

Reporte de la Administración Afirme Grupo Financiero Septiembre 2023

Hoy creamos

Hoy creamos

EMPIEZA A IMAGINARLO

AFIRME
El Banco de Hoy

Indice

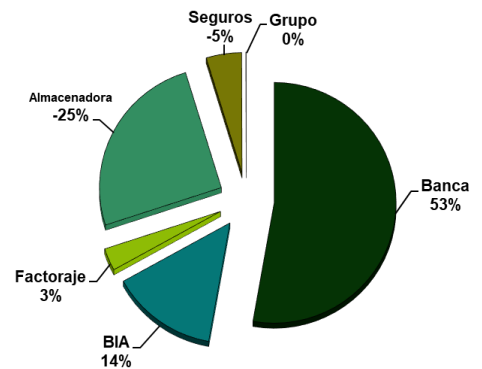
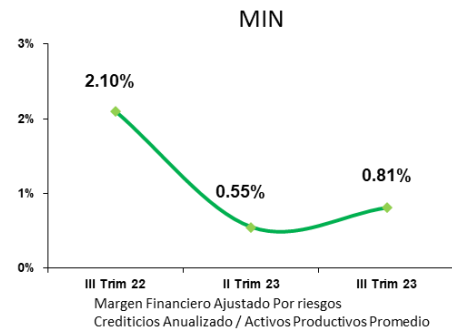
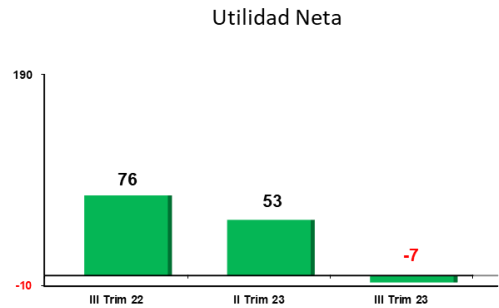
1.0 RESULTADOS DE OPERACION	3
2.0 ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO	4
2.1 RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO.....	4
2.2 INGRESOS POR INVERSIONES EN VALORES, OPERACIONES DE REPORTO Y EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	5
2.3 INGRESOS PROVENIENTES DE OPERACIONES DE COBERTURA.....	6
2.4 PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN.....	6
2.5 COSTOS DE MANIOBRA	7
2.6 RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO	7
3.0 INGRESOS NO FINANCIEROS	7
3.1 COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS	7
3.2 INGRESOS POR PRIMAS DE SEGUROS (NETO)	8
3.3 RESERVAS TÉCNICAS.....	8
3.4 SINIESTRALIDAD.....	9
3.5 RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	9
3.6 COSTOS DERIVADOS DE LA COLOCACIÓN DE PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS.....	10
3.7 OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	10
4.0 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	11
5.0 IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS	12
6.0 OTROS EVENTOS RELEVANTES.....	13
7.0 BALANCE GENERAL POR EMPRESA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023.....	15
8.0 ESTADO DE RESULTADOS POR EMPRESA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023....	16
9.0 FUENTES DE LIQUIDEZ.....	16
10.0 POLÍTICA DE PAGO DE DIVIDENDOS	16
11.0 POLÍTICAS DE LA TESORERÍA	17
12.0 CONTROL INTERNO	17
13.0 COMITÉ DE RIESGOS Y REMUNERACIONES.....	18
14.0 CERTIFICACIÓN	24

1.0 RESULTADOS DE OPERACION

Al cierre del tercer trimestre de 2023 la Utilidad de Afirme Grupo Financiero totalizó -6.5mdp, un decremento del 108.6% respecto al mismo período del ejercicio anterior, esta variación en el resultado es derivado por un lado el saldo en las reservas preventivas las cuales muestran una variación del 68.0%, por otro lado; el resultado de las operaciones de reportos que se explicarán más adelante.

El indicador del Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios (MIN) presenta un decremento contra el mismo período del ejercicio anterior, explicado por el desempeño de la mesa financiera durante el tercer trimestre de 2022.

Al 30 de septiembre de 2023 las utilidades del Grupo Financiero se integran de la siguiente manera, Banca Afirme participa con 388.9mdp, BIA con 104.3mdp, Factoraje con 22.2mdp, Almacenadora con -186.3mdp y Seguros Afirme con -34.6mdp, Afirme Grupo en lo individual 0.4mdp.



2.0 ANÁLISIS DEL MARGEN FINANCIERO

AFIRME GRUPO FINANCIERO					
ESTADO DE RESULTADOS	VARIACIONES				
	III Trim 22	II Trim 23	III Trim 23	% IIT 23 vs III T 23	% IIIT 22 vs IIIIT 23
Ingresos por Intereses	6,769.3	8,692.1	9,037.5	4.0%	33.5%
Gastos por Intereses	-5,147.4	-7,616.1	-7,966.1	4.6%	54.8%
Margen Financiero	1,621.9	1,076.0	1,071.4	-0.4%	-33.9%
Estim. Preventiva para Riesgos Crediticios	-290.4	-685.0	-488.1	-28.7%	68.0%
Margen Financiero Ajustado por Ries. Crediticios	1,331.6	391.0	583.2	49.2%	-56.2%
Comisiones y Tarifas Cobradas	894.4	975.1	1,075.7	10.3%	20.3%
Comisiones y Tarifas Pagadas	-645.9	-704.1	-723.4	2.7%	12.0%
Ingreso por Primas (Neto)	1,034.9	944.9	1,083.2	14.6%	4.7%
Incremento Neto de Reservas Técnicas	104.2	147.3	4.5	-97.0%	-95.7%
Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Oblig. Cont. (Neto)	-1,287.7	-1,000.6	-840.0	-16.1%	-34.8%
Resultado por Intermediación	-210.1	260.5	117.2	-55.0%	-155.8%
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	299.6	408.9	212.7	-48.0%	-29.0%
Ingresos Totales de la Operación	1,521.1	1,423.0	1,513.1	6.3%	-0.5%
Gastos de Administración y Promoción	-1,481.6	-1,432.7	-1,567.8	9.4%	5.8%
Resultado de la Operación	39.6	-9.7	-54.7	462.8%	-238.2%
ISR Causado	0.0	-3.8	-83.6	2071.2%	0.0%
ISR Diferido	16.3	57.3	117.4	104.9%	619.0%
Resultado antes de Part. En Resultado de Subs.	55.9	43.7	-20.9	-147.7%	-137.3%
Participación en Resultado de Subsidiarias	20.0	9.0	14.4	59.6%	-28.0%
Resultado Neto	75.8	52.7	-6.5	-112.3%	-108.6%

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

(*) A partir del IV trimestre de 2022, los ingresos por primas (neto), las reservas técnicas y siniestralidad fueron reclasificados del margen a ingresos no financieros, los ingresos por almacenaje se reclasifican del margen a otros ingresos y egresos, para efectos comparativos las cifras del 2022 se reclasifican conforme al nuevo criterio.

2.1 RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO

Al término del tercer trimestre de 2023 los intereses generados por la cartera de crédito ascienden a 2,296.0mdp mostrando un incremento 18.1% respecto al mismo período del ejercicio anterior, Esto debido en mayor parte al comportamiento en las tasas de interés de referencia TIIE pasa de 8.88 % a 11.50% de septiembre 2022 a septiembre 2023, por su parte la cartera de crédito etapa 1 se incrementa un 5.6% por otro lado, la cartera etapa 2 disminuye un 38.0% lo que en total representan 2,752.2mdp.

REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Intereses de Cartera de Crédito	III Trim 22	II Trim 23	III Trim 23	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	1,114.8	1,202.4	1,224.8	110.0	9.9%
Créditos al consumo	545.5	642.6	691.6	146.1	26.8%
Créditos a la vivienda	219.3	253.1	267.9	48.6	22.2%
Créditos a entidades gubernamentales	46.7	70.7	94.2	47.5	101.6%
Créditos a entidades financieras	18.0	13.4	17.6	(0.4)	-2.3%
Totales	1,944.3	2,182.2	2,296.0	351.7	18.1%

Durante este mismo periodo, las comisiones por operaciones de crédito presentan un decremento marginal del 9.2%.

Comisiones a Favor por Operaciones de Crédito	III Trim 22	II Trim 23	III Trim 23	Variación	% Var.
Créditos Empresariales	14.6	13.4	13.9	(0.7)	-4.9%
Créditos al consumo	32.9	32.7	31.7	(1.2)	-3.6%
Créditos a la vivienda	6.0	4.6	2.9	(3.0)	-51.1%
Créditos a entidades gubernamentales	0.1	0.0	0.0	(0.1)	-69.1%
Totales	53.6	50.8	48.7	(4.9)	-9.2%

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

Conforme a la estrategia del Grupo Financiero desde 2020, se crecieron las posiciones en valores en busca de fortalecer uno de los negocios más rentables del Grupo. Lo anterior se mantuvo durante 2022 y se ha estabilizado en el 2023. El 2023 inició con incrementos en las tasas de referencia, pero ya han llegado a su máximo, por lo que se detuvieron las alzas. Nuestros ingresos por títulos crecieron en un 40.3%, explicado por tasas de interés mucho más elevadas en su comparativa trimestral (11.50% en 2023 vs 8.88 % en 2022).

En su comparación trimestral, el único rubro que disminuyó fueron los intereses y premios cobrados por operaciones de reporto, ya que el volumen de las compras de estos instrumentos bajo significativamente, sin que esto represente un impacto relevante en resultados, ya que este reporto comprado, en su mayoría, es vendido a niveles similares.

Como una estrategia del grupo, se continuó con alta la liquidez lo que implica inversiones importantes en títulos para negociar.

REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Premios, intereses y primas derivados de inversiones en valores	III Trim 22	II Trim 23	III Trim 23	Variación	% Var.
Por títulos para negociar no restringidos	2,971.9	3,806.3	5,202.0	2,230.1	75.0%
Efectivo y equivalentes de efectivo	152.8	326.0	269.7	116.8	76.4%
Títulos restringidos y en Reporto					
Intereses cobrados y premios a favor por operaciones de reporto	1,596.2	2,244.9	1,129.4	(466.8)	-29.2%
Ingresos provenientes de operaciones de cobertura	50.3	81.8	91.8	41.5	82.4%
Totales	4,771.3	6,459.1	6,692.9	1,921.6	40.3%

2.3 INGRESOS PROVENIENTES DE OPERACIONES DE COBERTURA

El comportamiento de los ingresos por cobertura no tuvo un cambio significativo, es de destacarse que la política de cobertura no ha cambiado dentro del Grupo Financiero.

2.4 PREMIOS E INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN

Al cierre del tercer trimestre de 2023, los gastos por intereses muestran un incremento del 55.6%, explicado principalmente por un incremento en los intereses y premios en reportos de 57.9% y por el encarecimiento de los productos de captación dados los altos niveles de tasa de interés, mencionados anteriormente.

Específicamente el incremento en los intereses por depósitos a plazo se explica por el crecimiento tanto en el saldo en este rubro en el balance general como por las tasas de referencia. Lo anterior gracias a que hemos continuado con el fortalecimiento del Balance del Grupo con estrategias de captación a plazo.

Gastos por intereses	III Trim 22	II Trim 23	III Trim 23	Variación	% Var.
Depósitos de exigibilidad inmediata	340.5	440.6	528.8	188.3	55.3%
Depósitos a plazo	709.8	1,153.4	1,193.4	483.6	68.1%
Préstamos interbancarios y de otros organismos	331.5	421.4	436.0	104.4	31.5%
Intereses por obligaciones subordinadas	106.7	158.7	161.2	54.5	51.1%
Pasivo bursátil	193.9	232.7	214.7	20.8	10.7%
Intereses y premios en reportos	3,346.0	5,091.8	5,282.8	1,936.8	57.9%
Gastos provenientes de operaciones cobertura	16.0	12.8	44.0	28.1	175.7%
Intereses cuenta global de captación	(0.3)	0.0	(1.1)	(0.8)	277.6%
Gastos de emisión de certificados bursátiles	13.3	11.6	16.3	3.0	22.9%
Gastos por interes de arrendamientos	32.8	58.3	49.5	16.8	51.2%
Otros	29.5	34.8	40.2	10.7	36.2%
Totales	5,119.7	7,616.11	7,965.9	2,846.1	55.6%

2.5 COSTOS DE MANIOBRA

Al finalizar el tercer trimestre de 2023 los costos de maniobra tienen una menor operación en las bodegas de transformación.

Costos de Maniobra	III Trim 22	II Trim 23	III Trim 23	Variación	% Var.
Costos por Maniobra	27.6	0.0	0.3	(27.4)	-99.1%

2.6 RESULTADO DEL MARGEN FINANCIERO

El margen financiero continuó en niveles muy sanos durante el tercer trimestre de 2023 que contrastan con el extraordinario 2022, por lo extraordinario de ese año. Tomando en cuenta que los ingresos por margen financiero han sido excepcionales en los últimos dos años, era de esperarse una moderación en este rubro, pero con números aún muy positivos.

MARGEN FINANCIERO	III Trim 22	II Trim 23	III Trim 23	Variación	% Var.
Total de Intereses Cobrados	6,769.2	8,692.1	9,037.6	2,268.4	33.5%
Total de Intereses Pagados	5,147.4	7,616.1	7,966.1	2,818.8	54.8%
Margen Financiero	1,621.9	1,076.0	1,071.4	-550.4	-33.9%

3.0 INGRESOS NO FINANCIEROS

3.1 COMISIONES Y TARIFAS DERIVADAS DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Durante el tercer trimestre de 2023 las comisiones se incrementaron 20.3% en relación al mismo período del ejercicio anterior, esta variación se debe principalmente a las comisiones cobradas en banca electrónica que muestra un incremento del 22.9% como consecuencia del incremento en la transaccionalidad, destacando las operaciones TPVs, el rubro de actividades fiduciarias se incrementa del 202.8% como resultado de un incremento en operaciones fiduciarias, las comisiones por reaseguro disminuyen 11.9% principalmente por una menor operación.

REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Comisiones y Tarifas Cobradas	III Trim 22	II Trim 23	III Trim 23	Variación	% Var.
Operaciones de crédito	10.0	9.4	6.2	(3.7)	-37.3%
Transferencias de fondos	7.9	7.4	7.8	(0.1)	-1.5%
Actividades fiduciarias	29.4	22.0	88.9	59.5	202.8%
Avalúos	2.6	3.1	3.0	0.5	18.8%
Manejo de cuenta	16.2	14.3	14.6	(1.6)	-9.6%
Banca electrónica	586.2	690.3	720.5	134.3	22.9%
Avales	0.2	0.2	0.4	0.2	117.0%
Cobro de derechos	19.7	21.5	19.9	0.2	1.2%
Por Reaseguro y refinanciamiento cedido	77.2	62.5	68.0	(9.2)	-11.9%
Asesoría financiera	0.2	0.1	0.2	(0.0)	-9.7%
Otras comisiones y tarifas	145.0	144.2	146.0	1.0	0.7%
Totales	894.4	975.1	1,075.6	181.2	20.3%

3.2 INGRESOS POR PRIMAS DE SEGUROS (NETO)

La colocación de primas netas tuvo un incremento de 4.7% en relación al mismo período del ejercicio anterior, dicho aumento se encuentra principalmente a una mayor colocación de primas de los ramos de autos y daños.

Ingresos por Primas (Neto)	III Trim 22	II Trim 23	III Trim 23	Variación	% Var.
Primas de Primer Año Cedidas	(101.4)	(50.1)	(257.4)	-156.0	153.8%
Primas Cedidas	(679.6)	(451.1)	(641.4)	38.2	-5.6%
Primas de Primer año del Seguro Directas	561.6	340.6	650.1	88.5	15.8%
Primas del Seguro Directo	1,254.3	1,105.5	1,332.0	77.6	6.2%
Totales	1,034.9	944.9	1,083.2	48.3	4.7%

3.3 RESERVAS TÉCNICAS

El incremento del 70.6% de la Reserva de Riesgos se debe principalmente al ramo de vida derivado a que en 2022 se realizó una mayor liberación de reserva del producto de PIA, debido a una mayor colocación de este en este periodo.

REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Incremento neto de Reservas Técnicas	III Trim 22	II Trim 23	III Trim 23	Variación	% Var.
Ajuste a las Reservas de Riesgos en Curso	137.8	181.4	40.5	(97.4)	-70.6%
Incremento a la Reserva de Riesgos Catastróficos	(33.6)	(34.0)	(36.0)	(2.4)	7.0%
Totales	104.2	147.3	4.5	(99.7)	-95.7%

3.4 SINIESTRALIDAD

La siniestralidad neta tuvo un decremento de 450.6mdp es decir un -35.8% con respecto al mismo periodo del ejercicio 2022.

En el ramo de autos se tuvo un decremento en el rubro de siniestralidad debido a un menor número de siniestros, adicionalmente también se tuvo un decremento en el ramo de vida en los retiros del producto flexible PIA por una menor colocación de este, con respecto al año anterior.

Siniestralidad Reclamaciones y otras Oblig. Contractuales (Neto)	III Trim 22	II Trim 23	III Trim 23	Variación	% Var.
Reserva de Dividendos y Dotales	(3.6)	(6.3)	1.7	5.3	-147.4%
Reserva de Siniestros Ocurredos y No Reportados	(25.1)	(20.6)	(33.3)	-8.2	32.8%
Siniestralidad Neta	(1,258.9)	(973.8)	(808.3)	450.6	-35.8%
Totales	(1,287.7)	(1,000.6)	(840.0)	447.7	-34.8%

3.5 RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado por intermediación fue superior al tercer trimestre de 2022, ya que el margen extraordinario estaba directamente relacionado a la pérdida por valuación y compra venta, dada la mecánica de los instrumentos que pagan prima de inflación. Al no existir dicha prima en 2023, no se reflejaron los impactos en este rubro, por el contrario, se han generado utilidades, más acorde a la normalidad y al cambio de percepción del mercado respecto a los niveles actuales de las tasas de interés. El resultado global incluyendo el margen financiero, la valuación y la compraventa resultan en un rendimiento positivo para el Grupo Financiero.

REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Resultado por Intermediación	III Trim 22	II Trim 23	III Trim 23	Variación	% Var.
Resultado por Valuación a Valor Razonable y Decremento por Títulos Valuados a Costo.	(60.4)	454.7	51.5	111.9	185.2%
Títulos para Negociar	(60.4)	454.7	51.5	111.9	185.2%
Instrumentos Derivados con Fines de Cobertura	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%
Resultado por compraventa de valores y divisas	(149.7)	(194.3)	65.7	215.4	143.9%
Títulos para negociar	(190.1)	(231.5)	28.9	219.0	115.2%
Resultado por compraventa de divisas	40.4	37.2	36.8	(3.6)	-9.0%
Totales	(210.1)	260.5	117.2	327.3	155.8%

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

El rubro de compensaciones a agentes tuvo un incremento de 33.3mdp lo cual es originado en proporción a un incremento de las primas emitidas.

Los otros gastos de adquisición tuvieron un incremento de 11.7mdp en relación al mismo período del ejercicio 2022 debido principalmente a un incremento en nóminas y convenciones a agentes.

Costos Derivados de la Colocación de Seguros y Fianzas	III Trim 22	II Trim 23	III Trim 23	Variación	% Var.
Costo de Cobertura de Reaseguros y reafianzamiento	(9.5)	(7.5)	(17.1)	(7.6)	79.4%
Aplicación de Comisiones a favor de Contratantes de Seguros	(0.7)	(0.1)	(0.3)	0.4	-55.7%
Compensaciones Adicionales a Agentes	(214.8)	(216.4)	(248.1)	(33.3)	15.5%
Otros Gastos de Adquisición	(60.7)	(79.1)	(72.4)	(11.7)	19.4%
Totales	(285.7)	(303.2)	(337.9)	(52.2)	18.3%

3.7 OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Para el cierre del tercer trimestre de 2023 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación presenta un decremento contra el mismo período del ejercicio anterior de 87.0mdp lo que representa un 29.0%, debido principalmente a, los servicios por almacenaje los cuales disminuyen 186.0mdp es decir un 49.1%, la depuración de cuentas acreedoras incrementa el rubro de depuración de cuantas por pagar en 32.4mdp, por otro lado, la compra venta de productos industrializados (de la Almacenadora) disminuye 9.6mdp (compensado con la reserva por deterioro), el rubro de otros +

fondos se incrementa 218.3%, principalmente debido a que en este rubro se registran las operaciones de BIN sponsor las cuales han tenido un incremento importante, el IPAB muestra una disminución de 138.1mdp, como resultado de la reclasificación de este rubro (149.6mdp) realizada durante el tercer trimestre del 2022, ya que anteriormente este rubro se registraba en gastos de administración, lo anterior se explica por las variaciones que se presentan en la siguiente tabla:

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación Netos	III Trim 22	II Trim 23	III Trim 23	Variación	% Var.
Recuperaciones	26.7	16.6	14.0	(12.6)	-47.3%
Depuración de cuentas por pagar	(1.0)	48.6	31.4	32.4	-3,393.8%
Resultado por arrendamiento operativo	(2.2)	(31.7)	(39.7)	(37.4)	1,674.0%
Cobranza de créditos castigados	33.0	42.8	32.7	(0.3)	-0.9%
Liberación de reservas	(2.8)	0.2	0.1	2.9	-103.3%
Liberación de reservas de otros adeudos	2.2	0.1	0.0	(2.2)	-100.0%
Venta de muebles e inmuebles	6.9	3.9	19.2	12.3	177.2%
Ingresos por operaciones de Seguros y Fianzas	125.9	61.0	62.5	(63.4)	-50.4%
Venta de productos industrializados	2,790.1	1,490.7	1,455.5	(1,334.6)	-47.8%
Recuperaciones derechos de cobro	1.4	0.6	0.9	(0.5)	-38.5%
Liberación de reservas derechos de cobro	0.0	1.6	1.4	1.4	0.0%
Bono uso de TDC y TDD	5.3	4.4	21.2	15.8	296.6%
Otros + fondos	14.0	66.2	44.4	30.5	218.3%
Pérdida en venta de cartera	(0.2)	0.0	(0.0)	0.2	-89.1%
Bonificaciones a clientes	(17.7)	(25.8)	(26.0)	(8.3)	47.1%
Quebrantos diversos	(12.8)	(11.0)	(8.0)	4.9	-37.8%
Reserva para otros adeudos vencidos	(23.3)	(52.1)	(33.9)	(10.5)	45.0%
Reserva bienes adjudicados	(5.1)	1.1	(1.4)	3.8	-73.7%
Costo de venta de productos industrializados	(2,789.9)	(1,482.2)	(1,464.9)	1,325.0	-47.5%
Creación de reserva derechos de cobro	(1.8)	(1.7)	2.7	4.6	-247.4%
Otros	1.1	(3.4)	(1.7)	(2.8)	-255.7%
IPAB	(228.8)	(86.3)	(90.7)	138.1	-60.3%
Servicios por Almacenaje	378.9	365.3	192.9	(186.0)	-49.1%
Totales	299.6	408.9	212.7	(87.0)	-29.0%

4.0 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al cierre del tercer trimestre de 2023 los gastos de administración presentaron un incremento anual del 5.8%, explicado principalmente por el efecto de la reclasificación del IPAB mencionada anteriormente, las remuneraciones y prestaciones disminuyen 23.0mdp es decir 3.7% como resultado del desempeño de la mesa financiera (Banca y BIA) durante el tercer trimestre de 2023, los honorarios disminuyen un 29.4% principalmente por eficiencias en este tipo de servicios, las depreciaciones disminuyen 79.6mdp, un 27.0% por venta de activos, los gastos de promoción se incrementan 81.3% principalmente como resultado de patrocinios y campañas publicitarias de nuevos productos y servicios.

REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

Gastos de Administración	III Trim 22	II Trim 23	III Trim 23	Variación	% Var.
Remuneraciones y Prestaciones	618.4	630.0	595.4	(23.0)	-3.7%
Honorarios	118.0	76.5	83.4	(34.6)	-29.4%
Rentas	16.3	3.6	5.2	(11.0)	-67.8%
Promoción	32.7	47.0	59.3	26.6	81.3%
Otros Gastos de Operación y Administración	482.4	347.9	496.5	14.1	2.9%
Impuestos Diversos	86.0	109.4	98.3	12.3	14.2%
Depreciaciones y Amortizaciones	295.0	218.2	215.4	(79.6)	-27.0%
Conceptos no Deducibles para ISR	9.2	6.1	8.4	(0.8)	-8.3%
Cuotas IPAB	(149.6)	0.0	0.0	149.6	-100.0%
PTU Causado	(26.5)	(20.3)	20.3	46.8	-176.5%
PTU Diferido	(0.3)	14.4	(14.3)	(14.0)	4,724.9%
Totales	1,481.6	1,432.7	1,567.8	86.2	5.8%

5.0 IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Impuestos a la Utilidad	III Trim 22	II Trim 23	III Trim 23	Variación	% Var.
Impuesto sobre la Renta Causado	0.0	(3.8)	(83.6)	(83.55)	0.0%
Impuesto sobre la Renta Diferido	16.3	57.3	117.4	101.04	619.0%
Totales	16.3	53.4	33.8	17.5	107.1%

Al terminar el tercer trimestre de 2023 Afirme Grupo Financiero y sus subsidiarias, presentan individualmente sus declaraciones de impuestos, a la fecha no tienen créditos o adeudos fiscales pendientes.

SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

Las fuentes internas de liquidez de Afirme Grupo Financiero están constituidas principalmente en Banca Afirme y Banco de Inversión Afirme (BIA) tanto por la emisión de papel propio, la captación tradicional y las fuentes externas provenientes de las líneas de crédito otorgadas por instituciones financieras y banca de desarrollo.

Nivel de endeudamiento al terminar el tercer trimestre de 2023

El pasivo total de Afirme Grupo Financiero al 30 de septiembre de 2022 y 2023, tiene un saldo de 269,451.7mdp y 304,692.2mdp respectivamente, el principal componente de los pasivos son las operaciones de la Mesa Financiera de Banca y de BIA.

Pasivos Totales	Sep 22	Jun 23	Sep 23	Var	%
Captación Tradicional	72,532.2	88,129.7	84,990.6	12,458.4	17.2%
Títulos de crédito emitidos	7,164.9	7,715.0	7,140.2	(24.6)	-0.3%
Préstamos Interbancarios y Otros Organismos	15,217.4	13,611.5	14,304.1	(913.3)	-6.0%
Acreedores por Reporto	153,899.5	174,512.7	178,101.3	24,201.8	15.7%
Otras Cuentas por Pagar	5,531.6	4,609.7	4,395.2	(1,136.4)	-20.5%
Credifitos Diferidos	345.1	168.9	229.1	(115.9)	-33.6%
Otros Pasivos	14,761.1	15,281.2	15,531.6	770.5	5.2%
Total Pasivo	269,451.7	304,028.6	304,692.2	35,240.5	13.1%

6.0 OTROS EVENTOS RELEVANTES

Almacenadora

Con fecha 19 de junio de 2023 en Asamblea de Accionistas de la Almacenadora el Grupo Financiero aprobó un incremento de capital por 1,200mdp, mismos que fueron recibidos mediante transferencia bancaria el 28 de junio de 2023; lo anterior como parte de la estrategia de capitalización de la Almacenadora.

Evolución del Balance General

Al terminar el tercer trimestre de 2023 Afirme Grupo Financiero cuenta con un nivel de activos de 319,838.9mdp mayor en un 13.2% contra el ejercicio anterior.

Los activos totales de Afirme Grupo Financiero muestran estabilidad en los últimos tres ejercicios destacando la cartera de crédito etapas 1 y 2 que en su total se incrementa 4.7%, por otro lado, los instrumentos financieros se incrementan 18.6 %.

La captación incrementa sus saldos principalmente la captación a plazo que se incrementa un 20.9%, depósitos a la vista se incrementa 13.6%, los títulos de crédito emitidos tienen un saldo de 7,140mdp un 0.3% menor que el ejercicio anterior.

Capitalización.

El índice de Capitalización de Banca Afirme se ubicó en 15.42% al cierre del tercer trimestre de 2023 con un índice de capital básico de 11.65%.

REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN

Cifras en Millones de pesos

INDICADORES RELEVANTES					
	IIIT 2022	IVT 2022	IT 2023	IIT 2023	IIIT 2023
Índice de morosidad (cartera vencida / cartera total)	3.92%	5.01%	5.19%	8.67%	8.40%
Cobertura de cartera vencida (estimación preventiva / cartera vencida)	1.44	1.12	1.09	0.59	0.59
Eficiencia operativa (gastos de admón. y promoción / activo total promedio)	2.10%	2.38%	2.25%	1.82%	1.97%
ROE (rentabilidad sobre capital)	2.32%	8.15%	7.49%	1.57%	-0.18%
ROA (rentabilidad sobre activos)	0.11%	0.35%	0.33%	0.07%	-0.01%
Índice de Liquidéz (activos líquidos / pasivos líquidos)	1.00	1.64	1.66	1.13	1.20
MIN (margen financiero ajustado por riesgos crediticios / activos productivos)	2.10%	2.78%	1.23%	0.55%	0.81%
Seguros Afirme					
Índice de Cobertura de base de inversión	1.09	1.08	1.06	1.07	1.10
Índice de Cobertura de Requerimiento de capital de solvencia	2.41	2.05	1.62	1.76	2.29
Índice de Cobertura del Capital Mínimo Pagado	10.16	10.12	9.06	8.69	9.06
Banca Afirme					
Índice de Capitalización de Crédito	20.15%	20.00%	20.79%	21.41%	20.99% (1)
Índice de Capitalización Total	15.92%	15.76%	15.94%	15.38%	15.42% (1)
Índice de Capital Básico	11.71%	11.57%	11.81%	11.54%	11.65% (1)

(1) Dato previo antes de replicas con Banxico

(*) Para efectos comparativos, los indicadores del MIN correspondientes al ejercicio 2022 fueron recalculados conforme a los nuevos criterios de presentación del margen financiero.

7.0 BALANCE GENERAL POR EMPRESA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
BALANCE GENERAL
 30 de Septiembre 2023

	Banca Consolidado	BIA	Factoraje Afirme	Almacenadora Afirme	Seguros Afirme	Afirme Grupo Consolidado
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	7,544	58	196	1,785	26	7,550
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	147,627	64,269	0	795	5,987	218,640
DEUDORES POR REPORTE	39,511	963	0	0	0	-0
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	384	0	0	0	0	384
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1						
CARTERA COMERCIAL	31,651.32	267	233	3,693	0	35,844
CARTERA DE ENTIDADES FINANCIERAS	190.99	0	0	0	0	52
CREDITOS AL CONSUMO	10,730.15	0	0	0	0	10,730
CREDITOS A LA VIVIENDA	11,503.01	0	0	0	0	11,503
CREDITOS DE ENTIDADES GUBERNAMENTALES	2,729.16	0	102	0	0	2,831
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2						
CARTERA COMERCIAL	104.86	0	0	0	0	105
CARTERA DE ENTIDADES FINANCIERAS	0.00	0	0	0	0	0
CREDITOS AL CONSUMO	275.94	0	0	0	0	276
CREDITOS A LA VIVIENDA	364.38	0	0	0	0	364
CREDITOS DE ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0.00	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3						
CARTERA COMERCIAL	2,351	0	4	2,101	0	4,456
CREDITOS AL CONSUMO	504	0	0	0	0	504
CREDITOS A LA VIVIENDA	701	0	0	0	0	701
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	23	0	0	0	0	23
DERECHOS DE COBRO NETO	0	0	76	0	0	76
ESTIMACION PREV. PARA RIESGOS CRED.	-2,376	-1	-6	-945	0	-3,329
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS.	-184	0	0	0	0	-184
CUENTAS POR COBRAR DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FINAZAS	0	0	0	0	80	80
DEUDORES POR PRIMA	0	0	0	0	1,601	1,601
REASEGURADORES Y REAFIANZADORES	0	0	0	0	2,620	2,620
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0	0	0	684	0	684
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,946	4	5	6,913	90	8,598
BIENES ADJUDICADOS	201.32	0	51	0	0	252
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	4,892	14	6	2,835	161	7,893
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,699.88	0	0	75	243	2,018
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	178	0	0	0	0	178
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	690.95	218	93	399	397	1,803
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0.00	0	0	1	0	1
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	1,520.62	271	10	1,519	597	3,449
CRÉDITO MERCANTIL	0.00	0	0	46	0	135
TOTAL ACTIVO	264,764	66,061	770	19,900	11,802	319,839
DEPOSITOS DE DISPONIBILIDAD INMEDIATA	42,504	20	0	0	0	42,353
DEPOSITOS A PLAZO	44,443	0	0	0	0	44,515
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	122.07	0	0	0	0	122
TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	1,494	0	189	5,457	0	7,140
PRESTAMOS BANCARIOS CORTO PLAZO	2,686	0	192	1,436	0	4,314
PRESTAMOS BANCARIOS LARGO PLAZO	3,175	0	139	6,815	0	9,990
RESERVAS TECNICAS	0	0	0	0	8,282	8,282
CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES, (NETO)	0	0	0	0	892	892
OPERACIONES CON INSTRUMENTOS DERIVADOS SWAPS	17	1	0	0	0	18
ACREEDORES POR REPORTE	118,652	64,288	0	0	0	142,466
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA (REPORTO)	35,635	0	0	0	0	35,635
ACREED. DIVERSOS Y OTRAS CTAS, POR PAGAR	2,552	27	8	1,391	1,236	4,395
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	3,365	723	0	0	0	4,088
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	0.00	0	1	0	0	-0
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	125.03	1	0	3	16	146
IMPUESTOS DIFERIDOS	0.00	0	0	0	0	0
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	1,772.21	0	0	78	256	2,107
CREDITOS DIFERIDOS	79	0	2	129	33	229
TOTAL PASIVO	256,622	65,061	531	15,309	10,715	304,692
CAPITAL SOCIAL	3,655	896	219	2,409	622	2,125
PRIMAS EN VENTA DE ACCIONES	263	0	0	0	0	1,716
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	0	0	0	1,600	0	1,600
RESERVAS DE CAPITAL	509	0	24	118	198	490
RESULTADOS ACUMULADOS	3,603	104	-4	448	250	9,097
EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACT. CAPITAL	0	0	0	0	17	0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACT. NO MONET.	0	0	0	0	0	0
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE FLUJOS DE COBERTURA	136	0	0	0	0	136
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0	0	0	16	0	16
REMEDIACION POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-26	0	-0	0	0	-34
TOTAL CAPITAL CONTABLE	8,142	1,001	239	4,591	1,087	15,146
INTERES MINORITARIO	0	0	0	0	0	1
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	264,764	66,061	770	19,900	11,802	319,839

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

8.0 ESTADO DE RESULTADOS POR EMPRESA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
ESTADO DE RESULTADOS

30 de Septiembre 2023

	Banca Consolidado	BIA	Factoraje Afirme	Almacenadora Afirme	Seguros Afirme	Afirme Grupo Consolidado
INGRESOS POR INTERESES	21,789	9,509	40	611	225	26,055
GASTOS POR INTERESES	-18,242	-9,177	-36	-1,415	-14	-22,764
MARGEN FINANCIERO	3,547	332	4	-803	211	3,291
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-1,345	0	-2	-119	0	-1,465
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CRED.	2,202	332	3	-922	211	1,826
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	3,040	0	0	0	258	3,058
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-1,392	-2	-1	-2	-980	-2,136
INGRESO POR PRIMAS (NETO)	0	0	0	0	3,368	3,319
INCREMENTO NETO DE RESERVAS TÉCNICAS	0	0	0	0	-66	-66
SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIG. CONT. (NETO)	0	0	0	0	-2,855	-2,855
RESULTADO POR INTERMEDIACION	274	126	-1	0	226	626
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	93	-2	31	855	229	1,183
INGRESOS TOTALES DE LA OPERACIÓN	4,217	455	32	-69	391	4,956
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-3,756	-325	-10	-198	-499	-4,717
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	461	130	23	-267	-108	239
ISR CAUSADO	-84	-1	-1	-0	-0	-87
ISR DIFERIDO	-16	-24	0	81	74	115
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS	361	104	22	-186	-35	267
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS	28	0	0	0	0	28
RESULTADO NETO	389	104	22	-186	-35	295

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

9.0 FUENTES DE LIQUIDEZ

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

10.0 POLÍTICA DE PAGO DE DIVIDENDOS

El Grupo no cuenta con política de pago de dividendos.

11.0 POLÍTICAS DE LA TESORERÍA

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

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

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

12.0 CONTROL INTERNO

Las entidades que integran Afirme Grupo Financiero, están sujetas a un Sistema de Control Interno en los que sus objetivos, políticas y lineamientos son fijados y aprobados por el Consejo de Administración, mediante una metodología común y homogénea que es acorde a la Disposiciones de carácter prudencial que instruye la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

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

Las diferentes funciones y responsabilidades entre sus órganos sociales, unidades administrativas y su personal están enfocadas a procurar eficiencia y eficacia en la realización de las actividades y permiten identificar, administrar, dar seguimiento y evaluar riesgos que pudieran generarse en el desarrollo del objeto social y tienen como premisa institucional, mitigar las posibles pérdidas o contingencias en que se pudiera incurrir.

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

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

13.0 COMITÉ DE RIESGOS Y REMUNERACIONES

Información Cualitativa Sistema Remuneraciones

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

Los puestos Directivos cuentan con esquemas de bonos por cumplimiento de objetivos y/o metas de negocio, rentabilidad, proyectos de mejora y eficiencia, evaluaciones de nivel de servicio, etc.

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

El Comité de Riesgos y Remuneraciones está formado por:

Presidente Consejero Independiente
Consejero
Consejero Independiente
Director General
Titular de Administración Integral de Riesgos
Director General Adjunto Administración de Riesgo y Crédito
Director General Adjunto Administración Corporativa
Secretario Director Jurídico y Fiduciario
Experto Independiente Invitado con voz, sin voto

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

El Manual de Remuneraciones aplica para los puestos Directivos de los dos primeros niveles de las áreas Staff, para los puestos Directivos de los tres primeros niveles de la Dirección General Adjunta de Negocios.

Para el ejercicio 2023 la relación de estos puestos es:

STAFF	NEGOCIOS
CONTRALOR GENERAL	DIRECTOR ADQUIRENCIA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO ADMINISTRACION DE RIESGO Y CREDITO	DIRECTOR ALIANZAS COMERCIALES
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DESARROLLO DE NEGOCIOS EN BANCA	DIRECTOR AUTOSERVICIOS
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO INVERSIONES	DIRECTOR BANCA DE GOBIERNO NUEVO LEON
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO JURIDICO Y FID.	DIRECTOR BANCA DIGITAL
DIRECTOR ANALISIS CREDITO GOBIERNO	DIRECTOR BANCA EMPRESAS
DIRECTOR AUDITORIA	DIRECTOR CAPTACION
DIRECTOR BANCA DE GOBIERNO	DIRECTOR CENTROS PYME
DIRECTOR BANCA ESPECIALIZADA	DIRECTOR COMERCIAL FUERZAS TERRITORIALES
DIRECTOR CONTRALORIA	DIRECTOR DE HIPOTECARIO
DIRECTOR CONTRALORIA MERCADO DE DINERO	DIRECTOR DE NUEVAS TECNOLOGIAS
DIRECTOR CONTRALORIA NORMATIVA	DIRECTOR DIVISIONAL
DIRECTOR CONTRALORIA OPERATIVA	DIRECTOR EJECUTIVO COMERCIAL Y DIGITAL
DIRECTOR CORP RELACIONES INSTI Y BCA GOB	DIRECTOR EJECUTIVO DE PRODUCTOS
DIRECTOR CORP TI, OPERACIONES Y PROCESOS	DIRECTOR EJECUTIVO NEGOCIOS EMPRESARIALES
DIRECTOR CREDITOS PARAMETRICOS	DIRECTOR GENERAL ADJUNTO NEGOCIOS
DIRECTOR DE DESARROLLO SERVICIOS CENTRALES Y CANALES TRADICIONALES	DIRECTOR NOMINA Y CREDITOS DE NOMINA
DIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA Y SERVICIOS	DIRECTOR SEGMENTO CAPTACION
DIRECTOR DE RECUPERACION ADMINISTRATIVA	DIRECTOR SEGMENTO CONSUMO
DIRECTOR DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION	DIRECTOR SEGMENTO EMPRESAS
DIRECTOR DE SEGURIDAD E INTELIGENCIA	DIRECTOR SEGMENTO PYMES
DIRECTOR DESARROLLO SERVICIOS CORPORATIVOS	DIRECTOR TARJETA DE CREDITO Y DEBITO
DIRECTOR EJEC. OPERACIONES Y PROCESOS	
DIRECTOR EJECUTIVO ADMON. DE RIESGOS	
DIRECTOR EJECUTIVO CREDITO	
DIRECTOR EJECUTIVO JURIDICO	
DIRECTOR EJECUTIVO MERCADO DINERO	
DIRECTOR EJECUTIVO PROYECTOS	
DIRECTOR EJECUTIVO RECURSOS HUMANOS	
DIRECTOR EJECUTIVO TESORERIA BALANCE	
DIRECTOR ESTRUCTURACION FIDUCIARIA	
DIRECTOR FACTORAJE	
DIRECTOR FIDUCIARIO	
DIRECTOR FINANZAS	
DIRECTOR GOBIERNO E INFRAESTRUCTURA	
DIRECTOR JURIDICO DE RECUPERACION	
DIRECTOR MERCADO DE DINERO Y CAMBIOS	

DIRECTOR NEGOCIOS ESTRUCTURACION JURID.
DIRECTOR PREV. FRAUDES Y ACLARACIONES
DIRECTOR PROCESOS Y ARQUITECTURA DE TI
DIRECTOR PROCESOS Y SEG CREDITOS ESTRUCT

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Información Cuantitativa Sistema Remuneraciones

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

- b) Número de empleados: 76
 - 1. Número de bonos garantizados: 3
Porcentaje: 0.13847%
 - 2. Número de bonos otorgados: 67
Porcentaje: 5.45444%
 - 3. Número de indemnizaciones y finiquitos: 6
Porcentaje: 0.23877%
 - 4. Bonos pendientes de otorgar en efectivo: 0
Porcentaje: 0%
 - 5. Compensación Fija + Variable del personal sujeto al SR
Total: 15.09065%

- c)
 - 1. Remuneración Fija: 8.26756%
Remuneración Variable: 5.59290%
 - 2. Transferida: 0%
No Transferida: 5.59290%
 - 3. Pecuniarias: 5.45444%

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

Nota: El porcentaje que representa la cuenta 6410 de Banca Afirme con respecto a la cuenta 6400 (Gastos de Administración y Promoción) es de 35.8103%.

Emisión de Obligaciones Subordinadas.**QAFIRME15**

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

QBAFIRME18

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

QBAFIRME20

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

QBAFIRME20-2

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

QBAFIRME22

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

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 350mdp, la proporción que guarda el monto autorizado de las obligaciones subordinadas frente al monto emitido fue del 54%.

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 se llevó a cabo mediante una oferta pública hasta por 2,012,500 obligaciones subordinadas con valor nominal de 100 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 201mdp, 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 1,250mdp.

Al cierre del tercer trimestre de 2023 el programa de obligaciones subordinadas tiene un saldo de 4,088 mdp (incluye 54mdp de intereses), (Afirmes-15) 800mdp, (Afirmes 18) 1,200mdp, (Afirmes 20) 500mdp, (Afirmes 20-2) 230mdp. (Afirmes 22) 201mdp (Afirmes 22-2) 403mdp y en BIA (BIAfirmes 22) 550mdp, (BIAfirmes 22-2) 150mdp.

14.0 CERTIFICACIÓN

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

C.P. Jesús Antonio Ramírez Garza
Director General

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

Lic. Luis Arturo Arias Medina
Director de Finanzas

C.P. David Gerardo Martínez Mata
Director de Auditoría