

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2020

BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

| CUENTA | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE |
|--------------|--------------|---------------|--|-------------------------------|--------------------------------|
| 100000000000 | | | A C T I V O | 98,871,806,326 | 85,585,030,611 |
| 110000000000 | | | DISPONIBILIDADES | 374,158,834 | 117,665,150 |
| 115000000000 | | | CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS) | 40,765,762 | 177,187,067 |
| 120000000000 | | | INVERSIONES EN VALORES | 92,814,764,233 | 82,651,977,924 |
| | 120100000000 | | Títulos para negociar | 92,814,764,233 | 82,651,977,924 |
| | 120200000000 | | Títulos disponibles para la venta | 0 | 0 |
| | 120300000000 | | Títulos conservados a vencimiento | 0 | 0 |
| 120800000000 | | | DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) | 609,491,477 | 753,028,599 |
| 120700000000 | | | PRÉSTAMO DE VALORES | 0 | 0 |
| 121400000000 | | | DERIVADOS | 1,847,341 | 1,547,186 |
| | 121406000000 | | Con fines de negociación | 1,847,341 | 1,547,186 |
| | 121407000000 | | Con fines de cobertura | 0 | 0 |
| 121700000000 | | | AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | 0 | 0 |
| 128000000000 | | | TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO | 500,841,582 | 378,205,290 |
| 129000000000 | | | CARTERA DE CRÉDITO NETA | 500,841,582 | 378,205,290 |
| 129500000000 | | | Cartera de crédito | 506,326,028 | 384,044,790 |
| 130000000000 | | | CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | 506,326,028 | 384,044,790 |
| | 130100000000 | | Créditos comerciales | 506,326,028 | 384,044,790 |
| | | 130107010000 | Actividad empresarial o comercial | 506,326,028 | 384,044,790 |
| | | 130107020000 | Entidades financieras | 0 | 0 |
| | | 130107030000 | Entidades gubernamentales | 0 | 0 |
| | 131100000000 | | Créditos de consumo | 0 | 0 |
| | 132100000000 | | Créditos a la vivienda | 0 | 0 |
| | | 132107010000 | Media y residencial | 0 | 0 |
| | | 132107020000 | De interés social | 0 | 0 |
| | | 132107030000 | Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | 0 | 0 |
| | | 132107040000 | Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos | 0 | 0 |
| | 133100000000 | | Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal | 0 | 0 |
| 135000000000 | | | CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 0 | 0 |
| | 135051000000 | | Créditos comerciales | 0 | 0 |
| | | 135051010000 | Actividad empresarial o comercial | 0 | 0 |
| | | 135051020000 | Entidades financieras | 0 | 0 |
| | | 135051030000 | Entidades gubernamentales | 0 | 0 |
| | 135061000000 | | Créditos de consumo | 0 | 0 |
| | 135071000000 | | Créditos a la vivienda | 0 | 0 |
| | | 135071010000 | Media y residencial | 0 | 0 |
| | | 135071020000 | De interés social | 0 | 0 |
| | | 135071030000 | Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | 0 | 0 |
| | | 135071040000 | Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos | 0 | 0 |
| 139000000000 | | | ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | -5,484,446 | -5,839,500 |
| 139700000000 | | | Derechos de cobro (neto) | 0 | 0 |
| | 139798000000 | | DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS | 0 | 0 |
| | 139799000000 | | ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO | 0 | 0 |
| 179700000000 | | | BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | 0 | 0 |
| 140000000000 | | | Otras cuentas por cobrar | 4,525,168,103 | 1,504,856,416 |
| 150000000000 | | | Bienes adjudicados | 0 | 0 |
| 160000000000 | | | Propiedades, mobiliario y equipo | 0 | 0 |
| 170000000000 | | | INVERSIONES PERMANENTES | 0 | 0 |
| 179500000000 | | | ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0 | 0 |
| 180000000000 | | | Impuestos y ptu diferidos (a favor) | 0 | 0 |
| 190000000000 | | | OTROS ACTIVOS | 4,768,994 | 562,979 |
| | 190300000000 | | Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 4,768,994 | 562,979 |
| | 191600000000 | | Otros activos a corto y largo plazo | 0 | 0 |
| 200000000000 | | | P A S I V O | 97,977,886,436 | 84,812,739,200 |
| 210000000000 | | | CAPTACIÓN TRADICIONAL | 502,336,762 | 440,605,903 |
| | 210100000000 | | Depósitos de exigibilidad inmediata | 201,471,318 | 190,605,903 |
| | 211100000000 | | Depósitos a plazo | 300,865,444 | 0 |
| | | 211101000000 | Del público en general | 0 | 0 |
| | | 211102000000 | Mercado de dinero | 300,865,444 | 0 |
| | | 211103000000 | Fondos especiales | 0 | 0 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2020

BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

| CUENTA | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE |
|--------------|--------------|---------------|--|-------------------------------|--------------------------------|
| | 212500000000 | | Títulos de crédito emitidos | 0 | 250,000,000 |
| | 216100000000 | | Cuenta global de captación sin movimientos | 0 | 0 |
| 230000000000 | | | PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | 0 | 0 |
| | 230100000000 | | De exigibilidad inmediata | 0 | 0 |
| | 230200000000 | | De corto plazo | 0 | 0 |
| | 230300000000 | | De largo plazo | 0 | 0 |
| 203000000000 | | | VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR | 0 | 0 |
| 220800000000 | | | ACREEDORES POR REPORTE | 90,996,590,714 | 65,712,530,517 |
| 220700000000 | | | PRÉSTAMO DE VALORES | 0 | 0 |
| 220900000000 | | | COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA | 0 | 0 |
| | 220901000000 | | Reportos | 0 | 0 |
| | 220902000000 | | Préstamo de valores | 0 | 0 |
| | 220903000000 | | Derivados | 0 | 0 |
| | 220990000000 | | Otros colaterales vendidos | 0 | 0 |
| 221400000000 | | | DERIVADOS | 0 | 28,047,751 |
| | 221406000000 | | Con fines de negociación | 0 | 28,047,751 |
| | 221407000000 | | Con fines de cobertura | 0 | 0 |
| 221700000000 | | | AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS | 0 | 0 |
| 221900000000 | | | OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | 0 | 0 |
| 225000000000 | | | Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal | 0 | 0 |
| 240000000000 | | | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 6,128,492,151 | 18,281,194,321 |
| | 240200000000 | | Impuestos a la utilidad por pagar | 0 | 0 |
| | 240800000000 | | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | 0 | 0 |
| | 240300000000 | | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno | 0 | 0 |
| | 240900000000 | | Acreedores por liquidación de operaciones | 6,094,378,082 | 18,239,190,120 |
| | 241000000000 | | Acreedores por cuentas de margen | 0 | 0 |
| | 241300000000 | | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | 0 | 0 |
| | 240100000000 | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 34,114,069 | 42,004,201 |
| 270000000000 | | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN | 349,960,904 | 349,866,660 |
| 280000000000 | | | Impuestos y ptu diferidos (a cargo) | 0 | 0 |
| 290000000000 | | | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 505,905 | 494,048 |
| 400000000000 | | | CAPITAL CONTABLE | 893,919,890 | 772,291,411 |
| 450000000000 | | | Participación controladora | 893,919,890 | 772,291,411 |
| 410000000000 | | | CAPITAL CONTRIBUIDO | 1,339,524,565 | 1,339,524,565 |
| | 410100000000 | | Capital social | 1,339,524,565 | 1,339,524,565 |
| | 410700000000 | | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno | 0 | 0 |
| | 410400000000 | | Prima en venta de acciones | 0 | 0 |
| | 411100000000 | | Obligaciones subordinadas en circulación | 0 | 0 |
| 420000000000 | | | CAPITAL GANADO | -445,604,675 | -567,233,154 |
| | 420100000000 | | Reservas de capital | 23,376,872 | 13,684,893 |
| | 420300000000 | | Resultado de ejercicios anteriores | -590,610,026 | -677,837,837 |
| | 420500000000 | | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | 0 | 0 |
| | 421500000000 | | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | 0 | 0 |
| | 421700000000 | | Efecto acumulado por conversión | 0 | 0 |
| | 422300000000 | | Remediones por beneficios definidos a los empleados | 0 | 0 |
| | 420900000000 | | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 | 0 |
| | 421100000000 | | Resultado neto | 121,628,479 | 96,919,790 |
| 430000000000 | | | PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA | 0 | 0 |
| | 431000000000 | | Resultado neto correspondiente a la participación no controladora | 0 | 0 |
| | 439000000000 | | Otra participación no controladora | 0 | 0 |
| 700000000000 | | | CUENTAS DE ORDEN | 21,137,571,623 | 171,178,688,900 |
| 710000000000 | | | Avales otorgados | 0 | 0 |
| 790000000000 | | | Activos y pasivos contingentes | 0 | 0 |
| 730000000000 | | | Compromisos crediticios | 0 | 0 |
| 740000000000 | | | Bienes en fideicomiso o mandato | 0 | 0 |
| | 740100000000 | | Fideicomisos | 0 | 0 |
| | 740200000000 | | Mandatos | 0 | 0 |
| 770300000000 | | | Agente financiero del Gobierno Federal | 0 | 0 |
| 750000000000 | | | Bienes en custodia o en administración | 0 | 0 |
| 773100000000 | | | Colaterales recibidos por la entidad | 604,696,765 | 753,868,528 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO**

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

| | | | | CIERRE PERIODO ACTUAL | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR |
|--------------|------------|---------------|--|--------------------------|---------------------------|
| CUENTA | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | IMPORTE | IMPORTE |
| 773200000000 | | | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 0 | 0 |
| 760000000000 | | | Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros | 0 | 0 |
| 771000000000 | | | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 0 | 0 |
| 780000000000 | | | Otras cuentas de registro | 20,532,874,858 | 170,424,820,372 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04**

AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO**

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

| CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | TRIMESTRE AÑO ACTUAL | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR |
|--------------|---|----------------------|------------------------|
| | | IMPORTE | IMPORTE |
| 510000000000 | Ingresos por intereses | 4,056,368,144 | 4,323,463,909 |
| 610000000000 | Gastos por intereses | 4,246,337,248 | 4,401,560,350 |
| 520000000000 | Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | 0 | 0 |
| 670100000000 | MARGEN FINANCIERO | -189,969,104 | -78,096,441 |
| 620000000000 | Estimación preventiva para riesgos crediticios | 652,192 | 4,761,420 |
| 670200000000 | MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | -190,621,296 | -82,857,861 |
| 530000000000 | Comisiones y tarifas cobradas | 0 | 0 |
| 630000000000 | Comisiones y tarifas pagadas | 2,023,579 | 2,021,596 |
| 540000000000 | Resultado por intermediación | 583,756,940 | 337,007,475 |
| 505000000000 | Otros ingresos (egresos) de la operación | 973,680 | 799 |
| 590000000000 | Subsidios | 0 | 0 |
| 640000000000 | Gastos de administración y promoción | 270,457,266 | 155,209,027 |
| 670400000000 | RESULTADO DE LA OPERACIÓN | 121,628,479 | 96,919,790 |
| 570000000000 | Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos | 0 | 0 |
| 672500000000 | RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | 121,628,479 | 96,919,790 |
| 660000000000 | Impuestos a la utilidad causados | 0 | 0 |
| 560000000000 | Impuestos a la utilidad diferidos | 0 | 0 |
| 670700000000 | RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | 121,628,479 | 96,919,790 |
| 580000000000 | Operaciones discontinuadas | 0 | 0 |
| 671100000000 | RESULTADO NETO | 121,628,479 | 96,919,790 |
| 670900000000 | Participación controladora | 121,628,479 | 96,919,790 |
| 671300000000 | Participación no controladora | 0 | 0 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2020

BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
 INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE, CRÉDITO
 AFIRME GRUPO FINANCIERO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

| | | | AÑO ACTUAL | AÑO ANTERIOR |
|--------------|--------------|--|-----------------|-----------------|
| CUENTA | SUB-CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | IMPORTE | IMPORTE |
| 820103500000 | | Resultado neto | 121,628,479 | 96,919,790 |
| 820103600000 | | Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: | -94,700,810 | -105,349,655 |
| | 820103600100 | Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión | 0 | 0 |
| | 820103600200 | Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo | 0 | 0 |
| | 820103600300 | Amortizaciones de activo intangibles | 0 | 0 |
| | 820103600400 | Provisiones | 32,165,132 | 35,127,566 |
| | 820103600500 | Impuestos a la utilidad causados y diferidos | 0 | 0 |
| | 820103600600 | Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos | 0 | 0 |
| | 820103600700 | Operaciones discontinuadas | 0 | 0 |
| | 820103609000 | Otros | -126,865,942 | -140,477,221 |
| | | Actividades de operación | | |
| | 820103010000 | Cambio en cuentas de margen | 136,421,305 | -177,187,067 |
| | 820103020000 | Cambio en inversiones en valores | -10,064,268,272 | -34,694,280,191 |
| | 820103030000 | Cambio en deudores por reporto | 143,537,122 | -165,259,622 |
| | 820103040000 | Cambio en préstamo de valores (activo) | 0 | 0 |
| | 820103050000 | Cambio en derivados (activo) | 0 | 0 |
| | 820103060000 | Cambio de cartera de crédito (neto) | -122,636,294 | -282,937,778 |
| | 820103070000 | Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | 0 | 0 |
| | 820103080000 | Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | 0 | 0 |
| | 820103090000 | Cambio en bienes adjudicados (neto) | 0 | 0 |
| | 820103100000 | Cambio en otros activos operativos (neto) | -3,024,517,702 | -1,502,649,860 |
| | 820103110000 | Cambio en captación tradicional | 61,730,859 | 243,924,684 |
| | 820103120000 | Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos | 0 | 0 |
| | 820103130000 | Cambio en acreedores por reporto | 25,284,060,196 | 18,077,394,718 |
| | 820103140000 | Cambio en préstamo de valores (pasivo) | 0 | 0 |
| | 820103150000 | Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía | 0 | 0 |
| | 820103160000 | Cambio en derivados (pasivo) | 0 | 0 |
| | 820103170000 | Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización | 0 | 0 |
| | 820103180000 | Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo | 94,243 | 349,866,660 |
| | 820103190000 | Cambio en otros pasivos operativos | -12,184,855,442 | 18,232,026,306 |
| | 820103200000 | Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación) | 0 | 0 |
| | 820103230000 | Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones) | 0 | 0 |
| | 820103240000 | Pagos de impuestos a la utilidad | 0 | 0 |
| | 820103900000 | Otros | 0 | 0 |
| 820103000000 | | Flujos netos de efectivo de actividades de operación | 229,566,015 | 80,897,850 |
| | | Actividades de inversión | | |
| | 820104010000 | Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo | 0 | 0 |
| | 820104020000 | Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo | 0 | 0 |
| | 820104030000 | Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto | 0 | 0 |
| | 820104040000 | Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto | 0 | 0 |
| | 820104050000 | Cobros por disposición de otras inversiones permanentes | 0 | 0 |
| | 820104060000 | Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes | 0 | 0 |
| | 820104070000 | Cobros de dividendos en efectivo | 0 | 0 |
| | 820104080000 | Pagos por adquisición de activos intangibles | 0 | 0 |
| | 820104090000 | Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta | 0 | 0 |
| | 820104100000 | Cobros por disposición de otros activos de larga duración | 0 | 0 |
| | 820104110000 | Pagos por adquisición de otros activos de larga duración | 0 | 0 |
| | 820104120000 | Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | 0 | 0 |
| | 820104130000 | Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión) | 0 | 0 |
| | 820104900000 | Otros | 0 | 0 |
| 820104000000 | | Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | 0 | 0 |
| | | Actividades de financiamiento | | |
| | 820105010000 | Cobros por emisión de acciones | 0 | 0 |
| | 820105020000 | Pagos por reembolsos de capital social | 0 | 0 |
| | 820105030000 | Pagos de dividendos en efectivo | 0 | 0 |
| | 820105040000 | Pagos asociados a la recompra de acciones propias | 0 | 0 |
| | 820105050000 | Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital | 0 | 0 |
| | 820105060000 | Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital | 0 | 0 |
| | 820105900000 | Otros | 0 | 0 |
| 820105000000 | | Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | 0 | 0 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

| | | | AÑO ACTUAL | AÑO ANTERIOR |
|--------------|------------|--|-------------|--------------|
| CUENTA | SUB-CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA | IMPORTE | IMPORTE |
| 820100000000 | | Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | 256,493,684 | 72,467,985 |
| 820400000000 | | Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | 0 | 0 |
| 820200000000 | | Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | 117,665,150 | 45,197,165 |
| 820000000000 | | Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | 374,158,834 | 117,665,150 |

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**
BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

| Concepto | Participación controladora | Capital contribuido | | | | Capital Ganado | | | | | | | | Participación no controladora | Capital contable |
|--|----------------------------|---------------------|--|----------------------------|--|---------------------|------------------------------------|--|--|---------------------------------|---|---|----------------|-------------------------------|------------------|
| | | Capital social | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno | Prima en venta de acciones | Obligaciones subordinadas en circulación | Reservas de capital | Resultado de ejercicios anteriores | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | Efecto Acumulado por conversión | Remediones por beneficios definidos a los empleados | Resultado por tenencia de activos no monetarios | Resultado neto | | |
| Saldo al inicio del periodo | 772,291,411 | 1,339,524,565 | 0 | 0 | 0 | 13,684,893 | -677,637,837 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 96,919,790 | 0 | 772,291,411 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS | | | | | | | | | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Capitalización de utilidades | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Constitución de reservas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,691,979 | -9,691,979 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 96,919,790 | 0 | 0 | 0 | 0 | -96,919,790 | 0 | 0 | 0 |
| Pago de dividendos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,691,979 | 87,227,811 | 0 | 0 | 0 | 0 | -96,919,790 | 0 | 0 | 0 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL | | | | | | | | | | | | | | | |
| -Resultado neto | 121,628,479 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 121,628,479 | 0 | 121,628,479 | |
| -Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| -Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| -Efecto acumulado por conversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Remediones por beneficios definidos a los empleados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| -Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral | 121,628,479 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 121,628,479 | 0 | 121,628,479 | |
| Saldo al final del periodo | 893,919,890 | 1,339,524,565 | 0 | 0 | 0 | 23,376,872 | -590,610,026 | 0 | 0 | 0 | 0 | 121,628,479 | 0 | 893,919,890 | |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 1 / 5

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

D

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 REPORTE Y DISPONIBILIDADES | 3 |
| PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN | 4 |
| RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO | 4 |
| INTERMEDIACIÓN | 5 |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | 6 |
| SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL. | 7 |
| POLÍTICAS DE LA TESORERÍA | 8 |
| CONTROL INTERNO | 8 |
| COMITÉ DE RIESGOS Y REMUNERACIONES | 9 |
| OTROS EVENTOS RELEVANTES | 14 |
| CERTIFICACIÓN | 15 |
| COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACION SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACION FINANCIERA DE BANCO DE INVERSIÓN AFIRME. | |

RESULTADOS DE OPERACIÓN.

Análisis comparativo del periodo terminado el 31 de diciembre de 2020 comparado con el periodo terminado el 31 de diciembre de 2019.

Al cierre del ejercicio 2020 la Utilidad de Banco de Inversión Afirme totalizó 121.6mdp, un 25.5% mayor al ejercicio anterior, este resultado se debe principalmente al resultado la intermediación.

ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO

RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al finalizar el ejercicio 2020 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 42.2mdp, 102.6% más que el ejercicio anterior, Este movimiento es consecuencia de la colocación de créditos empresariales, este rubro crece un 31.8% en el balance general lo que representa un incremento de 122.3mdp en el saldo.

INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES, OPERACIONES DE REPORTE Y DISPONIBILIDADES.

Banco de Inversión Afirme durante 2020 estabilizó su crecimiento en posiciones en directo ya que ha cumplido con el objetivo de albergar la mayoría de las posiciones de riesgo de mercado del grupo financiero y consolidarse, así, como un banco de inversión importante en el país.

Los intereses cobrados por intereses en valores durante el año se han reducido de manera importante, principalmente por la baja en las tasas de interés de referencia. Los títulos para negociar de la Institución son en su gran mayoría a tasa revisable por

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 2 / 5

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

lo que la baja en la tasa de Banco de México y por lo tanto del mercado se traduce en menos intereses cobrados. Lo anterior se ve claramente en la disminución de 6.3% anual.

La tendencia será menos importante en los próximos trimestres ya que las tasas han llegado a un nivel suficientemente bajo como para que esta tendencia por lo menos reduzca su ritmo.

PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

Al cierre del ejercicio 2020 los gastos por intereses muestran un decremento del 3.5 %, explicado por una disminución importante en los premios pagados en reporto, recordando que las disminuciones en las tasas provocan que los premios pagados disminuyan. La principal tasa de referencia para el pago de intereses es el fondeo interbancario, el cual bajó significativamente en el 2020.

RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado del ejercicio 2020 de la intermediación ha sido muy similar, aunque inferior, a la del año anterior, esto explicado por un incremento muy significativo de los resultados de compra/venta que crecieron 260 millones vs el año anterior.

El incremento mencionado se explica por beneficios importantes en los precios de nuestros valores ante la baja de tasas tan significativa del año.

Las operaciones en derivados tuvieron un resultado positivo primero por una disminución en las coberturas dado el escenario de baja en las tasas de interés y segundo a que las operaciones pactadas fueron a tasa fija y durante el año el sector de la curva donde están posicionadas las coberturas tuvo un comportamiento favorable.

La Institución continúa creciendo en los mercados financieros, bajo los límites de riesgo autorizados.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al cierre del ejercicio de 2020 los gastos de Administración presentaron un incremento anual de 74.3mdp, debido principalmente al pago por servicios administrativos a Banca Afirme ya que Banco de Inversión Afirme no cuenta con personal administrativo.

SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Las fuentes internas de liquidez del Banco están constituidas tanto por la emisión de papel propio, la captación tradicional.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 3 / 5

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Nivel de endeudamiento al terminar el ejercicio 2020

El pasivo total de Banco de Inversión Afirme al 31 de diciembre de 2019 y 2020, ha sido de \$84,812.7 mdp y \$97,977.9 mdp respectivamente. En la siguiente tabla se muestra el pasivo total de Banco de Inversión Afirme correspondiente a dichos ejercicios:

EVOLUCIÓN DEL BALANCE GENERAL

Los activos totales de Banco de Inversión Afirme muestran un incremento del 15.5% contra el ejercicio anterior debido en parte a la transferencia de las actividades de Banco de inversión y servicios de banca especializada de Banca Afirme a Banco de Inversión Afirme, S.A.

Captación, los depósitos de exigibilidad inmediata muestran un saldo de 201mdp al cierre del ejercicio 2020, un 5.7% mayor que el ejercicio anterior.

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

Banco de Inversión Afirme cuenta con un sistema de control interno, el cual consiste en objetivos, políticas, procedimientos y registros documentados que guían la operación de la institución, delimitan las funciones y responsabilidades de las diversas unidades de negocio y administrativas, establecen sistemas de información financiera y vigilan el cumplimiento con la normatividad aplicable.

Dichos procedimientos se encuentran documentados en manuales operativos para cada una de las áreas, los cuales serán actualizados periódicamente y aprobados por el Consejo de Administración.

Los responsables de la implementación de dicho sistema son: (a) el Consejo de Administración con la facultad de aprobación de los lineamientos de control interno, (b) el Comité de Auditoría que apoya al Consejo de Administración en la definición y actualización de las políticas y procedimientos de control interno, así como en la

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 4 / 5

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

verificación y evaluación del mismo, (c) el área de auditoría interna la cual es independiente de las unidades de negocio, cuyo objetivo es comprobar mediante pruebas selectivas, que las políticas y normas establecidas por el Consejo de Administración se apliquen de manera adecuada, así como verificar el correcto funcionamiento del sistema de control interno y la consistencia con los lineamientos generales aplicables. El Director General es el responsable de la debida implementación del sistema de control interno, tomando las medidas preventivas y correctivas necesarias para subsanar las posibles deficiencias observadas.

Asimismo, las actividades del Banco se encuentran reguladas y revisadas de manera interna por el departamento de Auditoría Interna en apoyo de la auditoría corporativa, y de la auditoría externa, quienes realizan revisiones periódicas a los registros y políticas y procedimientos de cada área.

OTROS EVENTOS RELEVANTES

Al terminar el ejercicio 2020 Banco de Inversión Afirme cuenta con un nivel de activos de 98,872mdp, mostrando un incremento del 15.5% contra el ejercicio anterior.

Durante el mes de septiembre de 2019 Banco de Inversión Afirme realizó la emisión de títulos de crédito por 250mdp con el fin de diversificar las fuentes de fondeo de la institución, el saldo al 31 de diciembre de 2020 en dicho rubro asciende a 0 mdp, debido a que estos títulos se reclasificaron a documentos a plazo ya que están registrados como certificados de depósito, el saldo al 31 de diciembre 2020 en dicho rubro es de 301mdp

Capitalización

El índice de Capitalización de Banco de Inversión Afirme se ubicó en 13.95% al cierre del ejercicio 2020 con un índice de capital básico de 10.03%.

Emisión de Obligaciones Subordinadas.

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, preferentes o no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones representativas del capital social de la Sociedad. Dicha emisión fue por un monto de \$350 millones de pesos.

CERTIFICACIÓN

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Banco de Inversión 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”.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 5 / 5

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

C.P. Jesús Antonio Ramírez Garza
Director General
Corporativa

Lic. Alejandro Garay Espinosa
Director General Adjunto de Administración
Contralor Financiero

C.P.C. Jesús Ricardo Gámez del Castillo
Director de Finanzas

C.P. David Gerardo Martínez Mata
Director de Auditoría

+ INFORMACION DISPONIBLE EN BNCINFIN+

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

D

I.-.Eventos relevantes

Al terminar el ejercicio 2020 Banco de Inversión Afirme cuenta con un nivel de activos de 98,872mdp, mostrando un incremento del 15.5% contra el ejercicio anterior.

Durante el mes de septiembre de 2019 Banco de Inversión Afirme realizo la emisión de títulos de crédito por 250mdp con el fin de diversificar las fuentes de fondeo de la institución, el saldo al 31 de diciembre de 2020 en dicho rubro asciende a 0 mdp, debido a que estos títulos se reclasificaron a documentos a plazo ya que están registrados como certificados de depósito, el saldo al 31 de diciembre 2020 en dicho rubro es de 301mdp.

Capitalización

El índice de Capitalización de Banco de Inversión Afirme se ubicó en 13.96% al cierre del ejercicio 2020 con un índice de capital básico de 10.03%.

Certificación

"Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Banco de Inversión 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".

II.- Control Interno

Banco de Inversión Afirme cuenta con un sistema de control interno, el cual consiste en objetivos, políticas, procedimientos y registros documentados que guían la operación de la institución, delimitan las funciones y responsabilidades de las diversas unidades de negocio y administrativas, establecen sistemas de información financiera y vigilan el cumplimiento con la normatividad aplicable.

Dichos procedimientos se encuentran documentados en manuales operativos para cada una de las áreas, los cuales serán actualizados periódicamente y aprobados por el Consejo de Administración.

Los responsables de la implementación de dicho sistema son: (a) el Consejo de Administración con la facultad de aprobación de los lineamientos de control interno, (b) el Comité de Auditoría que apoya al Consejo de Administración en la definición y actualización de las políticas y procedimientos de control interno, así como en la verificación y evaluación del mismo, (c) el área de auditoría interna la cual es independiente de las unidades de negocio, cuyo objetivo es comprobar mediante pruebas selectivas, que las políticas y normas establecidas por el Consejo de Administración se apliquen de manera adecuada, así como verificar el correcto funcionamiento del sistema de control interno y la consistencia con los lineamientos generales aplicables. El Director General es el responsable de la debida implementación del sistema de control interno, tomando las medidas preventivas y correctivas necesarias para subsanar las posibles deficiencias observadas.

Asimismo, las actividades del Banco se encuentran reguladas y revisadas de manera interna por el departamento de Auditoría Interna en apoyo de la auditoría corporativa,

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

y de la auditoria externa, quienes realizan revisiones periódicas a los registros y políticas y procedimientos de cada área.

III.- Al cuarto trimestre de 2020 y 2019 la cartera vigente y vencida por tipo de crédito se integra como se muestra a continuación:

CARTERA VIGENTE Y VENCIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)
TIPO DE CREDITO CARTERA VIGENTE CARTERA VENCIDA CARTERA TOTAL
MONEDA NACIONAL MONEDA EXTRAJERA * MONEDA NACIONAL MONEDA EXTRAJERA *
CREDITOS COMERCIALES 352.96153.3700506.33
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL 352.96153.3700506.33
TOTAL 352.96153.3700506.33

CARTERA VIGENTE Y VENCIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)
TIPO DE CREDITO CARTERA VIGENTE CARTERA VENCIDA CARTERA TOTAL
MONEDA NACIONAL MONEDA EXTRAJERA * MONEDA NACIONAL MONEDA EXTRAJERA *
CREDITOS COMERCIALES 238.72145.3200384.04
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL 238.72145.3200384.04
TOTAL 238.72145.3200384.04

IV.- Al cuarto trimestre de 2020 y 2019 se presentan las tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos, por tipo de moneda:

TASAS DE INTERES PROMEDIO
CONCEPTO MONEDA NACIONAL MONEDA EXTRANJERA
IV TRIM 2020 IV TRIM 2019 IV TRIM 2020 IV TRIM 2019
BANCA
CAPTACION TRADICIONAL 4.74% 0.00% 0.01% 1.00%
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA 0.00% 0.00% 0.01% 1.00%
TITULOS EMITIDOS 4.74% 0.00% 0.00% 0.00%

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS 0.00% 7.91% 0.00% 0.00%

V.- Al cuarto trimestre de 2020 y 2019 no se cuenta con cartera vencida.

VI.- Los montos de las diferentes categorías de inversiones en valores, así como de las

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

posiciones por operaciones de reporto, por tipo genérico de emisor se presentan a continuación para el cuarto trimestre de 2020 y 2019:

CATEGORIAS DE INVERSIONES EN VALORES Y REPORTOS

IV TRIM VAR \$VAR %

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

20192020

ACTIVO

INVERSIONES EN VALORES 82,652.092,814.810,162.812.3%

TITULOS PARA NEGOCIAR 82,652.092,814.810,162.812.3%

SIN RESTRICCIÓN -1,502.9-4,523.6-3,020.7201.0%

DEUDA GUBERNAMENTAL -1,502.9-4,523.6-3,020.7201.0%

RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA EN OPERACIONES DE REPORTO 65,749.691,237.225,487.638.8%

DEUDA GUBERNAMENTAL 65,749.691,237.225,487.638.8%

RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA OTROS 18,405.36,101.2-12,304.1-66.9%

DEUDA GUBERNAMENTAL 18,405.36,101.2-12,304.1-66.9%

DEUDORES POR REPORTO 753.0609.5-143.5-19.1%

DEUDA GUBERNAMENTAL 753.0609.5-143.5-19.1%

PASIVO

OPERACIONES DE REPORTO 65,712.590,996.625,284.138.5%

ACREEDORES POR REPORTO 65,712.590,996.625,284.138.5%

DEUDA GUBERNAMENTAL 65,712.590,996.625,284.138.5%

VII.- Los montos nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y subyacente al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se presentan a continuación:

CONTRATOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

DIAS POR VENCER IMPORTE y/o NOCIONAL TASA ACTIVADA TASA PASIVA FLUJOS A RECIBIR FLUJOS A

ENTREGAR FLUJOS NETOS

CON FINES DE NEGOCIACIÓN receivepayproj

TASA.- Swaps con cobertura de tasas 1573,000 4.55% 4.54% 000

CONTRATOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

DIAS POR VENCER IMPORTE y/o NOCIONAL TASA ACTIVADA TASA PASIVA FLUJOS A RECIBIR FLUJOS A

ENTREGAR FLUJOS NETOS

CON FINES DE NEGOCIACIÓN receivepayproj

TASA.- Swaps con cobertura de tasas 1 573,000 8.06% 8.38% 5659-3

TASA.- Swaps con cobertura de tasas 1 703,000 7.99% 8.34% 5658-2

TASA.- Swaps con cobertura de tasas 1 713,000 7.99% 8.20% 5657-1

TASA.- Swaps con cobertura de tasas 1 2015,000 7.94% 7.78% 2782726

TASA.- Swaps con cobertura de tasas 1 875,000 7.98% 7.58% 62593

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

| | | | | |
|-------------------------------------|-------------|-------|-------|----------|
| TASA.- Swaps con cobertura de tasas | 1 4815,000 | 7.89% | 7.56% | 1841768 |
| TASA.- Swaps con cobertura de tasas | 1 2015,000 | 7.65% | 7.89% | 178184-6 |
| TASA.- Swaps con cobertura de tasas | 1 506,000 | 7.88% | 7.58% | 75723 |
| TASA.- Swaps con cobertura de tasas | 1 518,000 | 7.88% | 7.58% | 98944 |
| TASA.- Swaps con cobertura de tasas | 1 10710,000 | 7.88% | 7.41% | 1231158 |
| TASA.- Swaps con cobertura de tasas | 1 10710,000 | 7.38% | 7.87% | 107114-7 |
| TASA.- Swaps con cobertura de tasas | 1 7710,000 | 7.79% | 7.54% | 61592 |
| TASA.- Swaps con cobertura de tasas | 1 772,000 | 7.79% | 7.54% | 12120 |
| TASA.- Swaps con cobertura de tasas | 1 7710,000 | 7.78% | 7.56% | 61592 |
| TASA.- Swaps con cobertura de tasas | 1 788,000 | 7.79% | 7.56% | 50491 |
| TASA.- Swaps con cobertura de tasas | 1 797,000 | 7.83% | 7.55% | 42411 |
| TASA.- Swaps con cobertura de tasas | 1 495,000 | 7.57% | 7.57% | 000 |
| TASA.- Swaps con cobertura de tasas | 1 515,000 | 7.57% | 7.57% | 000 |
| TASA.- Swaps con cobertura de tasas | 1 527,500 | 7.56% | 7.56% | 000 |
| TASA.- Swaps con cobertura de tasas | 1 5510,000 | 7.56% | 7.55% | 000 |
| TASA.- Swaps con cobertura de tasas | 1 1115,000 | 7.56% | 7.43% | 000 |
| TASA.- Swaps con cobertura de tasas | 1 1125,000 | 7.56% | 7.43% | 000 |
| TASA.- Swaps con cobertura de tasas | 1 1702,500 | 7.56% | 7.30% | 000 |

VIII.- Resultados por valuación y por compraventa, por tipo de operación correspondientes durante el cuarto trimestre de 2020 y 2019:

RESULTADO POR INTERMEDIACION

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) IV TRIMVAR \$VAR %
20192020

| | | | | |
|---|--------|---------|----------|-----------|
| RESULTADO POR VALUACION | 59.51 | (19.54) | (79.05) | (132.8) % |
| TITULOS PARA NEGOCIAR | 59.26 | (21.42) | (80.68) | (136.1) % |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS | 0.26 | | 1.88 | 1.63 |
| 636.9% | | | | |
| RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES E INSTRUMENTOS | 91.70 | | | 53.72 |
| (37.98) (41.4) % | | | | |
| TITULOS PARA NEGOCIAR | 91.70 | 53.72 | (37.98) | (41.4) % |
| RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS | 0.1 | | 0.34 | 0.23 |
| 209.6% | | | | |
| TOTAL | 151.32 | 34.52 | (116.80) | (0.8) |

X.- Impuestos diferidos:

Las bases gravables de esos impuestos difieren del resultado contable debido a:

- 1) diferencias de carácter permanente en el tratamiento de partidas, tales como gastos no deducibles y el ajuste anual por inflación y
- 2) diferencias de carácter temporal relativas a las provisiones. Con base en las diferencias entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos se determinan los impuestos diferidos.

XI.- Índice de capitalización
ver en punto XX.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

XII.- Capital Básico y Complementario
ver en punto XX.

XIII.- Valor en Riesgo de Mercado

CAPITALIZACION Y VALOR EN RIESGO DE MERCADO (VAR)

IV TRIM

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS) 2019 2020

ACTIVOS SUJETOS A RIESGO

DE CREDITO 547.6752.7

DE MERCADO 7,454.17,836.1

OPERATIVO 171.0320.0

ESTRUCTURA DEL CAPITAL

CAPITAL BASICO 772.3893.9

CAPITAL COMPLEMENTARIO 349.9350.0

CAPITAL NETO 1,122.21,243.9

INDICE DE CAPITALIZACION DE CREDITO 204.92% 165.25%

INDICE DE CAPITALIZACION TOTAL 13.73% 13.96%

VALOR EN RIESGO DE MERCADO PROMEDIO (VAR) 10.1014.18

PORCENTAJE SOBRE CAPITAL NETO 0.90% 1.14%

XIV.- Información por segmentos.

Banco de Inversión

Balance General por Segmentos

(cifras en millones de pesos)

dic-20 Operaciones Crediticias Operaciones de Tesorería y Banca de Inversión Total

| | | | | |
|-------------------------------------|--------|-----------|-----------|-----------|
| Activos | 505.61 | 98,366.20 | 98,871.81 | |
| Disponibilidades | - | | 374.16 | 374.16 |
| Títulos para negociar restringidos | | - | | 92,816.61 |
| 92,816.61 | | | | |
| Deudores por Reporto | | - | 609.49 | |
| 609.49 | | | | |
| Operaciones con Valores y Derivadas | | | - | 40.77 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

| | | | | |
|-------------------------------------|--------|-----------|-----------|-----------|
| 40.77 | | | | |
| Cartera de Crédito | 500.84 | | - | 500.84 |
| Otros Activos | 4.77 | | 4,525.17 | 4,529.94 |
| | | | | |
| Pasivo | 201.98 | 97,775.94 | 97,977.92 | |
| | | | | |
| Captación Vista | 201.47 | | - | 201.47 |
| Captación Plazo | - | | 300.87 | 300.87 |
| Acreeedores por reporto | | - | 90,996.59 | |
| 90,996.59 | | | | |
| Operaciones con Valores y Derivadas | | | - | 0.03 |
| 0.03 | | | | |
| Obligaciones subordinadas | | - | | 349.96 |
| 349.96 | | | | |
| Otros Pasivos | 0.51 | | 6,128.49 | 6,129.00 |
| | | | | |
| Capital | 303.67 | 590.25 | 893.92 | |
| | | | | |
| Capital Contable | 303.67 | | 590.25 | 893.92 |
| | | | | |
| Total Pasivo y Capital | 505.64 | | 98,366.20 | 98,871.84 |

Banco de Inversión
Balance General por Segmentos
(cifras en millones de pesos)

dic-19 Operaciones Crediticias Operaciones de Tesorería y Banca de Inversión Total

| | | | | |
|------------------------------------|--------|-----------|-----------|-----------|
| Activos | 575.32 | 85,009.72 | 85,585.05 | |
| | | | | |
| Disponibilidades | 17.82 | | 99.85 | 117.67 |
| Títulos para negociar restringidos | | | - | 82,651.98 |
| 82,651.98 | | | | |
| Deudores por Reporto | | - | 753.03 | 753.03 |
| Cartera de Crédito | 378.21 | | - | 378.21 |
| Otros Activos | 179.30 | 1,504.86 | 1,684.14 | |
| | | | | |
| Pasivo | 233.10 | 84,579.66 | 84,812.76 | |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

| | | | |
|--|--------|-----------|-----------|
| Captación Vista | 190.61 | - | 190.61 |
| Captación Plazo | - | 250.00 | 250.00 |
| Colaterales Vend. O Dados en G. 65,712.53 | | - | 65,712.53 |
| Operaciones con Valores y Derivadas 28.07 | | - | 28.07 |
| Obligaciones subordinadas 349.87 | | - | 349.87 |
| Otros Pasivos | 42.50 | 18,239.19 | 18,281.69 |
| Capital | 342.22 | 430.06 | 772.28 |
| Capital Contable | 342.22 | 430.06 | 772.28 |
| Total Pasivo y Capital | 575.32 | 85,009.73 | 85,585.05 |

Banco de Inversión
Balance General por Segmentos
(cifras en millones de pesos)
dic-20 Operaciones Crediticias Operaciones de Tesorería y Banca de Inversión Total

| | | | |
|--|-------|-------|---------|
| Ingreso por Intereses 864.2 | 10.9 | | 853.2 |
| Gasto por Intereses (833.0) | (0.0) | | (833.0) |
| Estimación Preventiva para Riesgos Cred. - | 1.0 | | 1.0 |
| Comisiones y Tarifas Pagadas (0.2) | | (0.2) | - |
| Resultado por Intermediación 34.5 | | 0.3 | 34.2 |
| Otros Ingresos (Egresos) de la Operación - | (0.0) | | (0.0) |
| Gastos de Administración y Promoción (49.4) | | (8.2) | (41.2) |
| Resultado de Operación 17.0 | 3.8 | | 13.3 |
| Resultado antes de participación de subsidiarias 13.3 | 17.0 | | 3.8 |
| Utilidad Neta | 3.8 | | 13.3 |
| | | | 17.0 |

Banco de Inversión
Balance General por Segmentos
(cifras en millones de pesos)
dic-19 Operaciones Crediticias Operaciones de Tesorería y Banca de Inversión Total

| | | | |
|--|--------|------------|------------|
| Ingreso por Intereses | 14.78 | 3,239.45 | 3,254.22 |
| Gasto por Intereses | (1.96) | (3,295.18) | (3,297.14) |
| Estimación Preventiva para Riesgos Cred. | | (4.31) | - |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2020

BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 8 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

| | | | | |
|---|--------|--|----------|-------|
| (4.31) | | | | |
| Comisiones y Tarifas Pagadas (1.71) | (1.71) | | - | |
| Resultado por Intermediación 266.04 | 0.17 | | 265.87 | |
| Gastos de Administración y Promoción (136.45) | (3.33) | | (133.13) | |
| Resultado de Operación | 3.64 | | 77.00 | 80.64 |
| Resultado antes de participación de subsidiarias 77.00 | | | 3.64 | |
| | 80.64 | | | |
| Participación en el Resultados de subsidiarias - | | | - | |
| | | | | |
| Utilidad Neta | 3.64 | | 77.00 | 80.64 |

A continuación se muestra la cartera vigente por sector económico para el cuarto trimestre de 2020 y 2019:

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR SECTOR ECONOMICO

IV TRIMESTRE

(CIFRAS EN MILES DE PESOS) 20192020

COMERCIO80198

CONSTRUCCION159147

ELECTRICIDAD Y AGUA035

SERVICIOS145127

TOTAL VIGENTE384506

Cartera de Créditos por Zona Geográfica:

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL

ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL0.00352.96153.370.00506.33

TOTAL0.00355.86170.580.00506.33

CARTERA CREDITICIA VIGENTE AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL

ACT EMPRESARIAL O COMERCIAL0.00279.50104.540.00384.04

TOTAL0.00279.50104.540.00384.04

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO
INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 36
CONSOLIDADO
Impresión Final

Captación por Zona Geográfica:

CAPTACION TRADICIONAL AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)
CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA 0.00201.470.000.00201.47
TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS 0.00300.870.000.00300.87
TOTAL 0.00502.340.000.00502.34

CAPTACION TRADICIONAL AGRUPADA POR TIPO DE CREDITO Y ZONA GEOGRAFICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)
CIUDAD DE MÉXICO (**) MONTERREY (*) NORTE (***) CENTRO (****) TOTAL
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA 0.00190.610.000.00 190.61
TITULOS DE CREDITOS EMITIDOS 0.00250.000.000.00 250.00
TOTAL 0.00440.610.000.00440.61

XV.- Información de partes relacionadas:

A continuación, se muestran los saldos y operaciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

| | | | |
|---|--------------|--------|----|
| IVT 2020 | IVT 2019 | | |
| Activo: | | | |
| Disponibilidades (Banca Afirme) | \$368112 | | |
| Cartera de Crédito | 151 | 80 | |
| Cuentas por cobrar | 2,0241,503 | | |
| Derivados con fines de negociación (activo) | -2 | | |
| Deudores por reporto | 609 | 753 | |
| Pasivo: | | | |
| Captación (Banca Afirme) | \$201191 | | |
| Derivados con fines de negociación (pasivo) | | - | 28 |
| Acreeedores por reporto | 57,67545,768 | | |
| Cuentas por pagar | 6,094 | 18,274 | |

Las operaciones con otras partes relacionadas por el período del cuarto trimestre de 2020 y 2019, se analizan a continuación:

| | | | |
|--|----------|----|----|
| IVT 2020 | IVT 2019 | | |
| Ingresos: | | | |
| Intereses cobrados | \$ | 1 | 7 |
| Resultado por valuación de derivados | | 10 | 7 |
| Resultado por compra venta de inversiones en valores | | | 54 |
| | | | 91 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

| | | | |
|------------------|-----|----|--|
| Premios cobrados | 10 | 17 | |
| \$ 55 | 122 | | |

IVT 2020 IVT 2019

Egresos:

| | | | |
|---------------------------|---------|--|--|
| Intereses pagados | \$-1 | | |
| Servicios administrativos | 3377 | | |
| Premios pagados | 537 798 | | |
| \$ 570 | 876 | | |

Indicadores Financieros

INDICADORES FINANCIEROS

IVT 2020 IVT 2019

| | | |
|--|--------|--------|
| Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total) | 0.00% | 0.00% |
| Eficiencia operativa (gastos de admon. y promoción / activo total promedio) | 0.29% | 0.23% |
| ROE (rentabilidad sobre capital) | 14.60% | 13.39% |
| ROA (rentabilidad sobre activos) | 0.13% | 0.14% |
| Índice de Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos) | | 1.03 |
| 1.27 | | |
| MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos) | -0.21% | -0.13% |

Banca Afirme

| | | |
|-------------------------------------|---------|---------|
| Índice de Capitalización de Crédito | 165.35% | 204.92% |
| Índice de Capitalización Total | 13.95% | 13.73% |
| Índice de Capital Básico | 10.03% | 9.45% |

| | |
|--|------------|
| Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operativo | |
| de crédito | 752548 |
| de mercado | 7,8367,454 |
| de operativo | 320171 |
| Total | 8,9088,173 |

Calificación de Cartera de Banco de Inversión:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

A continuación se muestran para cada tipo de portafolio, la Exposición al Incumplimiento, la Probabilidad de Incumplimiento y la Severidad de la Pérdida al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

Tipo de Cartera Diciembre 2020 Exposición al Incumplimiento Probabilidad de Incumplimiento Ponderada Severidad de la Pérdida Ponderada
Cartera Comercial 5332.77% 37.88%

Tipo de Cartera Diciembre 2019 Exposición al Incumplimiento Probabilidad de Incumplimiento Ponderada Severidad de la Pérdida Ponderada
Cartera Comercial 4253.05% 45.00%

XVI.-Principales Características de la emisión o amortización de deuda a largo plazo.

QBIAFIRM19

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de septiembre de 2019, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de de obligaciones subordinadas, preferentes o no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones representativas del capital social de la Sociedad, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI003-27950 de fecha 24 de septiembre de 2019. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 3,500,000 de obligaciones subordinadas con valor nominal de 100 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE 28 + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el corte de cupón es cada 28 días, el plazo de la emisión es de 10 años. Dicha emisión fue por un monto de \$350, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 54%.

Al 31 de diciembre de 2020 Banco de Inversión Afirme tiene colocadas obligaciones subordinadas QBIAFIRM19 por \$350 (3,500,000 títulos), que se encuentran registradas en el Balance General, las cuales se computarán en el Capital Complementario del Emisor:
I.Contiene la mención de ser obligaciones subordinadas, preferentes o no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones.

II.Son títulos al portador.

III.Tienen un valor nominal de \$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.), cada una.

IV.No llevarán adheridos cupones para el pago de intereses y la emisión estará respaldada por un título único al portador.

V.Contempla los requisitos y transcribe las menciones a que se refieren los artículos 63 y 64 de la LIC, así como lo previsto en la Circular 3/2012 y en la Circular Única de Bancos.

VI.Confieren a los Obligacionistas correspondientes a esta emisión iguales derechos y obligaciones.

VII.Los Obligacionistas no tendrán derecho para exigir pagos futuros anticipadamente.

VIII.Gozan de acción ejecutiva frente al Emisor, previo requerimiento de pago ante

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Fedatario Público.

Al 31 de diciembre de 2020 las obligaciones subordinadas no tienen una tasa de descuento ni de premio.

XVII.- Los estados financieros están preparados con fundamento en la legislación bancaria, de acuerdo con los criterios de contabilidad y reglas de operación para las instituciones de crédito en México ("los Criterios Contables"), establecidos por la Comisión Bancaria, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera. Los Criterios Contables, señalan que a falta de un criterio contable expreso en los mismos y en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera mexicanas ("NIF") emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. ("CINIF"), se observará, el proceso de supletoriedad, establecido en la NIF A-8 "Supletoriedad", y sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF") a que se refiere la NIF A-8 "Supletoriedad", no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de Norteamérica ("US GAAP") y después cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando no contravenga el criterio A-4 "Características cualitativas de los estados financieros" de la Comisión Bancaria.

XVIII.- Actividad y operaciones sobresalientes-

Banco de Inversión Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero, (antes UBS Bank México, S. A., Institución de Banca Múltiple, UBS Grupo Financiero) (el "Banco"), se constituyó bajo las leyes mexicanas el 3 de noviembre de 2006.

El domicilio actual del Banco es en Av. Juárez No. 800 Sur, Zona Centro, Monterrey, N. L., y es subsidiaria al 99.99% de Grupo Afirme, y con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito ("LIC"), está autorizado para realizar operaciones de banca múltiple, que comprenden, entre otras, la aceptación y otorgamiento de créditos, la captación de depósitos, la realización de inversiones en valores, las operaciones de reportos e instrumentos financieros derivados, entre otras. Sus actividades están reguladas por el Banco de México (el "Banco Central") y por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la "Comisión Bancaria").

Algunos aspectos regulatorios relevantes requieren que el Banco mantenga un índice mínimo de capitalización en relación con los riesgos de mercado y de crédito de sus operaciones, el cumplimiento de ciertos límites de aceptación de depósitos, obligaciones y otros tipos de fondeo que pueden ser denominados en moneda extranjera, así como el establecimiento de límites mínimos de capital pagado y reservas de capital. El Banco tiene celebrado un convenio de responsabilidades de acuerdo a lo dispuesto en la LRAF, mediante el cual Grupo Afirme se compromete a responder ilimitadamente del cumplimiento de las obligaciones a cargo de sus subsidiarias, así como por las pérdidas que en su caso llegasen a generar.

El Banco no tiene empleados, por lo que no está sujeto a obligaciones laborales. Los servicios administrativos que requiere le son proporcionados por Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero ("Banca Afirme"), parte relacionada, de conformidad con el contrato celebrado para ese propósito, a cambio de un honorario.

XIX.- Resumen de las principales políticas contables-

a) Importancia relativa

De acuerdo con lo previsto en los criterios de contabilidad, la información financiera

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13/ 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

deberá tomar en cuenta lo establecido en la NIF A-7 "Presentación y revelación", respecto a que la responsabilidad de rendir información sobre la entidad económica descansa en su Administración, debiendo reunir dicha información, determinadas características cualitativas tales como la confiabilidad, la relevancia, la comprensibilidad y la comparabilidad con base en lo previsto en la NIF A-1 "Estructura de las normas de información financiera". La Administración deberá considerar la importancia relativa en términos de la NIF A-4 "Características cualitativas de los estados financieros", es decir, deberán mostrar aspectos más significativos del Banco reconocidos contablemente tal y como lo señala dicha característica asociada a la relevancia. Lo anterior implica, entre otros elementos, que la importancia relativa requiere del ejercicio del juicio profesional ante las circunstancias que determinan los hechos que refleja la información financiera. En el mismo sentido, debe obtenerse un equilibrio apropiado entre las características cualitativas de la información financiera con el fin de cumplir el objetivo de los estados financieros, para lo cual debe buscarse un punto óptimo más que la consecución de niveles máximos de todas las características cualitativas.

b) Uso de Juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones.

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros y sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes en libros de activos y pasivos en el siguiente año se incluye en las siguientes notas:

- Valuación de inversiones en valores
- Valuación de instrumentos financieros derivados
- Estimación preventiva para riesgos crediticios
- Reserva por valuación de activo por impuesto a la utilidad diferido

c) Moneda funcional y de informe

Los estados financieros se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a pesos, moneda nacional o "\$", se trata de millones de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares o "USD", se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

d) Resultado integral

Es la modificación del capital contable durante el período por conceptos que no son distribuciones ni movimientos del capital contribuido; se integra por la utilidad neta del ejercicio más otras partidas que representan una ganancia o pérdida del mismo

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

período, las cuales, de acuerdo con los Criterios Contables definidos por la Comisión Bancaria, se presentan directamente en el capital contable sin afectar el estado de resultados. En 2020 y 2019, el resultado integral está representado exclusivamente por el resultado neto.

e) Reconocimiento de activos y pasivos financieros en la fecha de concertación.

Los estados financieros adjuntos reconocen los activos y pasivos provenientes de operaciones de compra venta de divisas, inversiones en valores, reportos y operaciones derivadas en la fecha en que la operación es concertada, independientemente de su fecha de liquidación.

Resumen de las principales políticas contables

Las políticas contables que se muestran a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por el Banco.

Reconocimiento de los efectos de inflación

Los estados financieros adjuntos incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera con base en Unidades de Inversión ("UDI") hasta el 31 de diciembre de 2007, de acuerdo con los Criterios Contables aplicables. Los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019 son considerados como entorno económico no inflacionario (inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores menor que el 26%) conforme a lo establecido en la NIF B-10 "Efectos de la inflación"; consecuentemente no se reconocen los efectos de la inflación en la información financiera del Banco. En caso de que se vuelva a estar en un entorno inflacionario, se deberán registrar de manera retrospectiva los efectos acumulados de la inflación no reconocidos en los periodos en los que el entorno fue calificado como no inflacionario.

a) Criterios de contabilidad

Con fecha 4 de enero de 2018, la Comisión dio a conocer, a través del Diario Oficial de la Federación ("DOF"), el artículo único transitorio de una resolución modificatoria, el cual establece la incorporación de nuevas NIF emitidas por el CINIF dentro del criterio contable A-2 "Aplicación de Normas Particulares" contenido en el Anexo 33 de las Disposiciones, donde se establecía la aplicación y entrada en vigor para las instituciones de crédito de las NIF mencionadas a partir del 1o de enero de 2019, sin embargo, el 4 de noviembre de 2019, la Comisión dio a conocer a través del DOF la reforma al citado artículo transitorio, el cual estableció su aplicación y entrada en vigor a partir del 1 de enero de 2021. Posteriormente, mediante una reforma posterior a dicho artículo publicada en el DOF el 9 de noviembre de 2020, se estableció el 1o de enero de 2022 como la fecha de aplicación y entrada en vigor de dichas NIF. Las NIF que se incorporan al criterio contable A-2 de la resolución modificatoria mencionada son las que se mencionan a continuación:

NIF B-17 "Determinación del valor razonable" - Define al valor razonable como el precio de salida que sería recibido por vender un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de valuación. Se menciona que el valor razonable es una determinación basado en el mercado y no en un valor específico de un activo o un pasivo y que, al determinar el valor razonable, la

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15/ 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

entidad debe utilizar supuestos que los participantes del mercado usarían al fijar el precio de un activo o un pasivo en las condiciones actuales del mercado a una fecha determinada, incluyendo los supuestos sobre el riesgo. Como resultado de ello, la intención de la entidad para mantener un activo o liquidar, o de alguna otra forma satisfacer un pasivo, no es relevante en la determinación del valor razonable.

NIF C-3 "Cuentas por cobrar" - Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

-Deja sin efecto al Boletín C-3 "Cuentas por cobrar".

-Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.

-Establece que la estimación para incobrabilidad para cuentas por cobrar comerciales se reconoce desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas.

Establece que, desde el reconocimiento inicial, deberá considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que, si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, deberá ajustarse con base en dicho valor presente. El efecto del valor presente es material cuando se pacta el cobro de la cuenta por cobrar, total o parcialmente, a un plazo mayor de un año, ya que en estos casos existe una operación de financiamiento.

NIF C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos" - Deja sin efecto al Boletín C-9 "Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos", se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar" y se modifica la definición de pasivo eliminando el calificativo de "virtualmente ineludible" e incluyendo el término "probable". La aplicación por primera vez de esta NIF no generará cambios contables en los estados financieros.

NIF C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar" - Señala que, para determinar el reconocimiento de la pérdida esperada, deberá considerarse la experiencia histórica que tenga la entidad de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros por recuperar de los instrumentos financieros por cobrar (IFC).

Señala también que la pérdida esperada deberá reconocerse cuando, al haberse incrementado el riesgo de crédito, se concluye que un parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará. Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma retrospectiva.

NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar"- Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

-Se establece la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial, ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cuando se cumplen ciertas condiciones.

-Valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial.

-Al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados en este proceso afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

efectiva modificada, en lugar de afectar directamente la utilidad o pérdida neta.

-Incorpora lo establecido en la IFRIC 19 "Extinción de Pasivos Financieros con Instrumentos de Capital", tema que no estaba incluido en la normativa existente.

-El efecto de extinguir un pasivo financiero debe presentarse como un resultado financiero en el estado de resultado integral.

-Introduce los conceptos de costo amortizado para valuar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

NIF C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés"- Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

Se modifica la forma de clasificar los instrumentos financieros en el activo, ya que se descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de estos para determinar su clasificación, en su lugar se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración.

-En esta clasificación se agrupan los instrumentos financieros cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales y obtener una ganancia por el interés contractual que estos generan, teniendo una característica de préstamo.

-Incluyen tanto los instrumentos financieros generados por ventas de bienes o servicios, arrendamientos financieros o préstamos, como los adquiridos en el mercado.

NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes"- Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

-La transferencia de control, base para la oportunidad del reconocimiento de ingresos.

-La identificación de las obligaciones a cumplir en un contrato.

-La asignación del precio de la transacción entre las obligaciones a cumplir con base en los precios de venta independientes.

-La introducción del concepto de cuenta por cobrar condicionada.

-El reconocimiento de derechos de cobro.

-La valuación del ingreso.

NIF D-2 "Ingresos, costos por contratos con clientes"- El principal cambio de esta norma es la separación de la normativa relativa al reconocimiento de ingresos por contratos con clientes de la normativa correspondiente al reconocimiento de los costos por contratos con clientes.

NIF D-5 "Arrendamientos"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2022. Deja sin efecto al Boletín D-5 "Arrendamientos". La aplicación por primera vez de esta NIF genera cambios contables en los estados financieros principalmente para el arrendatario y otorga distintas opciones para su reconocimiento. Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:

Elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o capitalizables para un arrendatario, y éste debe reconocer un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos y un activo por derecho de uso por ese mismo monto, de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor.

Se reconoce un gasto por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento.

-Modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados ya que se reducen las salidas de flujos de efectivo de las actividades de operación, con un aumento en las salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

-Modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida cuando un vendedor-arrendatario transfiere un activo a otra entidad y arrienda ese activo en vía de regreso.

-El reconocimiento contable por el arrendador no tiene cambios en relación con el anterior Boletín D-5, y sólo se adicionan algunos requerimientos de revelación.

b) Mejoras a las NIF 2021

En diciembre de 2020 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2021", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes.

NIF B-1 "Cambios contables y correcciones de errores" - Para converger con la NIC 8 de las Normas Internacionales de Información Financiera, se incorpora la aplicación prospectiva cuando es impráctico determinar los efectos acumulados de un cambio contable o de la corrección de un error. En esos casos, la entidad debe reconocer los efectos del cambio de la corrección del error en el periodo contable actual.

La modificación a esta NIF entra en vigor para los ejercicios que inicien el 1 de enero de 2021; permitiendo su aplicación anticipada para el ejercicio 2020. Los cambios contables que surjan deben reconocerse mediante aplicación prospectiva.

NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar" - Establece que ahora las ganancias por condonaciones recibidas u otorgadas deben presentarse dentro de los resultados relativos a las actividades de operación, en vez de presentarse en el resultado integral.

NIF C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés" - Establece que ahora los efectos de la renegociación de un IFCPI deben presentarse dentro de los resultados relativos a las actividades de operación, en lugar de presentarse en el resultado integral.

NIF D-5 "Arrendamientos" - 1) establece que las revelaciones obligatorias del gasto relacionado con arrendamientos a corto plazo y de bajo valor por los cuales no se ha reconocido el activo por derecho de uso, de forma separada. 2) Incorpora el método para determinar la proporción que corresponde a los derechos de uso conservados por el vendedor-arrendatario, así como su reconocimiento contable

A la fecha la Administración del Banco está en el proceso de evaluación del impacto que, sobre los estados financieros, tendrá la adopción de las NIF antes mencionadas, previsto por la Comisión Bancaria para el 1° de enero de 2022. Las mejoras a las NIF mencionadas serán evaluadas en conjunto, con la adopción de las NIF antes referidas.

XX.- A continuación, se presenta el Índice de Capitalización al cuarto trimestre del 2020, así como los activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado, para dar cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la compañía.

ANEXO 1-0

Cifra en millones de pesos al 31 de diciembre de 2020

ReferenciaCapital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservasMonto
1Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima
correspondientel,339.52

2Resultados de ejercicios anteriores-590.61

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

3Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)145.01
4Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1
(solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)No aplica
5Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido
en el capital común de nivel 1)No aplica
6Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios893.92
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios
7Ajustes por valuación prudencialNo aplica
8Crédito mercantil
(neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)0.00
9Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus
correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)0.00
10
(conservador) Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias
futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de
impuestos a la utilidad diferidos a cargo)
11Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo0.00
12Reservas pendientes de constituir0.00
13Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización
14Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia
sobre los pasivos valuados a valor razonableNo aplica
15Plan de pensiones por beneficios definidos
16
(conservador) Inversiones en acciones propias
17
(conservador) Inversiones recíprocas en el capital ordinario
18
(conservador)Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y
aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones
cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido
(monto que excede el umbral del 10%)
19
(conservador) Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos,
instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación
regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más
del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)
20
(conservador) Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)
21Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales
(monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)0.00
22Monto que excede el umbral del 15%No aplica
23del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en
acciones comunes de instituciones financierasNo aplica
24del cual: Derechos por servicios hipotecariosNo aplica
25del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias
temporalesNo aplica
26Ajustes regulatorios nacionales0.00
Adel cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)0.00
Bdel cual: Inversiones en deuda subordinada
Cdel cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones
de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)
Ddel cual: Inversiones en organismos multilaterales
Edel cual: Inversiones en empresas relacionadas
Fdel cual: Inversiones en capital de riesgo
Gdel cual: Inversiones en sociedades de inversión0.00
Hdel cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Idel cual: Operaciones que contravengan las disposiciones
Jdel cual: Cargos diferidos y pagos anticipados
Kdel cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas
Ldel cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas
Mdel cual: Personas Relacionadas Relevantes
Ndel cual: Plan de pensiones por beneficios definidos
Odel cual: Ajuste por reconocimiento de capital
27Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones
28Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 10.00
29Capital común de nivel 1 (CET1)893.92
Capital adicional de nivel 1: instrumentos
30Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima
31de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables
32de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicablesNo aplica
33Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1
34Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros
(monto permitido en el nivel adicional 1)No aplica
35del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica
36Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios0.00
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios
37
(conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1 No aplica
38
(conservador) Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1 No aplica
39
(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)No aplica
40
(conservador) Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitidoNo aplica
41Ajustes regulatorios nacionales
42Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deduccionesNo aplica
43Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1 0.00
44Capital adicional de nivel 1 (AT1)0.00
45Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)893.92
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas
46Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima
47Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2
48Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)No aplica

49de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica

50Reservas

51Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios0.00

Capital de nivel 2: ajustes regulatorios

52

(conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2No aplica

53

(conservador) Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2No aplica

54

(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)No aplica

55

(conservador) Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitidoNo aplica

56Ajustes regulatorios nacionales

57Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 20.00

58Capital de nivel 2 (T2)0.00

59Capital total (TC = T1 + T2)893.92

60Activos ponderados por riesgo totales8,908.78

Razones de capital y suplementos

61Capital Común de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)10.03

62Capital de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)10.03

63Capital Total

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)10.03

64Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)7.00

65del cual: Suplemento de conservación de capital2.50

66del cual: Suplemento contracíclico bancario específicoNo aplica

67del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)No aplica

68Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)3.03

Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)

69Razón mínima nacional de CET1

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica

70Razón mínima nacional de T1

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica

71Razón mínima nacional de TC

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica

Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)

72Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financierasNo aplica

73Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financierasNo aplica

74Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

cargo)No aplica
 75Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)
 Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2
 76Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)
 77Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada
 78Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)
 79Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas
 Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)
 80Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradualNo aplica
 81Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)No aplica
 82Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual
 83Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)
 84Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual
 85Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

TABLA II.1 Cifras del balance general

| Referencia de los rubros del balance general | Rubros del balance general | Monto presentado en el balance general |
|--|---|--|
| Activo | | 98,871.81 |
| BG1 | Disponibilidades | 374.16 |
| BG2 | Cuentas de margen | 40.77 |
| BG3 | Inversiones en valores | 92,814.76 |
| BG4 | Deudores por reporto | 609.49 |
| BG5 | Préstamo de valores | 0.00 |
| BG6 | Derivados | 1.85 |
| BG7 | Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros | 0.00 |
| BG8 | Total de cartera de crédito (neto) | 500.84 |
| BG9 | Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | 0.00 |
| BG10 | Otras cuentas por cobrar (neto) | 4,525.17 |
| BG11 | Bienes adjudicados (neto) | 0.00 |
| BG12 | Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 0.00 |
| BG13 | Inversiones permanentes | 0.00 |
| BG14 | Activos de larga duración disponibles para la venta | 0.00 |
| BG15 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | 0.00 |
| BG16 | Otros activos | 4.77 |
| Pasivo | | 97,977.89 |
| BG17 | Captación tradicional | 502.34 |
| BG18 | Préstamos interbancarios y de otros organismos | 0.00 |
| BG19 | Acreeedores por reporto | 90,996.59 |
| BG20 | Préstamo de valores | 0.00 |
| BG21 | Colaterales vendidos o dados en garantía | 0.00 |
| BG22 | Derivados | 0.00 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

| | |
|--|-----------|
| BG23Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros | 0.00 |
| BG24Obligaciones en operaciones de burzatilización | 0.00 |
| BG25Otras cuentas por pagar | 6,128.49 |
| BG26Obligaciones subordinadas en circulación | 349.96 |
| BG27Impuestos y PTU diferidos (neto) | 0.00 |
| BG28Créditos diferidos y cobros anticipados | 0.51 |
| Capital contable | 893.92 |
| BG29Capital contribuido | 1,339.52 |
| BG30Capital ganado | -445.60 |
| Cuentas de orden | 21,137.57 |
| BG31Avales otorgados | 0.00 |
| BG32Activos y pasivos contingentes | 0.00 |
| BG33Compromisos crediticios | 0.00 |
| BG34Bienes en fideicomiso o mandato | 0.00 |
| BG35Agente financiero del gobierno federal | 0.00 |
| BG36Bienes en custodia o en administración | 0.00 |
| BG37Colaterales recibidos por la entidad | 604.70 |
| BG38Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 0.00 |
| BG39Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto) | 0.00 |
| BG40Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 0.00 |
| BG41Otras cuentas de registro | 20,532.87 |

TABLA II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

IdentificadorConceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital NetoReferencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexoMonto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.

| | |
|---|------------|
| Activo | |
| 1Crédito mercantil | 180.00BG16 |
| 2Otros Intangibles | 90.00BG16 |
| 3Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales | 100.00BG15 |
| 4Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización | 130.00BG09 |
| 5Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado | 150.00 |
| 6Inversiones en acciones de la propia institución | 160.00 |
| 7Inversiones recíprocas en el capital ordinario | 170.00 |
| 8Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido | 180.00 |
| 9Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido | 180.00 |
| 10Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido | 190.00 |
| 11Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido | 190.00 |
| 12Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales | 210.00 |
| 13Reservas reconocidas como capital complementario | 500.00BG8 |
| 14Inversiones en deuda subordinada | 26 - B0.00 |
| 15Inversiones en organismos multilaterales | 26 - D0.00 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2020

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

17Inversiones en capital de riesgo26 - F0.00
18Inversiones en sociedades de inversión26 - G0.00BG13
19Financiamiento para la adquisición de acciones propias26 - H0.00
20Cargos diferidos y pagos anticipados26 - J0.00
21Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)26 - L0.00
22Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos26 - N0.00
23Inversiones en cámaras de compensación26 - P0.00BG13
Pasivo
24Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil80.00
25Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles90.00
26Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado150.00
27Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos150.00
28Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores210.00
29Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R310.00
30Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2330.00
31Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S460.00
32Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario470.00
33Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados26 - J0.00
Capital contable
34Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q11,339.52BG29
35Resultado de ejercicios anteriores2-590.61BG30
36Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable30.00BG30
37Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores3145.01BG30
38Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R310.00
39Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S460.00
40Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable3, 110.00
41Efecto acumulado por conversión3, 26 - A0.00
42Resultado por tenencia de activos no monetarios3, 26 - A0.00
Cuentas de orden
43Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas26 - K0.00
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general
44Reservas pendientes de constituir120.00
45Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)26 - C0.00
46Operaciones que contravengan las disposiciones26 - I0.00
47Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes26 - M0.00
48Ajuste por reconocimiento de capital26 - O, 41, 560.00

TABLA III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo

ConceptoImporte de posiciones equivalentesRequerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal2,888231
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable 4,915393
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's00
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General 00
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC00

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BIAFIRM

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2020

BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 24 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general 00
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal 272
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio 61
Posiciones en Oro 00
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones 00

TABLA IV.2

| Concepto | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Grupo I (ponderados al 0%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo I (ponderados al 10%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo I (ponderados al 20%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo II (ponderados al 0%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo II (ponderados al 10%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo II (ponderados al 20%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo II (ponderados al 50%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo II (ponderados al 100%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo II (ponderados al 120%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo II (ponderados al 150%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo III (ponderados al 2.5%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo III (ponderados al 10%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo III (ponderados al 11.5%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo III (ponderados al 20%) | 8.150.65 | 0.000.00 |
| Grupo III (ponderados al 23%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo III (ponderados al 50%) | 187.8715.03 | 0.000.00 |
| Grupo III (ponderados al 57.5%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo III (ponderados al 100%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo III (ponderados al 115%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo III (ponderados al 120%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo III (ponderados al 138%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo III (ponderados al 150%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo III (ponderados al 172.5%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo IV (ponderados al 0%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo IV (ponderados al 20%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo V (ponderados al 10%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo V (ponderados al 20%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo V (ponderados al 50%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo V (ponderados al 115%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo V (ponderados al 150%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo VI (ponderados al 20%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo VI (ponderados al 50%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo VI (ponderados al 75%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo VI (ponderados al 100%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo VI (ponderados al 120%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo VI (ponderados al 150%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo VI (ponderados al 172.5%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo VI (ponderados al 125%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo VII_A (ponderados al 10%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo VII_A (ponderados al 11.5%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo VII_A (ponderados al 20%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo VII_A (ponderados al 23%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo VII_A (ponderados al 50%) | 0.000.00 | 0.000.00 |
| Grupo VII_A (ponderados al 57.5%) | 0.000.00 | 0.000.00 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

| | |
|--|-------------|
| Grupo VII_A (ponderados al 100%) | 556.7044.54 |
| Grupo VII_A (ponderados al 115%) | 0.000.00 |
| Grupo VII_A (ponderados al 120%) | 0.000.00 |
| Grupo VII_A (ponderados al 138%) | 0.000.00 |
| Grupo VII_A (ponderados al 150%) | 0.000.00 |
| Grupo VII_A (ponderados al 172.5%) | 0.000.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 0%) | 0.000.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 20%) | 0.000.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 23%) | 0.000.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 50%) | 0.000.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 57.5%) | 0.000.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 100%) | 0.000.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 115%) | 0.000.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 120%) | 0.000.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 138%) | 0.000.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 150%) | 0.000.00 |
| Grupo VII_B (ponderados al 172.5%) | 0.000.00 |
| Grupo VII (ponderados al 125%) | 0.000.00 |
| Grupo IX (ponderados al 100%) | 0.000.00 |
| Grupo IX (ponderados al 115%) | 0.000.00 |
| Grupo X (ponderados al 1250%) | 0.000.00 |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%) | 0.000.00 |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%) | 0.000.00 |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%) | 0.000.00 |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%) | 0.000.00 |
| Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados | 0.000.00 |
| (ponderados al 1250%) | 0.000.00 |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%) | 0.000.00 |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%) | 0.000.00 |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%) | 0.000.00 |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%) | 0.000.00 |
| Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados | 0.000.00 |
| (ponderados al 1250%) | 0.000.00 |

TABLA III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Activos ponderados por riesgoRequerimiento de capital
32026

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses
Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
644171

Banco de Inversión al cierre de diciembre 2020 se encuentra clasificado como Categoría I, conforme a las disposiciones aplicables a los requerimientos de capitalización, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores a las instituciones de Banca Múltiple en términos del artículo 50 de la LIC, Capítulo I del Título Primero Bis.

ANEXO 1-0 Bis

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

REVELACIÓN DE LA INFORMACIÓN RELATIVA A LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

- I.- Integración de las principales fuentes de apalancamiento
- II.- comparativo entre el activo total y los Activos Ajustados
- III. - Conciliación entre el activo total y la exposición dentro del balance
- IV. Análisis de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento
Las instituciones deberán revelar la integración de las principales fuentes de apalancamiento, conforme a la Tabla I.1

Tabla I.1

Referencia RUBROIMPORTE

| | |
|--|--------|
| 1Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y prestamos de valores -SFT por su siglas en ingles- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance) | 98,260 |
| 2(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III) | - |
| 3Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las lineas 1 y 2) | 98,260 |
| Exposiciones a instrumentos financieros derivados | |
| 4Costo anual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible) | 2 |
| 5Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados. | - |
| 6Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo | - |
| 7(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados) | - |
| 8(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivdos por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central) | - |
| 9Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos | - |
| 10(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos) | - |
| 11Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las lineas 4 a 10) | 2 |
| Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las lineas 4 a 10) | |
| 12Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas | 609 |
| 13(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas) | - |
| 14Exposición Riesgo de Contraparte por SFT | 0 |
| 15Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros | - |
| 16Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las lineas 12 a 15) | 610 |

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

| | | |
|--|-------|--------|
| Capital y exposiciones totales | | |
| 17Exposición fuera de balance (importe nocional bruto) | | |
| - | | |
| 18(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios) | | - |
| 19Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18) | | |
| - | | |
| Capital y exposiciones totales | | |
| 20Capital de Nivel 1 | 894 | |
| 21Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19) | | 98,872 |
| Coeficiente de apalancamiento | | |
| 22Coeficiente de apalancamiento de Basilea III | 0.90% | |

TABLA II.1

Referencia RUBROIMPORTE

| | |
|--|--------|
| 1Activos totales | 98,872 |
| 2Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria | - |
| 3Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | - |
| 4Ajuste por instrumentos financieros derivados | 2 |
| 5Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores | 609 |
| 6Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden | - |
| 7Otros ajustes | - |
| 8Exposición del coeficiente de apalancamiento | 99,483 |

TABLA III.1

Referencia RUBROIMPORTE

| | |
|---|---------|
| 1Activos totales | 98,872 |
| 2Operaciones en instrumentos financieros derivados | -1.85 |
| 3Operaciones en reporto y prestamos de valores | -609.49 |
| 4Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento | 0 |
| 5Exposiciones dentro del Balance | 98,260 |

TABLA IV.1

PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

CONCEPTO/TRIMESTRE-T/VARIACION (%)

| | |
|-------------------------|--------------------------------------|
| Capital Básico | 1/8778941.9% |
| Activos Ajustados | 2/88,68098,87211.5% |
| Razón de Apalancamiento | 3/0.0098878970.009041199-0.085629715 |

1/ Reportado en las fila 20, 2/ Reportado en las fila 21 y 3/ Reportado en las fila 22, de la Tabla I.1

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

ReferenciaCaracterísticaBIAFIRM-19 Opciones
1EmisorBanco de Inversión Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.
2Identificador ISIN, CUSIP o BloombergN/A
3Marco legalLey de Instituciones de Crédito Instituciones de Crédito, Circular Única de Bancos Tratamiento regulatorio
4Nivel de capital con transitoriedadComplementario
5Nivel de capital sin transitoriedadComplementario
6Nivel del instrumentoInstitución de crédito sin consolidar subsidiarias
7Tipo de instrumentoObligación subordinada de capital no preferente y no susceptibles de convertirse en acciones
8Monto reconocido en el capital regulatorio\$349.96 MDP Se reconocen dentro del capital complementario.
9Valor nominal del instrumento\$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.) cada una.
9AMoneda del instrumentoPesos mexicanos
10Clasificación contablePasivo a costo amortizado
11Fecha de emisión271/09/2019
12Plazo del instrumentoVencimiento
13Fecha de vencimiento14/09/2029
14Cláusula de pago anticipadoSí
15Primera fecha de pago anticipadoA partir del quinto año.
15AEventos regulatorios o fiscalesNo
15BPrecio de liquidación de la cláusula de pago anticipadoA un precio igual a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de la amortización anticipada
16Fechas subsecuentes de pago anticipadoNA
Rendimientos /
dividendos
17Tipo de rendimiento/dividendoRendimiento Variable
18Tasa deTasa de Interés: TIIE de 28 días + 2.80% Interés/Dividendo
19Cláusula de cancelación de dividendosNA
20Discrecionalidad en el pagoObligatorio
21Cláusula de aumento de interesesNA
22Rendimiento/dividen dosRendimiento
23Convertibilidad del instrumentoNo Convertibles
24Condiciones de convertibilidadNA
25Grado de convertibilidadNA
26Tasa de conversiónNA
27Tipo de convertibilidad del instrumentoNA
28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidadNA
29Emisor del instrumentoBanco de Inversión Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero.
30Cláusula de disminución de valorNA (Write-Down)
31Condiciones para disminución de valorNA

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

32Grado de baja de valorNA
33Temporalidad de la baja de valorNA
34Mecanismo de disminución de valor temporalNA
35Posición deObligación subordinada de capital no preferente y no susceptibles de convertirse en acciones subordinación en caso de liquidación
36Características de incumplimientoNo
37Descripción de características de incumplimientoNA

REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ

En cumplimiento al Anexo 5 del Artículo 8 estipulado en la sección III de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de Banca Múltiple, se detalla el formato de revelación del coeficiente de cobertura de liquidez del cuarto trimestre 2020.

-Se consideran 92 días naturales del trimestre correspondiente a octubre - diciembre 2020.

-Durante el periodo en referencia, la principal causa de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez es debido a que se cuenta con entradas de efectivo por operaciones garantizadas como activos líquidos elegibles y computables.

-La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables fue la siguiente:

| Octubre | Noviembre | Diciembre |
|---------|-----------|-----------|
| 0.94% | -8.25% | 5.34% |

-Banca Inversión Afirme no cuenta con descalce en divisas.

-La centralización de la administración de la liquidez se concentra en Banca Inversión Afirme.

Al cierre del cuarto trimestre, no se cuenta con datos relevantes que afecten los flujos de efectivo de salida y de entradas

I. Información Cuantitativa

Captación Tradicional
Al 31 de diciembre de 2020
Depósitos de Disponibilidad Inmediata201.47
Depósitos a Plazo300.87
Cuenta Global de Captación sin Movimientos0.00
Títulos de Créditos Emitidos0.00
Total502.34

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Riesgo de Liquidez

El Riesgo de Liquidez se define como la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para Banco de Inversión Afirme, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones. Para la medición del riesgo de liquidez se determinan el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y las bandas de liquidez, considerando la naturaleza de los activos y pasivos del balance en un periodo de tiempo.

La banda acumulada a 60 días de Banco de Inversión Afirme es de 501 millones de pesos al cierre del 4T 2020.

A continuación, se muestran las bandas acumuladas a 1 día, 1 mes y un año al cierre del trimestre:

| Plazo | Septiembre 2020 | Diciembre 2020 |
|-----------|-----------------|----------------|
| 1 D-- | | |
| 1 M625450 | | |
| 1 Y556235 | | |

Con periodicidad diaria, se da seguimiento al Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), ya que la Autoridad Supervisora impone un mínimo para promover la resistencia a corto plazo del perfil del riesgo de liquidez, garantizando que la Institución tenga suficientes activos líquidos de alta calidad para superar un escenario de tensión significativo durante un periodo de 30 días.

Al 31 de diciembre de 2020, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez es de 658%. Con objeto de mostrar el comportamiento del CCL a continuación se presentan los valores al cierre del 4T 2020 comparados contra el trimestre anterior

| Evolución CCL | |
|--|----------------|
| Septiembre 2020 | Diciembre 2020 |
| Activos Líquidos Computables (Ponderado) | 813611 |
| Salidas Netas a 30 días | 47493 |
| CCL | 172%658% |

A continuación, se muestra la evolución de los Activos Líquidos Computables comparados con el trimestre inmediato anterior:

| Evolución Activos Líquidos Computables (Sin Ponderar) | |
|--|----------------|
| Septiembre 2020 | Diciembre 2020 |
| Activos Líquidos Nivel | 1813611 |
| Total Activos Líquidos | 813611 |

Por su parte, el VaR de mercado ajustado por liquidez el cual se interpreta como la pérdida en que incurriría el banco por el tiempo en que le llevaría liquidar la

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

posición de los valores en el mercado, para ello se estima el VaR ajustado por liquidez como el producto del VaR de mercado diario por la raíz cuadrada de 10.

Con objeto de mostrar el comportamiento del VaR ajustado por liquidez a continuación se presentan los valores al cierre del 4T 2020.

Unidad de Negocio TradingVaR ajustado por liquidez

30-sep-202031-dic-2020

Mesa de Dinero(31,069) (30,139)

Tesorería(6) (19)

Global(31,069) (30,134)

*cifras en miles de pesos

A continuación, se muestra el promedio de Valor en Riesgo ajustado por liquidez de los cierres mensuales del trimestre correspondiente a Tesorería.

Unidad de Negocio TradingVaR ajustado por liquidez promedio*

4T 2020

Mesa de Dinero (33,585)

Tesorería (32)

Global (33,533)

*cifras en miles de pesos

Se mantienen elementos de liquidez en caso de ser requeridas como líneas de crédito y la capacidad para emitir papel bancario en el mercado, no encontrando limitaciones legales, regulatorias u operaciones.

Es importante mencionar que las mesas financieras utilizan una estrategia de financiamiento vía reporto de las posiciones en directo, salvo por aquellos títulos que permanecen con fines de mantener un nivel adecuado de activos líquidos. La gestión del riesgo de liquidez se realiza en las áreas de Tesorería y Administración de Riesgos.

El área de Tesorería realiza el monitoreo diario de los requerimientos de liquidez tanto actuales como futuros realizando las gestiones pertinentes para garantizar que se cuente con los recursos necesarios. Por otro lado, el área de Administración de Riesgos realiza el análisis de riesgo de liquidez, mediante análisis de brechas de liquidez y reprecación, así como los efectos en el balance estructural de posibles escenarios adversos. Ambas áreas tienen una coordinación constante.

Para monitorear los diversos riesgos a los que está expuesta la Institución, en particular en el riesgo de liquidez, se cuenta con una estructura organizacional en la que participan las siguientes áreas y órganos de decisión:

- El área de Tesorería como la encargada de gestionar los recursos.
- El área de Administración de Riesgos como el área encargada del monitoreo y de informar al Comité de Políticas de Riesgos sobre las mediciones del riesgo de liquidez y de las pruebas de estrés, así como de informar al Consejo de Administración sobre el cumplimiento de los límites establecidos por dicho Consejo.
- El Comité de Activos y Pasivos, es el encargado de monitorear el balance y plantear estrategias de manejo de balance, así como de autorizar estrategias de cobertura.
- El Comité de Políticas de Riesgos es el encargado de aprobar las metodologías de medición del riesgo, los escenarios de las pruebas de estrés, del monitoreo de los riesgos y en su caso, establecer cursos de acción.
- El Consejo de Administración establece la tolerancia máxima a los riesgos a los que está expuesta la Institución, así como de autorizar los planes de acción de contingencia en caso de requerir liquidez.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Como se mencionó, las áreas de Tesorería y de Riesgos tienen la función de generar reportes que se distribuyen y se presentan en los Comités encargados de la Administración del riesgo de liquidez, como son las brechas ("gaps") de flujos de efectivo, brechas de reprecación, análisis de pruebas de estrés.

La estrategia de liquidez del banco está basada principalmente en mantener un monto de activos líquidos que sea significativamente superior a las necesidades de liquidez del banco. Con lo anterior se garantiza a todos sus clientes y contrapartes el cumplimiento de los compromisos asumidos por el banco.

Las pruebas de estrés consisten en aplicar escenarios donde hay situaciones que podrían resultar adversas para la Institución y así poder verificar la capacidad de la Institución para afrontar la realización de dichos escenarios. En el caso particular del riesgo de liquidez se realizan escenarios basados en variables características de las crisis financieras que afectan la liquidez de los bancos en general. Dichas pruebas son presentadas al Comité de Políticas de Riesgos de manera mensual para su análisis. Las variables utilizadas para construir escenarios adversos son tasas de interés y fuentes de financiamiento, principalmente.

La institución, conforme a la normatividad aplicable, cuenta con planes de contingencia de liquidez por si en algún momento se presentaran situaciones que pudieran afectar a la Institución. Dichos planes contienen las funciones del personal que participaría en las acciones necesarias, los niveles de autorización y el flujo de información requerido. Las acciones antes mencionadas están identificadas y diseñadas específicamente para generar liquidez considerando para tal efecto la estructura del Banco y están divididas conforme a la severidad de posibles escenarios.

Derivados

Los derivados se utilizan para la gestión de balance, para lograr estabilidad y equilibrio en términos de riesgos financieros, así como para reducir la exposición del portafolio de inversión de las mesas mediante la inmunización a la sensibilidad de las tasas de interés, ya que permite disminuir el impacto de los movimientos relevantes en el mercado. Esto implica el aseguramiento de niveles mínimos (objetivo) de margen, con una consecuente liberación de requerimientos de capital, las coberturas pueden ejecutarse con dos enfoques, ya sea contable o económica:

- La cobertura se entiende como los derivados que están ligados directamente a activos o pasivos, denominados de posición primaria, estos derivados compensan los efectos de las variables de mercado en la posición primaria. La compensación debe ser tal que cumpla con los criterios establecidos en la normatividad aplicable, la cual establece los porcentajes mínimos y máximos de la compensación para ser considerados como coberturas, a lo cual se denomina eficiencia. Cuando los derivados son considerados de cobertura tienen un tratamiento contable diferente. Sin embargo, al cuarto trimestre de 2020, no se tienen derivados de cobertura en la posición de Banco de Inversión Afirme.

- Por otro lado, se pueden realizar derivados con fines de negociación (Trading), para lo cual se deberá apegar a los límites de riesgo establecidos por el Comité de Riesgos, así como al Plan de Negocios que se aprueba anualmente en dicho Comité, en el cual se establecen las metas cualitativas y cuantitativas de la operación de estos instrumentos. Estas operaciones se pueden utilizar como coberturas, aunque no se registran como tal, ya que no están directamente ligados a activos y pasivos, pero tienen una naturaleza contraria a lo que se desea cubrir, de tal forma que, en caso de un movimiento de las variables de mercado, la compensación que generan los derivados no cumple necesariamente con los criterios establecidos en la normatividad pero tienen un efecto contrario disminuyendo los efectos en la posición primaria.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Entre los objetivos específicos se encuentran:

- Reducir riesgos de reprecio en el caso de posiciones fondeadas a tasas de mercado, pero con revisión diferente a la revisión de los créditos otorgados.
 - Reducción de costos y aprovechamiento de condiciones especiales al lograr activos y pasivos en monedas diferentes a las utilizadas en la posición primaria de las operaciones.
 - Reducir las brechas de duración para el portafolio de activos y pasivos con valuación de riguroso mercado.
 - Reducción de requerimientos de capital en posiciones sujetas a determinar márgenes fijos, con el consecuente aprovechamiento en oportunidades alternas de negocio.
- En la Institución se tiene contemplado el uso de instrumentos financieros denominados swaps sobre tasas de interés. Estas operaciones están sujetas a distintos riesgos incluyendo:

- Riesgo mercado de tasas de interés, principalmente a la curva de referencia de TIIE
- Riesgo mercado de tasas de interés extranjeras, si se tuvieran operaciones de tipo de cambio se tendría una exposición a la curva de referencia de la moneda subyacente.
- Riesgo de crédito por incumplimiento de las contrapartes.

Los instrumentos operados en la Institución son swaps de tasas de interés referenciado a la Tasa de Interés Interbancaria (TIIE). Cuando estos instrumentos son utilizados con fines de negociación, las operaciones de trading se realizan mediante la cotización con las contrapartes bajo condiciones estándar de las operaciones, comparando las cotizaciones de los brokers en el mercado.

Banco de Inversión Afirme opera en el mercado extrabursátil (OTC) nacional de estos instrumentos y las contrapartes elegibles son únicamente Instituciones Bancarias nacionales o extranjeras con las que se cuenta con contrato marco de la Asociación Internacional de Swaps y Derivados, ISDA, por sus siglas en inglés y se haya otorgado una línea de crédito en la Institución. Además, a partir de noviembre de 2018 la Institución tiene operaciones en la Bolsa de Derivados asociada a Asigna, la cámara de compensación que actúa como contrapartida central. Cabe mencionar que la Institución no permite la operación con clientes ni con casas de bolsa.

En el caso de los derivados que se operan por medio del mercado extrabursátil, Banco de Inversión Afirme acuerda con cada contraparte quién sería el agente de cálculo, por lo regular se acuerda que el agente de cálculo sea la contraparte con la cual se realizan las operaciones, lo cual se documenta en los contratos marco celebrados con las contrapartes, aunque se monitorean las valuaciones reportadas por las contrapartes y en caso de que surjan diferencias relevantes se tienen procedimientos establecidos en los mismos contratos para determinar la valuación correspondiente. En dichos procedimientos se tienen contemplado incluso realizar cotizaciones con terceros. Sin embargo, al cuarto trimestre de 2020, no hay operaciones en el mercado extrabursátil.

Para las operaciones que se realizan en el mercado OTC, se tiene contemplado en el contrato la garantía y la determinación de la llamada de margen con la contraparte, se realiza diariamente, a fin de reducir la exposición al riesgo de crédito. En particular; para el mercado extrabursátil, las contrapartes con la que se opera, se analizan y se le otorga una línea de crédito. Al cuarto trimestre de 2020, no hay contrapartes con las que se operen en el mercado OTC.

Para el caso de las operaciones de instrumentos financieros derivados que se liquidan a través de cámaras de compensación (Asigna), la liquidación se realiza diariamente bajo los requerimientos del estado de cuenta del Socio Liquidador.

Para todas las posiciones de negociación se mide el valor en riesgo de mercado bajo la

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

metodología de VaR histórico. Sobre este VaR se establecen límites Globales, del portafolio de Trading y del portafolio de derivados. Para el portafolio de trading y de derivados los límites son autorizados por el Comité de Riesgos. Los derivados de cobertura no forman parte de estos portafolios y al gestionarse de manera particular, comparando con los activos o pasivos objeto de cobertura, no son sujetos de los límites de riesgo de mercado mencionados previamente; sin embargo, al cuarto trimestre de 2020 no se tienen derivados de cobertura.

La Institución tiene establecidos controles internos en materia de operación, documentación y gestión de los instrumentos derivados. En materia de operación y documentación se tienen procedimientos alineados a la regulación aplicable, en particular a los 31 requerimientos de Banco de México, así como con las sanas prácticas del mercado.

En lo que respecta a la gestión de riesgo de estos instrumentos se tienen límites de VaR, sensibilidad, contraparte y de stop loss, a fin de monitorear de manera oportuna la operación de estos instrumentos. Todos los límites son aplicables a las posiciones clasificadas como de negociación y en el caso de riesgo de contraparte se consolidan con las operaciones de cobertura. En caso de que se presente algún exceso a los límites establecidos, éstos se reportan a los funcionarios y órganos de decisión correspondientes para la elaboración de las acciones correspondientes. El sistema transaccional tiene implementados los límites antes mencionados por lo que el monitoreo es de forma continua.

Las posiciones, resultados, medidas de riesgo y monitoreo de los límites se incluyen en los reportes diarios que la UAIR emite, y dicho reporte se envía al personal de operación, así como a la Alta Dirección.

Los procedimientos son revisados continuamente de manera interna y anualmente por un tercero dentro del proceso de la auditoría de los 31 requerimientos de Banco de México.

La operación de derivados en la Institución fue autorizada por el Consejo de Administración, y es el Comité de Riesgos el que anualmente autoriza el plan de negocios referente a estos instrumentos en el cual se documenta las metas, objetivos y uso de los derivados

La valuación de los Swaps de tasas de interés se realiza mediante la proyección de los flujos de efectivo de cada instrumento y se calcula la suma de los valores presente de cada uno de los flujos proyectados. Para realizar la proyección, se utiliza el método de las tasas forward para lo cual se consideran las curvas de tasas de interés publicadas por el proveedor de precios. La valuación por este método asume el no arbitraje y se realiza de manera diaria e interna en el sistema transaccional de la Institución.

Cuando se trata de instrumentos de cobertura es necesario monitorear la eficiencia de cobertura. Esta eficiencia se determina al menos trimestralmente y se generan dos tipos de eficiencia, la retrospectiva y la prospectiva. El método depende si la cobertura es de valor razonable o de flujo de efectivo, en todos los casos para que se considere eficiente los indicadores de eficiencia deben estar entre 80% y 125%. Sin embargo, al cuarto trimestre de 2020, Banco de Inversión Afirme no pactó operaciones con fines de cobertura.

Si la cobertura es de valor razonable: la eficiencia retrospectiva, se calcula comparando la razón del cambio observado en la valuación del derivado y el cambio observado en la valuación del activo cubierto; mientras que la prospectiva, proyecta escenarios de valuación con la simulación de tasas que generan cambios en el valor

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

presente de los flujos futuros del derivado de cobertura contra los cambios en el valor presente de los flujos futuros de la posición primaria. Con las series de dato se determina el coeficiente de correlación (R-cuadrada) y el signo de la variable independiente de una regresión lineal para determinar su capacidad de compensación.

Si la cobertura es de flujo de efectivo: la eficiencia retrospectiva, se calcula verificando la razón de los flujos realizados en la posición cubierta y los flujos de efectivo observados en el swap; mientras que la prospectiva, emplea el método de valor razonable a los cambios acumulados a los flujos futuros de la pata variable del instrumento de cobertura contra los flujos futuros de la posición primaria, valuados con las tasas de escenarios simulados. Sin embargo, a diciembre de 2020 no se tienen derivados de cobertura.

La principal fuente interna de fondeo es Banca Afirme, otra Institución del Grupo Financiero, la cual nos da la capacidad para atender cualquier requerimiento relacionado con las operaciones derivadas, al cuarto trimestre de 2020, se tienen activos líquidos mayores a 501 millones de pesos, que cubren riesgo de liquidez que pudiera ocasionar las operaciones derivadas. Por otra parte se tiene 502 millones de pesos de captación tradicional.

Con lo anterior podemos concluir que Banco de Inversión Afirme tiene una liquidez muy adecuada para enfrentar periodos de requerimientos de liquidez incluyendo las necesidades por operaciones derivadas. Asimismo, durante el cuarto trimestre de 2020, no se observaron cambios significativos en la exposición a los principales riesgos mencionados previamente.

El único subyacente sobre el cual se tuvo una exposición durante el cuarto trimestre de 2020 fue la TIIE, la cual tiene movimientos diarios conforme a los movimientos propios del mercado. Sin embargo, dichos cambios no generaron nuevas obligaciones relevantes ni se afectó la liquidez de la Institución.

A continuación, se presenta el impacto que se obtuvo en el Flujo de Efectivo al cierre del 4T 2020:

Importe
Interés Pagado 56
Interés Cobrado 1,459
Efecto Neto 1,403

En el cuadro siguiente se muestra el impacto en Resultados por Valuación de Derivados para el 4T 2020:

Saldo Septiembre
2020 Saldo Diciembre
2020 Efecto
III Trimestre 2020
Swaps Negociación 26,467,283,348,1,880

Durante este trimestre vencieron 1 operaciones de swap de tasas de interés y se realizó 1 operación de instrumento derivado.

La comparación entre la exposición por contraparte y las garantías recibidas se realiza de manera diaria; y en caso de que se detecte un diferencial superior al umbral (Threshold) y los redondeos pactados con cada contraparte, se realiza la llamada de margen.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME,
S.A. INSTITUCION DE BANCA
MÚLTIPLE, AFIRME GRUPO
FINANCIERO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 36

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Al cierre del trimestre, se tienen las siguientes operaciones de derivados en las que se tienen contemplados contratos de garantía con las contrapartes:

Resumen de Instrumentos Financieros Derivados

Cifras al 31 de diciembre de 2020

| Tipo de derivado | Fin | Nocional | Valor del activo | Valor razonable | Montos de vencimientos | |
|------------------|--------------------|------------------|--------------------|-----------------|------------------------|--------------|
| Trimestre actual | Trimestre anterior | Trimestre actual | Trimestre anterior | 2020 | Posterior | |
| SWAP TIIE | Negociación | 20,000.00 | 480.00 | 4551.847 | - | 0.033-20,000 |

Considerando la metodología implementada, la sensibilidad del portafolio de Trading se calcula asumiendo un cambio paralelo en las tasas de interés en todas las curvas que intervienen en la valuación de los instrumentos. Estos movimientos hacen que el valor de los derivados se modifique y dependiendo de la posición neta que se tenga, resultará en una utilidad o una pérdida.

Sensibilidad de Tasa Derivados

Cifras al 31 de diciembre de 2020

| 25 PB1/50 | PB100 | PB150 | PB200 | PB |
|--------------------|-------|-------|-------|-------|
| 15.2 | 30.5 | 60.9 | 91.4 | 121.9 |
| 1/ PB: puntos base | | | | |

Al cuarto trimestre de 2020, Banco de Inversión Afirme no operó derivados de cobertura.

+ INFORMACION DISPONIBLE EN BNCINFIN +

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BIAFIRM**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2020**

**BANCO DE INVERSIÓN AFIRME, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE,
AFIRME GRUPO FINANCIERO**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019, EXISTEN OPERACIONES DE DERIVADOS,
INFORMACION EN ARCHIVO BNCINFIN.PDF
