Reporte de la Administración

Banco de Inversión Afirme

Septiembre 2025

Índice del documento

RESULTADOS DE OPERACIÓN. 2

ANALISIS DEL MARGEN FINANCIERO 2

RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO 2

INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES OPERACIONES DE REPORTO Y

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO 2

PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN 3

RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO 4

INTERMEDIACIÓN 4

OTROS INGRESOS Y EGRESOS 5

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN 5

SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL. 5

EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 6

POLÍTICAS DE LA TESORERÍA 7

CONTROL INTERNO 7

INFORMACIÓN CUALITATIVA 8

OTROS EVENTOS RELEVANTES 12

CERTIFICACIÓN 14

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

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

Al cierre del tercer trimestre de 2025 la Utilidad de Banco de Inversión Afirme totalizó 28.5mdp, 40.8% mayor que el mismo período del ejercicio anterior.

ANALISIS DEL MARGEN FINANCIERO

RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al finalizar el tercer trimestre de 2025 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 5.8mdp, 32.3% menor que el ejercicio anterior. Esto debido principalmente al comportamiento en las tasas de interés de referencia TIIE el promedio anual pasa de 10.95% a 8.02% de septiembre 2024 a septiembre 2025, por otro lado; la cartera promedio del tercer trimestre 2025 disminuye un 10.9% en relación con el mismo período del ejercicio anterior.

Intereses de Cartera de Crédito	III T 2024	II T 2025	III T 2025	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	8.6	6.1	5.8	(2.8)	-32.3%
Totales	**8.6**	**6.1**	**5.8**	**(2.8)**	**-32.3%**

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

Durante el tercer trimestre de 2025, Banco de Inversión Afirme mantuvo sus posiciones en valores, por lo que la reducción de ingresos se dio principalmente por la disminución de las tasas de referencia que bajaron más de 200 pb en este año. Lo anterior provocó una disminución en el ingreso de intereses cobrados de 29.9%.

El cambio más relevante se dio en los títulos no restringidos, ya que están directamente ligados las tasas de referencia, al ser posiciones de tasa variable.

Durante el último año las operaciones de cobertura no han sido utilizadas dentro de la Institución ya que la evidente disminución de tasas de referencia evita esta necesidad, por lo que siguen siendo un rubro poco relevante en la Institución.

Premios, intereses y primas derivados de inversiones en valores	III T 2024	II T 2025	III T 2025	Variación	% Var.
Por títulos para negociar no restringidos	1,588.4	1,041.2	1,125.9	(462.4)	-29.1%
Títulos restringidos y en Reporto					
Intereses cobrados y premios a favor por operaciones de reporto	37.4	18.9	16.7	(20.7)	-55.2%
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura	3.5	2.5	0.0	(3.5)	-100.0%
Totales	**1,629.3**	**1,062.6**	**1,142.7**	**(486.6)**	**-29.9%**

PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

Al cierre tercer trimestre de 2025 los gastos por intereses muestran una baja 30.9%, explicado principalmente por la reducción en el pago de premios por reportos -30.7%, al ser el rubro más importante en el Pasivo, esto se debe a la disminución de las tasas de interés dada la reducción de tasas de referencia, mencionadas anteriormente.

Respecto a los intereses por obligaciones subordinadas, estos se vieron reducidos en un 44.2% por la amortización de una parte de ellas, disminuyendo así la liquidez con costo elevado y aun así manteniendo niveles muy adecuados de liquidez e índice de capitalización, y por la disminución de la tasa de referencia.

Gastos por intereses	III T 2024	II T 2025	III T 2025	Variación	% Var.
Depósitos de exigibilidad inmediata	0.0	0.0	0.0	(0.0)	-1.6%
Intereses por obligaciones subordinadas	25.8	15.5	14.4	(11.4)	-44.2%
Pasivo bursátil	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%
Intereses y premios en reportos	1,615.8	1,100.9	1,119.8	(496.0)	-30.7%
Gastos provenientes de operaciones cobertura	0.0	2.6	0.0	0.0	0.0%
Otros	1.2	0.7	0.7	(0.5)	-40.2%
Totales	**1,642.7**	**1,119.7**	**1,134.9**	**(507.9)**	**-30.9%**

RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

En el cuadro siguiente podemos observar que la disminución de intereses cobrados fue inferior a la disminución de intereses pagados, lo cual ha logrado mejorar el margen de la Institución, recordando que el resultado por margen se debe considerar junto con el resultado por intermediación al ser parte del resultado de las mismas operaciones.

MARGEN FINANCIERO	III T 2024	II T 2025	III T 2025	Variación	% Var.
Total de Intereses Cobrados	1,637.9	1,068.6	1,148.5	-489.4	-29.9%
Total de Intereses Pagados	1,642.7	1,119.7	1,134.9	-507.9	-30.9%
Margen Financiero	**-4.8**	**-51.1**	**13.7**	**18.5**	**-382.7%**

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

A diferencia del tercer trimestre de 2024, durante el mismo periodo de 2025 se han tenido resultados menores por valuación de los instrumentos en posición, pero mayores por resultado de compraventa, el ciclo de tasas durante el inicio del año pasado todavía se encontraba con expectativa de estabilidad en las tasas, durante el tercer trimestre de este año, la expectativa ha cambiado y se ha producido un ciclo de bajas pronunciado, trayendo como consecuencia lo explicado.

Vale la pena mencionar que la Institución mejoró su resultado total, considerando el margen y la intermediación.

Resultado por Intermediación	III T 2024	II T 2025	III T 2025	Variación	% Var.
Resultado por Valuación a Valor Razonable y Decremento por Títulos Valuados a Costo.	**20.9**	**36.4**	**-66.8**	**(87.7)**	**-419.4%**
Títulos para Negociar	25.8	36.7	-67.9	(93.7)	-363.3%
Instrumentos Derivados con Fines de Cobertura	-4.9	-0.3	1.1	5.9	-122.2%
Resultado por compraventa de valores y divisas	**58.0**	**87.3**	**139.2**	**81.2**	**140.1%**
Títulos para negociar	58.0	87.2	139.1	81.1	139.7%
Resultado por compraventa de divisas	-0.1	0.1	0.1	0.2	-231.0%
Totales	**78.9**	**123.7**	**72.4**	**(6.5)**	**-8.3%**

OTROS INGRESOS Y EGRESOS

Sin variaciones relevantes durante el tercer trimestre de 2025.

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación Netos	III T 2024	II T 2025	III T 2025	Variación	% Var.
IPAB	(1.3)	(0.9)	(0.5)	0.7	-58.1%
Otros	0.4	0.0	0.0	(0.4)	-100.0%
Totales	**(0.9)**	**(0.9)**	**(0.5)**	**0.3**	**-38.2%**

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al cierre del tercer trimestre de 2025 los gastos de Administración presentaron un incremento del 5.0% contra el mismo período del ejercicio anterior, principalmente los gastos de nómina relacionados con el desempeño de la mesa financiera los cuales muestran un incremento del 13.1% de forma interanual.

Gastos de Administración	III T 2024	II T 2025	III T 2025	Variación	% Var.
Gastos de nómina	38.4	36.7	43.5	5.0	13.1%
Gastos operativos	9.6	10.6	7.0	(2.6)	-27.6%
Totales	**48.0**	**47.3**	**50.4**	**2.4**	**5.0%**

IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Impuestos a la Utilidad	III T 2024	II T 2025	III T 2025	Variación	% Var.
Impuesto sobre la Renta Causado	(1.1)	8.7	0.0	1.12	-100.0%
Impuesto sobre la Renta Diferido	(3.9)	(9.4)	(6.1)	(2.17)	54.9%
Totales	**(5.1)**	**(0.7)**	**(6.1)**	**(1.0)**	**20.6%**

Al término del tercer trimestre de 2025 Banco de Inversión Afirme presenta en forma individual sus declaraciones de impuestos, y a la fecha no tiene créditos o adeudos fiscales pendientes.

SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

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

Nivel de endeudamiento al terminar el tercer trimestre de 2025

El pasivo total de Banco de Inversión Afirme al 30 de septiembre de 2024 y 2025, ha sido de 59,470.4mdp y 58,293.1mdp respectivamente, mostrando un decremento del 2.0%. El principal componente de los pasivos sigue siendo las operaciones de la mesa financiera.

Pasivos Totales	Sep 24	Jun 25	Sep 25	Var	%
Captación Tradicional	22.2	21.1	20.6	(1.5)	-7.0%
Títulos de crédito emitidos	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%
Préstamos Interbancarios y Otros Organismos	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%
Acreedores por Reporto	58,685.9	59,519.7	57,716.1	(969.8)	-1.7%
Otras Cuentas por Pagar	33.6	2,844.9	33.6	(0.0)	0.0%
Crediftos Diferidos	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0%
Otros Pasivos	728.8	523.3	522.7	(206.0)	-28.3%
Total Pasivo	**59,470.4**	**62,909.2**	**58,293.1**	**(1,177.4)**	**-2.0%**

EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Los activos totales de Banco de Inversión Afirme muestran un decremento marginal del 1.7% contra el mismo período del ejercicio anterior debido principalmente a los instrumentos financieros que muestran una variación de -1.0%, por su parte los reportos se disminuyen un 7.0%.

Captación, los depósitos de exigibilidad inmediata muestran un saldo de 20.6mdp al cierre del tercer trimestre de 2025, un 7.0% menor que el mismo período del ejercicio anterior.

INDICADORES RELEVANTES	III T 2024	IV T 2024	I T 2025	II T 2025	III T 2025
Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Cobertura de cartera vencida (estimacion preventiva / cartera vencida)	-	-	-	-	-
Eficiencia operativa (gastos de admon. y promocion / activo total promedio)	0.32%	0.43%	0.37%	0.31%	0.33%
ROE (rentabilidad sobre capital)	7.80%	9.36%	14.08%	8.15%	9.63%
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.13%	0.19%	0.30%	0.15%	0.18%
Índice de Liquidez (activos liquidos / pasivos liquidos)	1.02	1.03	1.02	1.07	1.02
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	-0.03%	-0.05%	-0.30%	-0.34%	0.09%
Banca de Inversión Afirme					
Índice de Capitalización de Crédito	364.05%	376.04%	268.28%	413.95%	424.34% (1)
Índice de Capitalización Total	21.03%	17.30%	16.12%	15.39%	17.20% (1)
Índice de Capital Básico	12.16%	11.25%	10.64%	10.22%	11.56% (1)

(1) Dato previo antes de replicas con Banxico

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

Información Cualitativa Sistema Remuneraciones

a) Para todos los puestos existe una remuneración fija que consiste en un sueldo base mensual y prestaciones garantizadas que pueden ser anuales o mensuales, tales como:
    - Aguinaldo, 30 días al año.
    - Prima Vacacional, 25% de los días de vacaciones de acuerdo con la tabla de LFT.
    - Fondo de Ahorro, 10% mensual con tope legal.

    Los puestos cuentas con esquemas de bonos por cumplimiento de objetivos y/o metas de negocio.

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

    El Comité de Riesgos y Remuneraciones está formado por:

Presidente
Consejero Independiente
Consejero
Director General

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

En este Comité participa la Dirección de Recursos Humanos para informar y en su caso solicitar la aprobación de modificaciones y/o nuevos esquemas de compensación variable del Sistema de Remuneraciones cuando así sea necesario. La Dirección de Finanzas participa evaluando los resultados del esquema.

El Manual de Remuneraciones aplica para todos los puestos de la estructura organizacional.
personal participante en el Sistema de Remuneraciones de Banco de Inversión Afirme:

MESA DE DINERO
ASISTENTE ADMINISTRATIVO
ASISTENTE DIRECCION
DIRECTOR DE ESTUDIOS ECONOMICOS
DIRECTOR DE MERCADOS FINANCIEROS
DIRECTOR EJECUTIVO MERCADO DINERO
DIRECTOR MERCADO DE DINERO
DIRECTOR MESA DE DISTRIBUCION INTERIOR
DIRECTOR PROMOCION MERCADO FINANCIERO
DIRECTOR TESORERIA
GERENTE MERCADO DE DINERO
SUBDIRECTOR DERIVADOS

SUBDIRECTOR PROMOCION
SUBGERENTE ADMINISTRATIVO

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

El Sistema de Remuneraciones contempla como personal elegible a todos los puestos de la estructura organizacional.

El personal incluido fue elegido en función a que las decisiones que toman en sus actividades diarias pueden implicar un riesgo para la Institución.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Información Cuantitativa Sistema Remuneraciones

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

b) Número de empleados: 21

1. Número de bonos garantizados: 0
   Porcentaje: 0
2. Número de bonos otorgados: 20
   Porcentaje: 62.92537%
3. Número de indemnizaciones y finiquitos: 1
   Porcentaje: 0.59670%
4. Bonos pendientes de otorgar en efectivo: 0
   Porcentaje: 0%
5. Compensación Fija + Variable del personal sujeto al SR
   Total: 89.49199%

c)

1. Remuneración Fija: 23.32845%
   Remuneración Variable: 62.92537%
2. Transferida: 0%
   No Transferida: 62.92537%
3. Pecuniarias: 62.92537%

d)

1. Porcentaje expuesto a ajustes posteriores: 0%

2. Porcentaje reducciones efectuadas debido a ajustes: 0%

Nota: El porcentaje que representa la cuenta 6410 de Banco de Inversión con respecto a la cuenta 6400 (Gastos de Administración y Promoción) es de 48.5431%.

OTROS EVENTOS RELEVANTES

Capitalización

El índice de Capitalización de Banco de Inversión Afirme se ubicó en 17.20% al cierre del tercer trimestre de 2025 con un índice de capital básico de 11.56%.

Emisión de Obligaciones Subordinadas.

QBIAFIRM19

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de septiembre de 2019, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas, no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones representativas del capital social del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI003-27950 de fecha 24 de septiembre de 2019. La emisión de las obligaciones se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 3,500,000 obligaciones subordinadas con valor nominal de $100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE 28 + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el corte de cupón es cada 28 días, el plazo de la emisión es de 10 años. Dicha emisión fue por un monto de $350, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 28%. El programa autorizado es por un monto total de $1,250.

QBIAFIRM22

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de septiembre de 2019, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas, no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones representativas del capital social del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI003-27950 de fecha 24 de septiembre de 2019. Mediante acta de emisión con fecha del 15 de febrero de 2022, se llevó la emisión de las obligaciones mediante una oferta pública hasta por 2,012,500 obligaciones subordinadas con valor nominal de $100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE 28 días + 2.8%, esta emisión no se encuentra garantizada, el corte de cupón es cada 28 días, el plazo de la emisión es de 10 años. Dicha emisión fue por un monto de $201, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 16%. El programa autorizado es por un monto total de $1,250

BIAFIRM 22-2

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de septiembre de 2019, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital, no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio OFI003-27950. Mediante acta de emisión con fecha del 14 de septiembre de 2022, se llevó a cabo la emisión de las obligaciones subordinadas mediante una oferta pública por 1,725,000 obligaciones subordinadas considerando que el Emisor ejerció el derecho de sobreasignación por 225,000 obligaciones subordinadas, con valor nominal de $100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE a plazo de hasta 28 días, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago es cada 28 días y su vencimiento será en septiembre de 2032. Dicha emisión fue por un monto de $173, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 14%. El programa autorizado es por un monto total de $1,250.

QBIAFIRM24

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 18 de octubre de 2024, los Accionistas acordaron llevar a cabo una emisión de obligaciones subordinadas de capital, no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones del Banco, obteniendo autorización del Banco Central para su emisión mediante oficio 153/3831/2024. Mediante acta de emisión con fecha del 15 de octubre de 2024, se llevó a cabo la emisión de las obligaciones subordinadas mediante una oferta pública por 1,500,000 obligaciones subordinadas, con valor nominal de $100.00 pesos cada una, que devengan intereses a una tasa TIIE fondeo más 2.25 a plazo de hasta 28 días, esta emisión no se encuentra garantizada, el periodo de pago es cada 28 días y su vencimiento será en octubre 2034. Dicha emisión fue por un monto de $150. Al 18 de octubre de 2024, el monto emitido fue de $150, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 100%.

Al 30 de septiembre de 2024 y 2025, las obligaciones subordinadas no tienen una tasa de descuento ni de premio.

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”.

C.P. Jesús Antonio Ramírez Garza

Director General

C.P. Francisco Javier González Lozano

Director General Adjunto de Administración y Gestión del Balance

Contralor Financiero

C.P. Luis Horacio Lozano Peña

Director Ejecutivo Finanzas

C.P. David Gerardo Martínez Mata

Director de Auditoría