 la relación de estos puestos es:

STAFF	DGA NEGOCIOS
DGA ADMINISTACION 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 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: 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%.

Emisión de Obligaciones Subordinadas.

Banca Afirme

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%. Con fecha de 30 de noviembre de 2023, se vencieron anticipadamente los títulos en circulación de la emisión.

QBAFIRME20

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 27 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%.

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 Comisión 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.

QBAFIRME25

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 16 de mayo de 2025, se

llevó a cabo la segunda emisión al amparo del programa de las obligaciones mediante una oferta pública por 10,000,000 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 mayo de 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%.

Banco de Inversión

QBIAFIRM19

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. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 3,500,000 obligaciones subordinadas con valor nominal de $100.00 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 28%. El programa autorizado es por un monto total de $1,250. Con fecha de 18 de octubre de 2024, se vencieron anticipadamente los títulos en circulación de la emisión.

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 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.

BIAFIRM 22-2

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 de capital, no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI003-27950. 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 1,725,000 obligaciones subordinadas considerando que el Emisor ejerció el derecho de sobreasignación por 225,000 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 es cada 28 días y su vencimiento será en septiembre de 2032. Dicha emisión fue por un monto de $173, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 14%. El programa autorizado es por un monto total de $1,250.

QBIAFIRM24

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 18 de octubre de 2024, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital, no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio 153/3831/2024. Mediante acta de emisión con fecha

del 15 de octubre de 2024, se llevó a cabo la emisión de las obligaciones subordinadas mediante una oferta pública por 1,500,000 obligaciones subordinadas, con valor nominal de $100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE fondeo más 2.25 a plazo de hasta 28 días, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago es cada 28 días y su vencimiento será en octubre 2034. Dicha emisión fue por un monto de $150. Al 18 de octubre de 2024, el monto emitido fue de $150, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

Al cierre de septiembre 2026 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 4,487.9mdp un 2.7% mayor que septiembre 2025.

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 Francisco Javier González 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