

# Reporte de la Administración Afirme Grupo Financiero Septiembre 2022

*Hoy creamos*

*Hoy creamos*

EMPIEZA A IMAGINARLO

 **AFIRME**  
El Banco de Hoy

**Índice del documento**

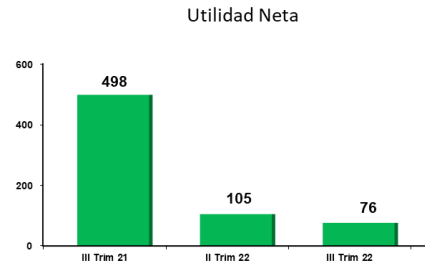
1.0 RESULTADOS DE OPERACION.....	2
2.0 ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO .....	3
2.1 RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO .....	3
2.2 INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES .....	4
2.3 INGRESOS POR SERVICIOS DE ALMACENAMIENTO .....	4
2.4 INGRESOS POR PRIMAS DE SEGUROS (NETO) .....	5
2.5 RESERVAS 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 ....	16
8.0 ESTADO DE RESULTADOS POR EMPRESA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 .....	17
9.0 FUENTES DE LIQUIDEZ.....	17
10.0 POLÍTICA DE PAGO DE DIVIDENDOS.....	17
11.0 POLÍTICAS DE LA TESORERÍA .....	18
12.0 CONTROL INTERNO.....	18
13.0 COMITÉ DE RIESGOS Y REMUNERACIONES.....	19
14.0 CERTIFICACIÓN .....	24

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

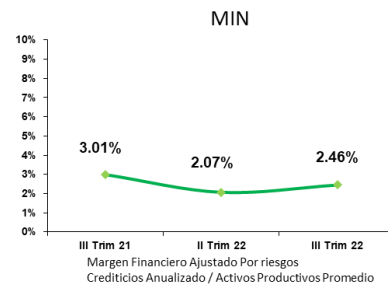
**1.0 RESULTADOS DE OPERACION**

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.

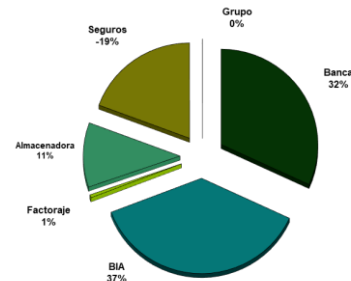
Al cierre del tercer trimestre de 2022 la Utilidad de Afirme Grupo Financiero totalizó 75.8mdp, un decremento del 84.8% respecto al mismo período del ejercicio anterior, el resultado se ve impactado por una disminución en las primas netas y un incremento en la siniestralidad de la aseguradora.



El indicador del Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios (MIN) presenta un decremento contra el mismo período del ejercicio anterior, principalmente como consecuencia de una disminución en el margen financiero.



Al 30 de septiembre de 2022 las utilidades del Grupo Financiero se integran de la siguiente manera, Banca Afirme participa con 505.9mdp, BIA con 591.9mdp, Factoraje con 8.2mdp, Almacenadora con 173.6mdp, Seguros Afirme con -306.5mdp y -0.3mdp de utilidad neta correspondientes a Afirme Grupo Financiero en lo individual.



**AFIRME GRUPO FINANCIERO**

ESTADO DE RESULTADOS	III Trim 21	II Trim 22	III Trim 22	VARIACIONES	
				% IIT 22 vs III T 22	% IIIT 21 vs IIIIT 22
INGRESO POR INTERESES	4,934.4	5,799.1	7,148.1	23.3%	44.9%
INGRESO POR PRIMAS (NETO)	1,297.7	1,383.3	1,034.9	-25.2%	-20.2%
GASTOS POR INTERESES	-2,950.7	-4,085.3	-5,147.4	26.0%	74.4%
INCREMENTO NETO DE RESERVAS TÉCNICAS	-228.0	-342.5	104.2	-130.4%	-145.7%
SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIG. CONT. (NETO)	-824.3	-1,054.8	-1,287.7	22.1%	56.2%
MARGEN FINANCIERO	2,229.1	1,699.7	1,852.2	9.0%	-16.9%
ESTIM. PREV. PARA RIESGOS CREDITICIOS	-241.6	-377.7	-290.4	-23.1%	20.0%
<b>MARGEN FINANCIERO AJUS. POR RIES. CREDI.</b>	<b>1,987.5</b>	<b>1,321.9</b>	<b>1,561.9</b>	<b>18.2%</b>	<b>-21.4%</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	681.0	817.1	894.4	9.5%	31.3%
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-509.6	-611.3	-645.9	5.7%	26.7%
RESULTADO POR INTERMEDIACION	-73.8	92.9	-210.1	-326.1%	184.8%
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	165.9	59.0	-79.2	-234.3%	-147.8%
<b>INGRESOS TOTALES DE LA OPERACION</b>	<b>2,251.0</b>	<b>1,679.7</b>	<b>1,521.1</b>	<b>-9.4%</b>	<b>-32.4%</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-1,663.8	-1,603.6	-1,481.6	-7.6%	-11.0%
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>	<b>587.2</b>	<b>76.1</b>	<b>39.6</b>	<b>-48.0%</b>	<b>-93.3%</b>
ISR CAUSADO	-21.1	0.0	0.0	0.0%	-100.0%
ISR DIFERIDO	-79.6	12.8	16.3	27.3%	-120.5%
<b>RESULTADO ANTES DE PART. EN RESULT. DE SUBS.</b>	<b>486.5</b>	<b>88.9</b>	<b>55.9</b>	<b>-37.1%</b>	<b>-88.5%</b>
PARTICIPACION EN RESULTADOS DE SUBSIDIARIAS	11.2	15.8	20.0	26.4%	78.4%
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>497.7</b>	<b>104.7</b>	<b>75.8</b>	<b>-27.5%</b>	<b>-84.8%</b>

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

## 2.0 ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO

### 2.1 RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al término del tercer trimestre de 2022 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 1,944.3mdp mostrando un incremento 28.0% respecto al mismo período del ejercicio anterior, Esto debido en mayor parte al comportamiento en las tasas de interés de referencia TIIE pasa de 4.75% a 8.88% de septiembre 2021 a septiembre 2022, por su parte la cartera vigente (etapa 1 y 2) se incrementa 14.3%.

Intereses de Cartera de Crédito	III Trim 21	II Trim 22	III Trim 22	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	842.5	1,011.1	1,114.8	272.3	32.3%
Créditos al consumo	475.0	515.5	545.5	70.4	14.8%
Créditos a la vivienda	163.8	210.3	219.3	55.5	33.9%
Créditos a entidades gubernamentales	28.4	36.7	46.7	18.3	64.5%
Créditos a entidades financieras	9.6	15.1	18.0	8.4	86.8%
<b>Totales</b>	<b>1,519.3</b>	<b>1,788.8</b>	<b>1,944.3</b>	<b>425.0</b>	<b>28.0%</b>

Durante este mismo periodo, las comisiones por operaciones de crédito presentan un decremento marginal del 0.9 % anual dicha variación es consecuencia del pago anticipado de algunos créditos importantes realizados durante el ejercicio anterior.

Comisiones a Favor por Operaciones de Crédito	III Trim 21	II Trim 22	III Trim 22	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	16.3	14.1	14.6	(1.6)	-10.1%
Créditos al consumo	32.6	31.4	32.9	0.2	0.7%
Créditos a la vivienda	5.1	5.7	6.0	0.8	16.1%
Créditos a entidades gubernamentales	0.0	0.1	0.1	0.1	218.9%
<b>Totales</b>	<b>54.1</b>	<b>51.4</b>	<b>53.6</b>	<b>(0.5)</b>	<b>-0.9%</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 mayor rendimiento. Lo anterior se ha mantenido durante el 2020, el 2021 y lo que va del 2022. El tercer trimestre continuó con un incremento acelerado de las tasas y un incremento relevante en la inflación. Nuestros ingresos por títulos crecieron significativamente en un 55.7%, explicado por rendimientos muy superiores al año pasado (incremento en la tasa impuesta por Banco de México y pagos extraordinarios de inflación).

Como una estrategia del grupo, se continuó con alta la liquidez para poder responder a posibles eventos referentes a la crisis actual y a la recuperación de esta. Lo anterior provoca mayores ingresos en nuestras disponibilidades (24.1%) Al tener un tercer trimestre caracterizado por tasas de interés muy superiores al año pasado.

Premios, intereses y primas derivados de inversiones en valores	III Trim 21	II Trim 22	III Trim 22	Variación	% Var.
Por títulos para negociar no restringidos	2,394.8	2,380.9	2,971.9	577.2	24.1%
Efectivo y equivalentes de efectivo	111.4	127.1	152.8	41.4	37.2%
<b>Títulos restringidos y en Reporto</b>					
Intereses cobrados y premios a favor por operaciones de reporto	537.5	1,076.0	1,596.2	1,058.7	197.0%
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura	19.8	42.6	50.3	30.5	153.8%
<b>Totales</b>	<b>3,063.5</b>	<b>3,626.6</b>	<b>4,771.3</b>	<b>1,707.8</b>	<b>55.7%</b>

## 2.3 INGRESOS POR SERVICIOS DE ALMACENAMIENTO

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Al finalizar el tercer trimestre de 2022 los servicios por almacenaje presentan un incremento del 27.4% que representan 81.4mdp, como consecuencia de una mayor operación en las bodegas de transformación.

Almacenaje	III Trim 21	II Trim 22	III Trim 22	Variación	% Var.
Servicios por Almacenaje	297.4	332.19	378.9	81.4	27.4%
Costos por Maniobra	0	11.0	27.6	27.6	0.0%

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

La colocación de primas netas tuvo un decremento de 20.2% en relación al mismo período del ejercicio anterior, dicho decremento se debe a las primas cedidas del ramo de daños.

Ingresos por Primas (Neto)	III Trim 21	II Trim 22	III Trim 22	Variación	% Var.
Primas de Primer Año Cedidas	(52.7)	(30.4)	(101.4)	-48.7	92.5%
Primas Cedidas	(478.9)	(459.7)	(679.6)	-200.7	41.9%
Primas de Primer año del Seguro Directas	643.4	708.7	561.6	-81.8	-12.7%
Primas del Seguro Directo	1,185.8	1,164.7	1,254.3	68.5	5.8%
<b>Totales</b>	<b>1,297.7</b>	<b>1,383.3</b>	<b>1,034.9</b>	<b>(262.8)</b>	<b>-20.2%</b>

### 2.5 RESERVAS TÉCNICAS

El decremento del 169% de la Reserva de Riesgos en curso que asciende a 337.6mdp respecto al ejercicio anterior se debe principalmente al ramo de vida derivado a que en 2021 se constituyó reserva debido a las aportaciones de los asegurados de PIA y para el ejercicio 2022 se liberó en el tercer trimestre por los retiros realizados del mismo producto.

Incremento neto de Reservas Técnicas	III Trim 21	II Trim 22	III Trim 22	Variación	% Var.
Ajuste a las Reservas de Riesgos en Curso	(199.8)	(313.7)	137.8	337.6	-169.0%
Incremento a la Reserva de Riesgos Catastróficos	(28.2)	(28.8)	(33.6)	(5.4)	19.0%
<b>Totales</b>	<b>(228.0)</b>	<b>(342.5)</b>	<b>104.2</b>	<b>332.2</b>	<b>-145.7%</b>

### 2.6 INGRESOS PROVENIENTES DE OPERACIONES DE COBERTURA

El comportamiento de las coberturas es significativamente mayor al año pasado, ya que la naturaleza de estas operaciones es cubrir nuestro riesgo ante un alza en las tasas por lo que los ingresos por esas operaciones han seguido incrementándose.

## 2.7 PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

Al cierre del tercer trimestre de 2022 los gastos por intereses muestran un incremento del 73.5%, explicado principalmente por un incremento en los intereses y premios en reportos de 1,283.5 mdp, es decir un 62.2% y por el encarecimiento de los productos de captación dados los altos niveles de tasa de interés.

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. Los gastos por intereses crecieron más que los ingresos. Por lo que el incremento en las tasas de interés ha traído un menor beneficio en nuestros resultados.

Gastos por intereses	III Trim 21	II Trim 22	III Trim 22	Variación	% Var.
Depósitos de exigibilidad inmediata	150.9	269.6	340.5	189.6	125.6%
Depósitos a plazo	274.8	546.3	709.8	435.1	158.4%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	201.0	286.8	331.5	130.5	64.9%
Intereses por obligaciones subordinadas	65.9	90.6	106.7	40.8	61.9%
Pasivo bursátil	117.0	152.0	193.9	76.9	65.7%
Intereses y premios en reportos	2,062.4	2,609.5	3,346.0	1,283.5	62.2%
Gastos provenientes de operaciones cobertura	45.4	41.9	16.0	(29.4)	-64.8%
Intereses cuenta global de captación	1.0	0.2	(0.3)	(1.3)	-127.7%
Gastos de emisión de certificados bursátiles	8.2	12.6	13.3	5.1	62.6%
Gastos por interes de arrendamientos	0.0	36.9	32.8	32.8	0.0%
Otros	24.1	27.9	29.5	5.5	22.8%
<b>Totales</b>	<b>2,950.7</b>	<b>4,074.29</b>	<b>5,119.7</b>	<b>2,169.0</b>	<b>73.5%</b>

## 2.8 SINIESTRALIDAD

La siniestralidad neta tuvo un incremento de 370.9mdp es decir un 41.8% con respecto al mismo principio del ejercicio 2021.

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 también los retiros del producto flexible PIA que se registran en la

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

siniestralidad, así como también en la constitución de SONOR por 87.9mdp es decir un 140.0% que se debe principalmente al ramo de autos y daños.

Siniestralidad Reclamaciones y otras Oblig. Contractuales (Neto)	III Trim 21	II Trim 22	III Trim 22	Variación	% Var.
Reserva de Dividendos y Dotales	1.0	(3.3)	(3.6)	-4.6	-468.1%
Reserva de Siniestros Ocurridos y No Reportados	62.8	(64.3)	(25.1)	-87.9	-140.0%
Siniestralidad Neta	(888.0)	(987.3)	(1,258.9)	-370.9	41.8%
<b>Totales</b>	<b>(824.3)</b>	<b>(1,054.8)</b>	<b>(1,287.7)</b>	<b>(463.4)</b>	<b>56.2%</b>

### 2.9 RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

El margen financiero se vio impactado por un alza mayor en los intereses pagados vs los cobrados, esto, ya que hemos priorizado la liquidez del Banco y la estabilidad de los recursos. Tomando en cuenta que los ingresos por margen financiero han sido extraordinarios en los últimos dos años.

MARGEN FINANCIERO	III Trim 21	II Trim 22	III Trim 22	Variación	% Var.
Total de Intereses Cobrados	6,232.1	7,182.3	8,183.0	1,950.9	31.3%
Total de Intereses Pagados	4,003.0	5,482.7	6,330.8	2,327.8	58.2%
<b>Margen Financiero</b>	<b>2,229.1</b>	<b>1,699.6</b>	<b>1,852.2</b>	<b>-376.9</b>	<b>-16.9%</b>

### 3.0 INGRESOS NO FINANCIEROS

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

Durante el tercer trimestre de 2022 las comisiones se incrementaron 31.3% en relación al mismo período del ejercicio anterior, dicha variación se debe principalmente a las comisiones cobradas en banca electrónica que muestra un incremento del 29.1% como consecuencia del incremento en estos servicios, destacando la transaccionalidad en cajeros y TPVs. el rubro de otras comisiones muestra un incremento del 42.7% como resultado de ingresos relacionados con remesas y corresponsalías las cuales tuvieron un incremento significativo. Durante el tercer trimestre de 2022, el rubro de comisiones por reaseguro muestra un incremento del 33.3% equivalente a 19.3 mdp debido a la colocación en reaseguro de primas emitidas en el ramo de daños, por último, en rubro de actividades Fiduciarias se incrementa un 84.8% como consecuencia del incremento en dicho servicio.



## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Comisiones y Tarifas Cobradas	III Trim 21	II Trim 22	III Trim 22	Variación	% Var.
Operaciones de crédito	11.2	9.8	10.0	(1.3)	-11.3%
Transferencias de fondos	7.0	7.6	7.9	0.9	13.2%
Actividades fiduciarias	15.9	26.6	29.4	13.5	84.8%
Avalúos	2.2	2.8	2.6	0.4	17.7%
Manejo de cuenta	12.9	18.0	16.2	3.3	25.7%
Banca electrónica	454.1	551.4	586.2	132.1	29.1%
Avales	0.2	0.2	0.2	(0.1)	-26.0%
Cobro de derechos	17.9	21.8	19.7	1.8	9.9%
Por Reaseguro y refinanciamiento cedido	57.9	60.7	77.2	19.3	33.3%
Asesoría financiera	0.1	0.1	0.2	0.1	231.2%
Otras comisiones y tarifas	101.6	118.3	145.0	43.4	42.7%
Tandas de Bienestar Social	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%
<b>Totales</b>	<b>681.0</b>	<b>817.1</b>	<b>894.4</b>	<b>213.4</b>	<b>31.3%</b>

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

Los otros gastos de adquisición tuvieron un decremento 16.9mdp en relación al mismo período del ejercicio 2021 principalmente a la disminución en los gastos diversos del área comercial.

Costos Derivados de la Colocación de Seguros y Fianzas	III Trim 21	II Trim 22	III Trim 22	Variación	% Var.
Costo de Cobertura de Reaseguros y reafianzamiento	(12.7)	(8.5)	(9.5)	3.2	-25.0%
Aplicación de Comisiones a favor de Contratantes de Seguros	(0.3)	(0.2)	(0.7)	(0.5)	178.7%
Compensaciones Adicionales a Agentes	(209.1)	(221.3)	(214.8)	(5.7)	2.7%
Otros Gastos de Adquisición	(77.5)	(60.7)	(60.7)	16.9	-21.8%
<b>Totales</b>	<b>(299.6)</b>	<b>(290.7)</b>	<b>(285.7)</b>	<b>13.9</b>	<b>-4.6%</b>

### 3.3 RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado por compraventa fue menor al del año anterior en el mismo periodo, ya que los instrumentos han sufrido el alza de tasas y la volatilidad en el mercado. 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 todavía muy positivo y, aunque menor, sigue siendo muy favorable para la Institución.

**REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN**

Cifras en Millones de pesos

Resultado por Intermediación	III Trim 21	II Trim 22	III Trim 22	Variación	% Var.
<b>Resultado por Valuación a Valor Razonable y Decremento por Títulos Valuados a Costo.</b>	<b>(67.5)</b>	<b>(6.0)</b>	<b>(60.4)</b>	<b>7.1</b>	<b>-10.5%</b>
Títulos para Negociar	(67.5)	(6.0)	(60.4)	7.1	-10.5%
Instrumentos Derivados con Fines de Cobertura	(0.0)	0.0	0.0	0.0	-100.0%
<b>Resultado por compraventa de valores y divisas</b>	<b>(6.3)</b>	<b>98.9</b>	<b>(149.7)</b>	<b>(143.4)</b>	<b>2,283.7%</b>
Títulos para negociar	(41.7)	62.5	(190.1)	(148.4)	355.6%
Resultado por compraventa de divisas	35.4	36.3	40.4	5.0	14.1%
<b>Totales</b>	<b>(73.8)</b>	<b>92.9</b>	<b>(210.1)</b>	<b>(136.3)</b>	<b>184.7%</b>

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

Para el cierre del tercer trimestre de 2022 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación presenta un decremento contra el mismo período del ejercicio anterior de 245.1mdp lo que representa un 147.8%, explicado principalmente por el rubro "Otros" la cual se incrementa -227.5mdp esto debido a que incluye 147.8mdp del IPAB los cuales formaban parte de los gastos de administración y que a partir de este trimestre se presentan en este rubro, el rubro de liberación de reservas de otros adeudos vencidos disminuye 94.3% debido a que durante el ejercicio anterior se liberaron reservas preventivas globales adicionales creadas para hacer frente a la crisis de la pandemia, las recuperaciones se incrementan 77.1% esto como resultado de un mejor desempeño en la gestión de cobranza, por otro lado, la compra venta de productos industrializados (de la Almacenadora) disminuye un 33.6%, 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	III Trim 21	II Trim 22	III Trim 22	Variación	% Var.
Recuperaciones	15.1	15.6	26.7	11.6	77.1%
Depuración de cuentas por pagar	(0.5)	(1.3)	(1.0)	(0.5)	93.0%
Resultado por arrendamiento operativo	0.6	(1.8)	(2.2)	(2.8)	-467.5%
Cobranza de créditos castigados	23.3	40.1	33.0	9.7	41.6%
Asesorías	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%
Liberación de reservas	0.1	12.5	(2.8)	(2.9)	-2,930.9%
Liberación de reservas de otros adeudos	39.1	0.4	2.2	(36.9)	-94.3%
Venta de muebles e inmuebles	2.9	4.0	6.9	4.0	138.2%
Ingresos por operaciones de Seguros y Fianzas	109.9	52.2	125.9	16.1	14.6%
Venta de productos industrializados	4,203.0	4,248.1	2,790.1	(1,412.9)	-33.6%
Recuperaciones derechos de cobro	4.6	0.1	1.4	(3.2)	-69.8%
Liberación de reservas derechos de cobro	0.0	0.7	0.0	0.0	0.0%
Bono uso de TDC y TDD	0.3	(0.3)	5.3	5.1	1,922.9%
Otros + fondos	19.1	26.5	14.0	(5.2)	-27.1%
Pérdida en venta de cartera	(0.3)	(1.0)	(0.2)	0.1	-21.4%
Bonificaciones a clientes	(15.5)	(15.9)	(17.7)	(2.2)	14.1%
Quebrantos diversos	(3.9)	(7.0)	(12.8)	(8.9)	227.3%
Reserva para otros adeudos vencidos	(20.9)	(55.6)	(23.3)	(2.4)	11.6%
Reserva bienes adjudicados	(10.5)	(8.9)	(5.1)	5.3	-50.9%
Costo de venta de productos industrializados	(4,200.5)	(4,248.0)	(2,789.9)	1,410.6	-33.6%
Creación de reserva derechos de cobro	0.3	0.0	(1.8)	(2.2)	-687.6%
Otros	(0.3)	(1.4)	(227.8)	(227.5)	83,623.0%
<b>Totales</b>	<b>165.9</b>	<b>59.0</b>	<b>(79.2)</b>	<b>(245.1)</b>	<b>-147.8%</b>

#### 4.0 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al cierre del tercer trimestre de 2022 los gastos de administración presentaron un decremento anual del 11.0%, explicado principalmente como resultado de la reclasificación del IPAB al rubro de Otros Ingresos y Egresos, dicha reclasificación es por el total acumulado 147.8mdp, las depreciaciones se incrementan 165.0mdp, un 126.8%, los impuestos diversos se incrementan un 15.5% es decir 11.6mdp debido a impuesto sobre la nómina de BIA relacionado a honorarios asimilados de la mesa financiera y el resto corresponde en su mayoría al IVA, las rentas disminuyen 84.7% ( depreciación y Rentas impactadas por NIF D5), los gastos de promoción se incrementan 16.2% principalmente como resultado de nuevas campañas publicitarias.

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Gastos de Administración	III Trim 21	II Trim 22	III Trim 22	Variación	% Var.
Remuneraciones y Prestaciones	645.5	535.6	618.4	(27.1)	-4.2%
Honorarios	124.5	135.1	118.0	(6.4)	-5.2%
Rentas	106.2	0.8	16.3	(90.0)	-84.7%
Promoción	28.1	31.7	32.7	4.6	16.2%
Otros Gastos de Operación y Administración	494.3	485.2	482.4	(11.9)	-2.4%
Impuestos Diversos	74.5	86.6	86.0	11.6	15.5%
Depreciaciones y Amortizaciones	130.1	254.2	295.0	165.0	126.8%
Conceptos no Deducibles para ISR	4.1	5.3	9.2	5.1	123.8%
Cuotas IPAB	64.4	74.8	(149.6)	(214.0)	-332.4%
PTU Causado	(7.8)	5.1	(26.5)	(18.7)	239.4%
PTU Diferido	0.0	(10.8)	(0.3)	(0.3)	0.0%
<b>Totales</b>	<b>1,663.8</b>	<b>1,603.6</b>	<b>1,481.6</b>	<b>(182.3)</b>	<b>-11.0%</b>

### 5.0 IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Impuestos a la Utilidad	III Trim 21	II Trim 22	III Trim 22	Variación	% Var.
Impuesto sobre la Renta Causado	(21.1)	0.0	0.0	21.08	-100.0%
Impuesto sobre la Renta Diferido	(79.6)	12.8	16.3	95.93	-120.5%
<b>Totales</b>	<b>(100.7)</b>	<b>12.8</b>	<b>16.3</b>	<b>117.0</b>	<b>-116.2%</b>

Al terminar el tercer trimestre de 2022 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

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 153/12258/220. 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. Al 30 de

septiembre de 2022, el monto emitido fue de \$392 y la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 97%.

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. Al 30 de septiembre de 2022, el monto emitido fue de \$150, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 87%.

Durante los meses de Febrero y Abril de 2018 Banca Afirme realizó la emisión de títulos de crédito por 3,040mdp y 500mdp respectivamente y durante los meses de marzo y octubre de 2020 Banco de Inversión Afirme realizó la emisión de títulos de crédito por 300mdp con el fin de diversificar las fuentes de fondeo de la institución, el saldo a diciembre de 2021 en dicho rubro es de 766mdp para Banca Afirme, Almacenadora Afirme cuenta con un saldo en títulos emitidos de 5,942mdp y Banca de Inversión Afirme con un saldo de 0mdp.

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 28 de junio de 2019, los accionistas acordaron incrementar el capital social en \$15.0, en la parte mínima fija del capital social.

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 preferentes o no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficios OFI/003-29279. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 20,000,000 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 período de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en marzo de 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 25%.

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de octubre 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 oficios 153/12258/220. La emisión de las obligaciones 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 devenguen 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%.

### ***Aportación para futuros aumentos de capital***

En Almacenadora Afirme, en Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 24 de diciembre de 2021, los accionistas acordaron realizar una aportación para futuros aumentos de capital por 150.0mdp.

En Almacenadora Afirme, en Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 30 de noviembre de 2021, los accionistas acordaron realizar la aportación para futuros aumentos de capital por 650.0mdp.

En Asamblea General Ordinaria, celebrada el 15 de abril de 2021, los accionistas acordaron hacer aportación para futuros aumentos de capital por 25mdp en Banca Afirme.

En Asamblea General Ordinaria, celebrada el 29 de marzo de 2021, los accionistas de Banca Afirme acordaron hacer aportación para futuros aumentos de capital por 604mdp

En Asambleas Generales Ordinaria de Accionistas, celebradas el 26 de agosto de 2020 y 23 de julio de 2019, los accionistas aprobaron realizar aportaciones para futuros aumentos de capital por 223mdp y 250mdp, respectivamente, los cuales serán suscritos en el momento en que se dé cumplimiento a los requerimientos legales y corporativos.

### ***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”

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 24 de diciembre de 2021, los accionistas acordaron aumentar el capital social en su parte variable por 135.0mdp.

En la Asamblea General Extraordinaria de accionista, (Banca Afirme) celebrada el 14 de mayo de 2021, se acordó aumentar el capital social, en 528mdp, mediante la capitalización de la cuenta de “aportaciones para futuros aumentos de capital

En Asamblea General Ordinaria, celebrada el 15 de abril de 2021, los accionistas acordaron hacer aportación de capital por 25.0mdp en Banca Afirme.

En Asamblea General Ordinaria, celebrada el 29 de marzo de 2021, los accionistas de Banca Afirme acordaron hacer aportación de capital por 60.0mdp

### **Evolución del Balance General**

Al terminar el tercer trimestre de 2022 Afirme Grupo Financiero cuenta con un nivel de activos de 282,572, mayor en un 7.3% contra el ejercicio anterior.

Los activos totales de Afirme Grupo Financiero muestran estabilidad en los últimos tres ejercicios destacando la cartera de crédito, por otro lado, los instrumentos financieros se incrementan 4.6%.

La captación incrementa sus saldos principalmente la captación a plazo que se incrementa un 54.7%, depósitos a la vista se incrementa 21.0%, los títulos de crédito emitidos tienen un saldo de 7,165mdp un 34.0% mayor que el mismo período del ejercicio anterior.

### **Capitalización.**

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 15.92% al cierre del tercer trimestre de 2022 con un índice de capital básico de 11.71%.

## REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

INDICADORES RELEVANTES					
	IIIT 21	IVT 21	IT 2022	IIT 2022	IIIT 2022
Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total)	3.26%	3.04%	2.82%	3.81%	3.92%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera vencida)	1.28	1.86	1.92	1.48	1.44
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio)	2.27%	2.10%	3.27%	2.25%	2.10%
ROE (rentabilidad sobre capital)	17.05%	11.80%	24.83%	3.20%	2.32%
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.68%	0.46%	1.09%	0.15%	0.11%
Índice de Liquidéz (activos líquidos / pasivos líquidos)	1.03	0.96	0.99	1.00	1.00
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	3.01%	2.23%	5.50%	2.07%	2.46%
<b>Seguros Afirme</b>					
Índice de Cobertura de base de inversión	1.08	1.08	1.09	1.07	1.09
Índice de Cobertura de Requerimiento de capital de solvencia	2.54	2.15	1.95	1.88	2.41
Índice de Cobertura del Capital Mínimo Pagado	14.49	13.31	13.22	11.66	10.16
<b>Banca Afirme</b>					
Índice de Capitalización de Crédito	22.45%	20.59%	20.23%	19.49%	20.15% (1)
Índice de Capitalización Total	16.32%	15.33%	15.39%	15.23%	15.92% (1)
Índice de Capital Básico	12.62%	11.95%	11.81%	11.66%	11.71% (1)

(1) Dato previo antes de replicas con Banxico



**7.0 BALANCE GENERAL POR EMPRESA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**
**BALANCE GENERAL**  
 30 de Septiembre 2022

	Banca Consolidado	BIA	Factoraje Afirme	Almacenadora Afirme	Seguros Afirme	Afirme Grupo Consolidado
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	11,270	72	52	2,168	17	11,113
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	36,282	142,074	0	200	5,964	184,413
DEUDORES POR REPORTE	2,452	2,103	30	0	0	-0
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	266	38	0	0	0	303
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>						
CARTERA COMERCIAL	31,044	659	77	4,546	0	36,326
CARTERA DE ENTIDADES FINANCIERAS	534	0	0	0	0	534
CREDITOS AL CONSUMO	8,911	0	0	0	0	8,911
CREDITOS A LA VIVIENDA	10,053	0	0	0	0	10,053
CREDITOS DE ENTIDADES GUBERNAMENTALES	1,857	0	70	0	0	1,927
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>						
CARTERA COMERCIAL	666	0	0	0	0	666
CARTERA DE ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0	0
CREDITOS AL CONSUMO	175	0	0	0	0	175
CREDITOS A LA VIVIENDA	361	0	0	0	0	361
CREDITOS DE ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>						
CARTERA COMERCIAL	1,455	0	0	0	0	1,455
CREDITOS AL CONSUMO	247	0	0	0	0	247
CREDITOS A LA VIVIENDA	700	0	0	0	0	700
DERECHOS DE COBRO NETO	0	0	99	0	0	99
ESTIMACION PREV. PARA RIESGOS CRED.	-2,621	-2	-1	-840	0	-3,463
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS.	-236	0	0	0	0	-236
CUENTAS POR COBRAR DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FINAZAS	0	0	0	0	80	80
DEUDORES POR PRIMA	0	0	0	0	1,527	1,527
REASEGURADORES Y REAFIANZADORES	0	0	0	0	2,891	2,891
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0	0	0	1,441	0	1,441
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2,208	82	11	7,303	24	9,571
BIENES ADJUDICADOS	214	0	47	27	0	288
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	3,886	0	7	2,813	106	6,796
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,125	0	0	43	251	1,419
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	150	0	0	0	0	150
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	612	234	95	254	257	1,458
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	53	0	0	0	53
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	1,638	50	16	1,050	571	3,268
CRÉDITO MERCANTIL	0	0	0	46	0	46
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>113,250</b>	<b>145,363</b>	<b>502</b>	<b>19,050</b>	<b>11,687</b>	<b>282,572</b>
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA	37,443	204	0	0	0	37,292
DEPOSITOS A PLAZO	37,376	0	0	0	0	35,155
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	85	0	0	0	0	85
TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	531	0	150	6,484	0	7,165
PRESTAMOS BANCARIOS CORTO PLAZO	2,714	0	147	2,270	0	5,131
PRESTAMOS BANCARIOS LARGO PLAZO	3,140	0	0	6,946	0	10,087
RESERVAS TECNICAS	0	0	0	0	8,584	8,584
CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES, (NETO)	0	0	0	0	550	550
OPERACIONES CON INSTRUMENTOS DERIVADOS SWAPS	19	0	0	0	0	19
ACREEDORES POR REPORTE	16,491	141,993	0	0	0	153,899
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA REPORTOS	0	0	0	0	0	0
ACREED. DIVERSOS Y OTRAS CTAS, POR PAGAR	3,272	205	16	980	1,119	5,532
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	3,346	700	0	0	0	4,046
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	0	130	0	0	0	0
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	92	2	0	3	15	112
IMPUESTOS DIFERIDOS	0	0	0	0	0	0
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	1,149	0	0	43	257	1,450
CREDITOS DIFERIDOS	82	0	2	244	33	345
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>105,742</b>	<b>143,233</b>	<b>315</b>	<b>16,969</b>	<b>10,560</b>	<b>269,452</b>
CAPITAL SOCIAL	3,655	1,340	219	1,209	222	2,125
PRIMAS EN VENTA DE ACCIONES	263	0	0	0	0	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	3,150	690	-51	708	690	8,795
EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACT. CAPITAL	0	0	0	0	17	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACT. NO MONET.	0	0	0	0	0	0
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE FLUJOS DE COBERTURA	11	0	0	0	0	11
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0	0	0	57	0	57
REMEDIACION POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-17	-0	0	0	0	-22
TOTAL CAPITAL CONTABLE	7,508	2,130	188	2,081	1,127	13,119
INTERES MINORITARIO	0	0	0	0	0	1
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>113,250</b>	<b>145,363</b>	<b>502</b>	<b>19,050</b>	<b>11,687</b>	<b>282,572</b>

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

**8.0 ESTADO DE RESULTADOS POR EMPRESA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**
**ESTADO DE RESULTADOS**

30 de Septiembre 2022

	Banca Consolidado	BIA	Factoraje Afirme	Almacenadora Afirme	Seguros Afirme	Afirme Grupo Consolidado
INGRESOS POR INTERESES	13,739	8,552	14	1,490	82	20,219
INGRESO POR PRIMAS (NETO)	0	0	0	0	3,875	3,830
GASTOS POR INTERESES	-9,771	-5,851	-19	-1,075	-14	-13,072
INCREMENTO NETO DE RESERVAS TÉCNICAS	0	0	0	0	-494	-494
SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIG. CONT. (NETO)	0	0	0	0	-3,193	-3,193
MARGEN FINANCIERO	3,968	2,701	-5	415	257	7,290
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-919	-1	-0	97	0	-823
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CRED.</b>	<b>3,049</b>	<b>2,700</b>	<b>-5</b>	<b>512</b>	<b>257</b>	<b>6,467</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	2,326	0	0	0	222	2,461
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-1,068	-1	-0	-0	-928	-1,910
RESULTADO POR INTERMEDIACION	273	-971	0	0	146	-552
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	-9	6	25	-46	266	215
<b>INGRESOS TOTALES DE LA OPERACIÓN</b>	<b>4,571</b>	<b>1,734</b>	<b>20</b>	<b>466</b>	<b>-36</b>	<b>6,682</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-3,967	-934	-18	-206	-414	-5,466
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>604</b>	<b>800</b>	<b>2</b>	<b>261</b>	<b>-450</b>	<b>1,216</b>
ISR CAUSADO	0	0	0	0	0	0
ISR DIFERIDO	-145	-208	6	-87	143	-290
<b>RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS</b>	<b>459</b>	<b>592</b>	<b>8</b>	<b>174</b>	<b>-307</b>	<b>926</b>
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS	47	0	0	0	0	47
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>506</b>	<b>592</b>	<b>8</b>	<b>174</b>	<b>-307</b>	<b>973</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 las 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>

**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 y para el área de Mercado de Dinero.

Para el ejercicio 2021 la relación de estos puestos es:

MESA DINERO	DGA NEGOCIOS	STAFF
DIRECTOR DE ESTUDIOS ECONOMICOS	DIRECTOR GENERAL ADJUNTO NEGOCIOS	DIRECTOR BANCA ESPECIALIZADA
DIRECTOR DE MERCADOS FINANCIEROS	DIRECTOR ADQUIRENCIA	DIRECTOR EJECUTIVO RECURSOS HUMANOS
DIRECTOR MERCADO DE DINERO Y CAMBIOS	DIRECTOR ALIANZAS COMERCIALES	DGA ADMINISTRACION DE RIESGO Y CREDITO
DIRECTOR MESA DE DISTRIBUCION INTERIOR	DIRECTOR AUTOSERVICIOS	DIRECTOR CREDITOS PARAMETRICOS
DIRECTOR PROMOCION MERCADO FINANCIERO	DIRECTOR BANCA DE GOBIERNO NUEVO LEON	DIRECTOR EJECUTIVO ADMON. DE RIESGOS
DIRECTOR TESORERIA	DIRECTOR BANCA DIGITAL	DIRECTOR EJECUTIVO CREDITO
SUBDIRECTOR DERIVADOS	DIRECTOR BANCA EMPRESAS	DIRECTOR FACTORAJE
SUBDIRECTOR PROMOCION	DIRECTOR CAPTACION	DIRECTOR FINANZAS
GERENTE MERCADO DE DINERO	DIRECTOR CENTROS PYME	DIRECTOR CONTRALORIA MERCADO DE DINERO
SUBGERENTE ADMINISTRATIVO	DIRECTOR COMERCIAL FUERZAS TERRITORIALES	DIRECTOR EJECUTIVO TESORERIA BALANCE
ASISTENTE DIRECCION	DIRECTOR DE HIPOTECARIO	DIRECTOR GENERAL ADJUNTO INVERSIONES
	DIRECTOR DE NUEVAS TECNOLOGIAS	DIRECTOR ANALISIS CREDITO GOBIERNO
	DIRECTOR DIVISIONAL	DIRECTOR EJECUTIVO JURIDICO
	DIRECTOR EJECUTIVO COMERCIAL Y DIGITAL	DIRECTOR ESTRUCTURACION FIDUCIARIA
	DIRECTOR EJECUTIVO DE PRODUCTOS	DIRECTOR FIDUCIARIO
	DIRECTOR EJECUTIVO NEGOCIOS EMPRESARIALES	DIRECTOR GENERAL ADJUNTO JURIDICO Y FID.
	DIRECTOR NOMINA Y CREDITOS DE NOMINA	DIRECTOR GOBIERNO E INFRAESTRUCTURA
	DIRECTOR SEGMENTO CAPTACION	DIRECTOR JURIDICO DE RECUPERACION
	DIRECTOR SEGMENTO CONSUMO	DIRECTOR NEGOCIOS ESTRUCTURACION JURID.
	DIRECTOR SEGMENTO EMPRESAS	DIRECTOR PROCESOS Y SEG CREDITOS ESTRUCT
	DIRECTOR SEGMENTO PYMES	DIRECTOR BANCA DE GOBIERNO
	DIRECTOR TARJETA DE CREDITO Y DEBITO	DIRECTOR CORP RELACIONES INSTI Y BCA GOB
		DIRECTOR ARQUITECTURA Y METODOLGIA
		DIRECTOR CORP TI, OPERACIONES Y PROCESOS
		DIRECTOR DE DESARROLLO SERVICIOS CENTRALES Y CANALES TRADICIONALES
		DIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA Y SERVICIOS
		DIRECTOR DESARROLLO SERVICIOS CORPORATIVOS
		DIRECTOR EJEC. OPERACIONES Y PROCESOS
		DIRECTOR PREV. FRAUDES Y ACLARACIONES
		DIRECTOR PROCESOS Y ARQUITECTURA DE TI
		CONTRALOR GENERAL
		DIRECTOR AUDITORIA

DIRECTOR AUDITORIA TI, SUCURSALES E INV
DIRECTOR CONTRALORIA
DIRECTOR CONTRALORIA NORMATIVA
DIRECTOR CONTRALORIA OPERATIVA
DIRECTOR DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION
DIRECTOR DE SEGURIDAD E INTELIGENCIA
DIRECTOR CONTRALORIA OPERATIVA
DIRECTOR EJECUTIVO PROYECTOS

Derivado de la nueva legislación en materia de Subcontratación, a partir del 1° de julio de 2021 el personal de Mesa de Dinero de Banca Afirme, se transfirió a la empresa Banco de Inversión Afirme, por lo que para el segundo semestre 2021 el personal participante en el Sistema de Remuneraciones de Banca Afirme quedó de la siguiente manera:

DGA NEGOCIOS	STAFF
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO NEGOCIOS	DIRECTOR BANCA ESPECIALIZADA
DIRECTOR ADQUIRENCIA	DIRECTOR EJECUTIVO RECURSOS HUMANOS
DIRECTOR ALIANZAS COMERCIALES	DGA ADMINISTRACION DE RIESGO Y CREDITO
DIRECTOR AUTOSERVICIOS	DIRECTOR CREDITOS PARAMETRICOS
DIRECTOR BANCA DE GOBIERNO NUEVO LEON	DIRECTOR EJECUTIVO ADMON. DE RIESGOS
DIRECTOR BANCA DIGITAL	DIRECTOR EJECUTIVO CREDITO
DIRECTOR BANCA EMPRESAS	DIRECTOR FACTORAJE
DIRECTOR CAPTACION	DIRECTOR FINANZAS
DIRECTOR CENTROS PYME	DIRECTOR CONTRALORIA MERCADO DE DINERO
DIRECTOR COMERCIAL FUERZAS TERRITORIALES	DIRECTOR EJECUTIVO TESORERIA BALANCE
DIRECTOR DE HIPOTECARIO	DIRECTOR GENERAL ADJUNTO INVERSIONES
DIRECTOR DE NUEVAS TECNOLOGIAS	DIRECTOR ANALISIS CREDITO GOBIERNO
DIRECTOR DIVISIONAL	DIRECTOR EJECUTIVO JURIDICO
DIRECTOR EJECUTIVO COMERCIAL Y DIGITAL	DIRECTOR ESTRUCTURACION FIDUCIARIA
DIRECTOR EJECUTIVO DE PRODUCTOS	DIRECTOR FIDUCIARIO
DIRECTOR EJECUTIVO NEGOCIOS EMPRESARIALES	DIRECTOR GENERAL ADJUNTO JURIDICO Y FID.
DIRECTOR NOMINA Y CREDITOS DE NOMINA	DIRECTOR GOBIERNO E INFRAESTRUCTURA
DIRECTOR SEGMENTO CAPTACION	DIRECTOR JURIDICO DE RECUPERACION
DIRECTOR SEGMENTO CONSUMO	DIRECTOR NEGOCIOS ESTRUCTURACION JURID.
DIRECTOR SEGMENTO EMPRESAS	DIRECTOR PROCESOS Y SEG CREDITOS ESTRUCT
DIRECTOR SEGMENTO PYMES	DIRECTOR BANCA DE GOBIERNO
DIRECTOR TARJETA DE CREDITO Y DEBITO	DIRECTOR CORP RELACIONES INSTI Y BCA GOB
	DIRECTOR ARQUITECTURA Y METODOLGIA
	DIRECTOR CORP TI, OPERACIONES Y PROCESOS
	DIRECTOR DE DESARROLLO SERVICIOS CENTRALES Y CANALES TRADICIONALES
	DIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA Y SERVICIOS
	DIRECTOR DESARROLLO SERVICIOS CORPORATIVOS
	DIRECTOR EJEC. OPERACIONES Y PROCESOS
	DIRECTOR PREV. FRAUDES Y ACLARACIONES
	DIRECTOR PROCESOS Y ARQUITECTURA DE TI
	CONTRALOR GENERAL
	DIRECTOR AUDITORIA
	DIRECTOR AUDITORIA TI, SUCURSALES E INV

DIRECTOR CONTRALORIA
DIRECTOR CONTRALORIA NORMATIVA
DIRECTOR CONTRALORIA OPERATIVA
DIRECTOR DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION
DIRECTOR DE SEGURIDAD E INTELIGENCIA
DIRECTOR CONTRALORIA OPERATIVA
DIRECTOR EJECUTIVO 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, los puestos Directivos de los tres primeros niveles de la Dirección General Adjunta de Negocios y el área de Mercado de Dinero.

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. Adicionalmente se estableció que el Manual de Remuneraciones fuera aplicable tanto para Banca Afirme como para Banca de Inversión Afirme.

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 a pagar al área de Mercado de Dinero se calcula aplicando el 35% al resultado generado en cada trimestre. A lo que resulte se le descuentan los gastos directos identificados de esta área, determinando así el monto total a pagar.

Al monto de la remuneración variable resultante del párrafo anterior, se aplica un 20% y se paga dentro de los treinta días naturales posteriores al cierre de cada trimestre, el 80% restante se paga en los cuatro trimestres inmediatos siguientes, aplicando el equivalente al 20% en cada uno de los cuatro trimestres, siempre y cuando el monto máximo de remuneración variable diferida acumuladas no exceda de los límites de retención establecidos, por lo que una vez llegado a este límite, el monto de la remuneración variable que aplique será pagado dentro de los 30 días naturales posteriores al cierre de cada trimestre.

En el supuesto que los resultados del período fuesen negativos para el área de Mercado de Dinero, dichos resultados se compensarán con la remuneración variable diferida hasta agotarlos.

- g) 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: 89
1. Número de bonos garantizados: 3  
Porcentaje: 0.17205%
  2. Número de bonos otorgados: 68  
Porcentaje: 5.00806%
  3. Número de indemnizaciones y finiquitos: 1  
Porcentaje: 0.07841%
  4. Bonos pendientes de otorgar en efectivo: 0  
Porcentaje: 0%
  5. Compensación Fija + Variable del personal sujeto al SR  
Total: 16.45000%
- c)
1. Remuneración Fija: 9.95674%  
Remuneración Variable: 5.00806%
  2. Transferida: 0%  
No Transferida: 5.00806%
  3. Pecuniarias: 4.83601%
- 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 31.94479%



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

Al cierre del tercer trimestre de 2022 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 4,046 mdp (incluye 12mdp de intereses), (Afirmes-15) 800mdp, (Afirmes 18) 1,200mdp, (Afirmes 20) 500mdp, (Afirmes 20-2) 230mdp. (Afirmes 22) 201mdp (Afirmes 22-2) 403mdp y en BIA (BIAfirmes 22) 550mdp, (BIAfirmes 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