

Reporte de la Administración

Banca Afirme

Diciembre 2024

Hoy creamos

Hoy creamos

EMPIEZA A IMAGINARLO

AFIRME
El Banco de Hoy

Índice del documento

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

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

RESULTADOS DE OPERACIÓN.

Análisis comparativo del periodo terminado el 31 de diciembre de 2024 comparado con el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023.

Finalizando el ejercicio 2024 la Utilidad de Banca Afirme totalizó 511.3mdp, un 15.5% mayor que el ejercicio anterior, principalmente por un mayor margen financiero, por otro lado, por un mejor resultado por intermediación; entre otros factores que se analizarán más adelante.

ANALISIS DEL MARGEN FINANCIERO

RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al finalizar el ejercicio 2024 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 9,312.6mdp, un incremento del 11.3% contra el ejercicio anterior. Esto debido por un lado, al comportamiento en las tasas de interés de referencia TIIE el promedio anual pasa de 11.50% a 10.38% de diciembre 2023 a diciembre 2024, por otro lado; la cartera vigente (etapas 1 y 2) que se incrementa un 6.2% lo que en conjunto representa un incremento de 3,695mdp, principalmente la cartera Comercial, Consumo y Vivienda que se incrementan un 7.6%, 7.0% y 6.3% respectivamente.

Intereses de Cartera de Crédito	2022	2023	2024	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	3,668.4	4,284.3	4,647.8	363.4	8.5%
Créditos al consumo	2,129.7	2,644.4	3,076.1	431.7	16.3%
Créditos a la vivienda	852.5	1,043.9	1,205.6	161.8	15.5%
Créditos a entidades gubernamentales	191.3	349.6	324.2	(25.4)	-7.3%
Créditos a entidades financieras	62.2	46.3	59.0	12.7	27.4%
Totales	6,904.0	8,368.5	9,312.6	944.2	11.3%

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

Comisiones a Favor por Operaciones de Crédito	2022	2023	2024	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	62.5	55.8	62.7	6.9	12.3%
Créditos al consumo	126.4	126.1	126.5	0.4	0.4%
Créditos a la vivienda	22.5	13.3	7.7	(5.6)	-42.3%
Créditos a entidades gubernamentales	0.5	0.3	0.6	0.3	107.7%
Totales	211.9	195.5	197.5	2.0	1.0%

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

Durante el 2024 se incrementaron los premios, intereses y primas por inversiones principalmente porque se incrementaron las posiciones en valores como estrategia de rentabilidad de la Institución. En la comparativa de este año y el mismo periodo del año anterior se refleja el crecimiento en posiciones comentado, por lo que los resultados han reflejado el cambio de composición del Estado de Situación Financiera.

Como una estrategia relevante en nuestro Banco, continuamos con liquidez para poder responder a posibles eventos inesperados y a la estabilidad de los mercados, lo anterior aunado a lo explicado en el primer párrafo provoca un incremento de 16,5% en los intereses cobrados, explicados principalmente en el cobro por títulos a negociar que crecieron 45.8%.

En resumen, el crecimiento de nuestra liquidez y el incremento en el Estado de Situación Financiera de valores provocaron mayores ingresos en estos rubros.

La reducción en los intereses cobrados por efectivo, fue ya que el monto de estas operaciones no cambió significativamente, pero la tasa de inversión se ha venido reduciendo, recordando que en el 2023 las tasas de referencia de Banco de México se encontraban en 11.40 %, en el 2024 se encontraban en 11.10%

Premios, intereses y primas derivados de inversiones en valores	2022	2023	2024	Variación	% Var.
Por títulos para negociar no restringidos	6,084.2	13,524.0	19,719.2	6,195.1	45.8%

Efectivo y equivalentes de efectivo	429.1	693.6	621.0	(72.6)	-10.5%
Títulos restringidos y en Reporto					
Intereses cobrados y premios a favor por operaciones de reporto	5,784.9	6,762.1	3,934.3	(2,827.8)	-41.8%
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura	144.6	235.4	442.4	207.0	87.9%
Totales	12,442.8	21,215.2	24,716.9	3,501.7	16.5%

PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

Durante el 2024, los gastos por intereses muestran un crecimiento del 15.1% en relación con el ejercicio anterior, este incremento obedece en gran parte a los intereses y premios en reportos, los cuales tienen una variación del 23,9%, explicada principalmente por el incremento de la posición en valores. Al contrario, los gastos por depósitos de exigibilidad inmediata, los préstamos interbancarios y de otros organismos, se redujeron significativamente dada la reducción de tasas comentada en los párrafos anteriores, lo que redujo el costo de la captación. Adicionalmente el gasto por arrendamiento se redujo significativamente dada la reducción de este mecanismo de fondeo dentro de la Institución. Los demás rubros que no tuvieron un cambio sustancial en el volumen se vieron reducidos por el inicio de la baja en las tasas de referencia.

Gastos por intereses	2022	2023	2024	Variación	% Var.
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,251.5	1,908.1	1,741.1	(167.0)	-8.8%
Depósitos a plazo	2,518.7	4,504.8	4,634.9	130.0	2.9%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	458.2	613.5	417.8	(195.7)	-31.9%
Intereses por obligaciones subordinadas	334.3	494.0	485.5	(8.5)	-1.7%
Pasivo bursátil	195.0	164.5	181.8	17.3	10.5%
Intereses y premios en reportos	9,335.4	16,863.5	20,895.1	4,031.6	23.9%
Intereses cuenta global de captación	1.7	1.7	6.9	5.2	296.4%
Gastos por interes de arrendamientos	111.0	159.3	82.3	(76.9)	-48.3%
Otros	115.8	147.0	249.7	102.6	69.8%
Totales	14,400.9	24,925.0	28,695.1	3,770.1	15.1%

El mantener saldos en depósitos a plazo se debió a la estrategia que ha mantenido la Institución de estabilizar su captación a plazo para tener una liquidez aún más robusta y darle capacidad de crecimiento a la Institución.

RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

Por lo explicado en los puntos anteriores, las acciones tomadas han permitido que el margen comparado con el 2023 haya crecido en 14.0%, logrando el resultado por la estrategia planteada dentro de la Institución.

MARGEN FINANCIERO	2022	2023	2024	Variación	% Var.
Total de Intereses Cobrados	19,558.7	29,779.1	34,227.0	4,447.9	14.9%
Total de Intereses Pagados	14,400.9	24,925.0	28,695.1	3,770.1	15.1%
Margen Financiero	5,157.8	4,854.1	5,531.9	677.8	14.0%

INGRESOS NO FINANCIEROS

COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Al cierre del ejercicio 2024 las Comisiones y tarifas cobradas presentan un incremento del 8.0% en comparación con el ejercicio anterior, esta variación se debe principalmente a las comisiones cobradas en banca electrónica que muestra un incremento del 17.3% mayormente por un incremento en la transaccionalidad de la banca electrónica, (TPVs y ATM, principalmente), las comisiones por actividades fiduciarias disminuyen un 27.1% como consecuencia de operaciones extraordinarias durante el ejercicio anterior, las comisiones por asesoría financiera disminuyen 97.3% debido a operaciones extraordinarias durante el ejercicio 2023, el rubro de otras comisiones disminuyen 23.1% debido a comisiones no recurrentes cobradas durante el ejercicio 2023.

Comisiones y Tarifas Cobradas	2022	2023	2024	Variación	% Var.
Operaciones de crédito	38.0	30.6	31.1	0.6	1.8%
Transferencias de fondos	30.6	30.4	33.1	2.7	8.7%
Actividades fiduciarias	111.9	183.5	133.7	(49.8)	-27.1%
Avalúos	8.7	12.2	13.9	1.7	13.8%
Manejo de cuenta	63.0	58.1	61.0	2.9	5.0%
Banca electrónica	2,280.5	2,835.3	3,325.0	489.7	17.3%
Avales	0.7	1.2	1.5	0.3	27.9%
Cobro de derechos	100.9	91.6	70.0	(21.6)	-23.6%
Seguros	79.3	274.5	329.8	55.4	20.2%
Asesoría financiera	0.4	18.0	0.5	(17.5)	-97.3%

Otras comisiones y tarifas	520.8	577.7	444.4	(133.3)	-23.1%
Totales	3,234.8	4,113.1	4,444.0	331.0	8.0%

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El ingreso por valuación en el 2024 tuvo un crecimiento relevante, dada la nueva expectativa de tasas en el mercado y a que efectivamente Banco de México redujo la tasa de referencia en más de 100 puntos base durante el año. Respecto al resultado por compra/venta, creció dada la revaloración de títulos de la posición y su realización por ventas, dicha revaloración se explica por mayor demanda del mercado de los títulos conservados en nuestra posición.

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

Resultado por Intermediación	2022	2023	2024	Variación	% Var.
Resultado por Valuación a Valor Razonable y Decremento por Títulos Valuados a Costo.	39.2	22.4	227.3	204.9	912.8%
Títulos para Negociar	39.2	22.4	227.3	204.9	912.8%
Resultado por compraventa de valores y divisas	293.0	321.6	370.6	49.0	15.2%
Títulos para negociar	130.4	168.4	213.1	44.7	26.5%
Resultado por compraventa de divisas	162.6	153.2	157.5	4.4	2.8%
Totales	332.2	344.1	598.0	253.9	73.8%

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Al cierre del ejercicio 2024 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación presenta un incremento de 25.4mdp contra el ejercicio anterior lo que representa un 23.9%, la depuración de cuentas acreedoras disminuye el rubro de depuración de cuantas por pagar 87.2mdp debido a que durante el ejercicio anterior hubo liberaciones extraordinarias, el rubro de liberación de reservas disminuye 95.2% como resultado de una mejor gestión las bonificaciones a clientes se incrementan 64.0%, por otro lado, por cambios en criterios contables algunos rubros no son comparables, como el resultado por arrendamiento operativo.

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación Netos	2022	2023	2024	Variación	% Var.
Recuperaciones	101.9	72.0	76.2	4.1	5.7%
Depuración de cuentas por pagar	2.2	102.9	15.7	(87.2)	-84.7%
Resultado por arrendamiento operativo	(4.5)	(80.7)	213.3	293.9	-364.4%
Cobranza de créditos castigados	146.4	151.3	182.4	31.0	20.5%
Liberación de reservas	83.4	67.5	3.3	(64.3)	-95.2%
Liberación de reservas de otros adeudos	3.0	2.1	0.3	(1.7)	-83%
Venta de muebles e inmuebles	12.5	29.6	10.6	(19.0)	-64.3%
Bono uso de TDC y TDD	15.5	41.1	10.6	(30.5)	-74.1%
Otros + fondos	114.8	171.1	162.0	(9.1)	-5.3%
Pérdida en venta de cartera	(2.1)	(143.3)	(129.3)	14.1	-9.8%
Bonificaciones a clientes	(68.9)	(109.4)	(179.5)	(70.0)	64.0%
Quebrantos diversos	(29.1)	(37.9)	(27.2)	10.7	-28.2%
Reserva para otros adeudos vencidos	(67.6)	(24.8)	(23.0)	1.8	-7.1%
Reserva bienes adjudicados	(7.8)	(3.2)	(30.3)	(27.1)	854.9%
Cuotas IPAB	(305.8)	(341.2)	(357.0)	(15.8)	4.6%
Otros	(9.5)	(3.2)	(8.7)	(5.5)	171.3%
Totales	(15.7)	(106.1)	(80.7)	25.4	-23.9%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Durante el ejercicio 2024 los gastos de Administración presentaron una variación del 25.3%, principalmente en el rubro de otros gastos de administración donde se muestra un incremento del 27.7% donde se registran los gastos asociados con el desempeño de la banca digital explicado anteriormente, las remuneraciones y prestaciones que se incrementan 22.1% debido en gran medida al desempeño de la mesa financiera, los gastos de Promoción disminuyen 20.8% principalmente por campañas extraordinarias llevadas a cabo durante el ejercicio anterior, las depreciaciones se incrementan un 38.5% que por cambios en los criterios contables no son comparables, los honorarios se incrementan un 20.8% principalmente por un mayor requerimiento de servicios especializados.

Gastos de Administración	2022	2023	2024	Variación	% Var.
Remuneraciones y Prestaciones	1,826.1	1,923.3	2,347.4	424.1	22.1%
Honorarios	390.0	343.9	415.4	71.5	20.8%
Rentas	39.5	8.7	68.0	59.4	683.8%
Promoción	145.9	197.0	170.0	(27.0)	-13.7%
Otros Gastos de Operación y Administración	1,594.9	1,558.0	1,989.0	430.9	27.7%
Impuestos Diversos	280.9	322.6	320.1	(2.5)	-0.8%

Depreciaciones y Amortizaciones	978.1	721.1	998.9	277.8	38.5%
Conceptos no Deducibles para ISR	11.6	18.7	56.7	38.0	203.6%
PTU Causado	93.5	(2.6)	1.5	4.1	-157.9%
PTU Diferido	(55.6)	38.7	59.5	20.7	53.5%
Totales	5,304.9	5,129.4	6,426.5	1,297.1	25.3%

IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Impuestos a la Utilidad	2022	2023	2024	Variación	% Var.
Impuesto sobre la Renta Causado	0.0	(17.3)	(4.1)	13.17	-76.1%
Impuesto sobre la Renta Diferido	(128.3)	(102.0)	(146.2)	(44.21)	43.4%
Totales	(128.3)	(119.3)	(150.3)	(31.0)	26.0%

Al término del ejercicio 2024 Banca Afirmé presenta en forma individual sus declaraciones de impuestos, y a la fecha no tiene créditos o adeudos fiscales pendientes.

SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

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

Nivel de endeudamiento al terminar el ejercicio 2024

El pasivo total de Banca Afirmé al 31 de diciembre de 2023 y 2024, ha sido de 270,578.6mdp y 296,364.6mdp respectivamente, el principal componente de los pasivos son las operaciones de la Mesa Financiera.

Pasivos Totales	Dic 22	Dic 23	Dic 24	Var	%
Captación Tradicional	74,854.1	82,283.8	84,302.0	2,018.3	2.5%

Títulos de crédito emitidos	502.0	1,326.8	489.3	(837.4)	-63.1%
Préstamos Interbancarios y Otros Organismos	6,422.9	5,802.0	4,714.2	(1,087.8)	-18.7%
Acreeedores por Reporto	114,514.6	173,810.4	198,460.0	24,649.6	14.2%
Otras Cuentas por Pagar	2,596.8	2,031.3	3,421.4	1,390.0	68.4%
Créditos Diferidos	111.4	106.3	103.4	(2.9)	-2.7%
Pasivo por Arrendamiento	1,145.2	1,695.5	1,419.7	(275.9)	-16.3%
Otros Pasivos	3,470.8	3,522.4	3,454.6	(67.8)	-1.9%
Total Pasivo	203,617.7	270,578.6	296,364.6	25,786.1	9.5%

EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Los activos totales de Banca Afirme muestran un incremento con respecto al mismo período del ejercicio anterior del 9.5% impactado por el incremento en los instrumentos financieros y deudores por reporto los cuales en conjunto se incrementan un 10.9% como resultado de una mayor operación de la mesa financiera.

La captación tradicional se incrementa, principalmente la captación a la vista un 10.7%, la captación a plazo muestra un decremento del 5.2%, por otro lado, el saldo en títulos de crédito emitidos disminuye 837.4mdp mostrando un saldo al 31 de diciembre de 2024 de 489.3mdp

INDICADORES RELEVANTES	2021	2022	2023	2024
Índice de morosidad (cartera etapa 3 / cartera total)	3.35%	5.47%	5.13%	3.68%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera etapa 3)	1.31	0.85	0.70	0.87
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio)	2.71%	2.73%	2.09%	2.20%
ROE (rentabilidad sobre capital)	11.60%	8.58%	5.63%	6.06%
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.45%	0.33%	0.18%	0.18%
Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos)	0.91	0.95	0.96	0.94
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	2.09%	2.13%	1.37%	1.45%
Banca Afirme				
Índice de Capitalización de Crédito	20.59%	20.00%	20.81%	21.08% (1)

Índice de Capitalización Total	15.33%	15.76%	15.20%	15.27%	(1)
Índice de Capital Básico	11.95%	11.57%	11.49%	11.79%	(1)

(1) Dato previo antes de replicas con Banxico

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

POLÍTICAS DE LA TESORERÍA

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

- Operaciones activas y pasivas;
- Registro contable de las transacciones;
- Coeficientes de liquidez;
- Capacidad de los sistemas de pago; y
- Riesgos de mercado, liquidez y crédito.

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

CONTROL INTERNO

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

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

Las diferentes funciones y responsabilidades entre sus órganos sociales, unidades administrativas y su personal están enfocadas a procurar eficiencia y eficacia en la realización de las actividades y permiten identificar,

administrar, dar seguimiento y evaluar riesgos que pudieran generarse en el desarrollo del objeto social y tienen como premisa institucional, mitigar las posibles pérdidas o contingencias en que se pudiera incurrir.

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

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

Información Cualitativa Sistema Remuneraciones

- a) Para todos los puestos existe una remuneración fija que consiste en un sueldo base mensual y prestaciones garantizadas que pueden ser anuales o mensuales, tales como:
- Aguinaldo, 30 días al año.
 - Prima Vacacional, 25% de los días de vacaciones de acuerdo 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:

Presidente
Consejero Independiente
Consejero
Consejero Independiente
Director General
Titular de Administración Integral de Riesgos
Director General Adjunto Administración de Riesgo y Crédito

Director General Adjunto Administración Corporativa
Secretario
Director 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 2024 la relación de estos puestos es:

STAFF	NEGOCIOS
DIRECTOR EJECUTIVO MERCADO DINERO	DIRECTOR DIVISIONAL
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO INVERSIONES	DIRECTOR BANCA DE GOBIERNO NUEVO LEON
DIRECTOR DESARROLLO SERV. CORPORATIVOS	DIRECTOR SEGMENTO PERSONAS
DIRECTOR FINANZAS	DIRECTOR BANCA DIGITAL
DIRECTOR EJECUTIVO CONTRALORIA MERCADO DE DINERO	DIRECTOR EJECUTIVO DE PRODUCTOS
DIRECTOR FACTORAJE	DIRECTOR DE HIPOTECARIO
DIRECTOR CORP TI, OPERACIONES Y PROCESOS	DIRECTOR CAPTACION Y CORRESP BANCARIOS
DIRECTOR ANALISIS CREDITO GOBIERNO	DIRECTOR AUTOSERVICIOS
DIRECTOR EJEC. OPERACIONES Y PROCESOS	DIRECTOR NOMINA Y CREDITOS DE NOMINA
DIRECTOR EJECUTIVO JURIDICO Y AVALUOS	DIRECTOR ADQUIRENCIA
DIRECTOR CORP RELACIONES INSTI Y BCA GOB	DIRECTOR EJECUTIVO BANCA EMPRESAS MONTERREY
DIRECTOR PREV. FRAUDES Y ACLARACIONES	DIRECTOR GENERAL ADJUNTO NEGOCIOS
DIRECTOR JURIDICO DE RECUPERACION	DIRECTOR TARJETA DE CREDITO Y DEBITO
DIRECTOR EJECUTIVO PROYECTOS	DIRECTOR CENTROS DESARROLLO DE NEGOCIOS
CONTRALOR GENERAL	DIRECTOR BILLU
DIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA Y SERVICIOS	DIRECTOR SEGMENTO PATRIMONIAL
DIRECTOR PROCESOS Y ARQUITECTURA DE TI	DIRECTOR EJECUTIVO VENTAS ESPECIALIZADAS
DIRECTOR DE SEGURIDAD E INTELIGENCIA	DIRECTOR EJECUTIVO BANCA SEGUROS
DIRECTOR DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION	DIRECTOR CORPORATIVO COMERCIAL Y DIGITAL
DIRECTOR MERCADO DE DINERO	DIRECTOR ALIANZAS COMERCIALES
DIRECTOR CONTRALORIA	DIRECTOR SEGMENTO EMPRESAS
DIRECTOR AUDITORIA	DGA DESARROLLO DE NEGOCIOS EN BANCA
DIRECTOR GOBIERNO E INFRAESTRUCTURA	DIRECTOR SEGMENTO PYMES
DIRECTOR FIDUCIARIO	DIRECTOR REGIONAL COMERCIAL
DIRECTOR NEGOCIOS ESTRUCTURACION JURID.	DIRECTOR BANCA EMPRESAS

DIRECTOR CONTRALORIA NORMATIVA
DIRECTOR EJECUTIVO CREDITO
DIRECTOR RECUPERACION ADMINISTRATIVA Y CALL CENTER
DGA ADMINISTRACION DE RIESGO Y CREDITO
DIRECTOR CREDITOS PARAMETRICOS
DIRECTOR EJECUTIVO RECURSOS HUMANOS
DIRECTOR EJECUTIVO RIESGOS NO CREDITICIOS
DIRECTOR BANCA ESPECIALIZADA
DIRECTOR EJECUTIVO TESORERIA BALANCE
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO JURIDICO Y FID.
DIRECTOR DESLLO. SERV. CENTRALES Y CANALES TRAD.
DIRECTOR BANCA DE GOBIERNO
DIRECTOR OBRAS Y MANTENIMIENTO
DIRECTOR CONTROL ADMIN Y COMPRAS
DIRECTOR EJECUTIVO RIESGO CREDITO
DIRECTOR CALL CENTER
DIRECTOR RECUP. CONSUMO Y COMERCIAL
DIRECTOR SEGURIDAD PERIMETRAL
DIRECTOR DESARROLLO SERVICIOS CORPORATIVOS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Información Cuantitativa Sistema Remuneraciones

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

- b) Número de empleados: 81

- 1. Número de bonos garantizados: 4
Porcentaje: 0.14141%
- 2. Número de bonos otorgados: 71
Porcentaje: 4.42111%
- 3. Número de indemnizaciones y finiquitos: 6
Porcentaje: 0.66826%
- 4. Bonos pendientes de otorgar en efectivo: 0
Porcentaje: 0%
- 5. Compensación Fija + Variable del personal sujeto al SR
Total: 14.92296%

- c)

- 1. Remuneración Fija: 8.98235%
Remuneración Variable: 4.56252%
- 2. Transferida: 0%
No Transferida: 4.56252%
- 3. Pecuniarias: 4.42111%

- d)

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

Nota: El porcentaje que representa la cuenta 6410 de Banca Afirme con respecto a la cuenta 6400 (Gastos de Administración y Promoción) es de 36.9868%.

OTROS EVENTOS RELEVANTES

Al terminar el ejercicio 2024 Banca Afirme cuenta con un nivel de activos de 305,153.4mdp, mostrando un incremento del 9.5% contra el ejercicio anterior, dicha variación está impactado por el incremento de los instrumentos financieros (12.3%) derivado del traspaso de operaciones de Banca de Inversión Afirme a Banca Afirme, lo que incrementa tanto a los Activos como los Pasivos totales.

Capitalización

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 15.27% al cierre de diciembre 2024 con un índice de capital básico de 11.79%.

Aportación para futuros aumentos de capital

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

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

Registro contable especial

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

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

Emisión de Obligaciones Subordinadas.

QAFIRME15

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

QBAFIRME18

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 1 de octubre de 2018, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI/033-24335. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 12,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en septiembre del 2028. Dicha emisión fue por un monto de \$1,200, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

QBAFIRME20

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo de 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio 153/12258/2020. Mediante acta de emisión con fecha del 24 de marzo de 2020, se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 5,000,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en marzo del 2030. Dicha emisión fue por un monto de \$500, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

QBAFIRME20-2

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

QBAFIRME22

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo del 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio 153/12258/2020. Mediante acta de emisión con fecha del 15 de febrero de 2022, se llevó a cabo la emisión de las obligaciones subordinadas mediante una oferta pública hasta por 2,012,500 de obligaciones subordinadas con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE 28 días + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en febrero de 2032. Dicha emisión fue por un monto de \$201, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%. Al 31 de marzo de 2023 y 2022, las obligaciones subordinadas no tienen una tasa de descuento ni de premio.

QBAFIRME22-2

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo del 2020, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio 153/12258/2020. Mediante acta de emisión con fecha del 14 de septiembre de 2022, se llevó a cabo la emisión de las obligaciones subordinadas mediante una oferta pública por 4,025,000 de obligaciones subordinadas considerando que el Emisor ejerció el derecho de sobreasignación por 525,000 obligaciones subordinadas, con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE a plazo de hasta 28 días, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago de intereses es cada 28 días y su vencimiento será en septiembre de 2032. Dicha emisión fue por un monto de \$403.

BAFIRME 23

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 27 de noviembre de 2023, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles a convertirse en acciones del Banco, obteniendo autorización de la CNBV para su emisión mediante oficio 153/5758/2023. Mediante acta de emisión con fecha del 30 de noviembre de 2023, se llevó a cabo la emisión de las obligaciones subordinadas mediante una oferta pública por 12,000,000 de obligaciones subordinadas el Emisor no ejerció el derecho de sobreasignación, con valor nominal de \$100.00 pesos cada una, que devenguen 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.

Al cierre del ejercicio 2024 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 3,350.7mdp.

CERTIFICACIÓN

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

C.P. Jesús Antonio Ramírez Garza

Director General

C:P. Francisco Javier Gonzalez Lozano

Director General Adjunto de Administración y Gestión del Balance

Contralor Financiero

Lic. Luis Arturo Arias Medina

Director de Finanzas

C.P. David Gerardo Martínez Mata

Director de Auditoría