

BANCA AFIRME, S. A.
Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros Consolidados
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

ADMINISTRACION INTEGRAL DE RIESGOS

La función de identificar, medir, monitorear, controlar e informar los distintos tipos de riesgo a que se encuentra expuesta Banca Afirme, está a cargo de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), quien reporta al Comité de Políticas de Riesgos, órgano instituido por el Consejo de Administración de Banca Afirme con el objetivo de dar seguimiento al proceso de administración integral de riesgos.

El Comité de Políticas de Riesgos establece políticas y estrategias de riesgo, da seguimiento a las mismas y vigila su cumplimiento.

Los principales objetivos de la UAIR son los siguientes:

- Estandarizar la medición y el control de riesgos.
- Proteger el capital de la institución contra pérdidas no esperadas por movimientos del mercado, incumplimientos crediticios, liquidez de los recursos y riesgos operativos, legales y tecnológicos.
- Desarrollar modelos de valuación para los distintos tipos de riesgos.
- Efectuar diagnósticos con base en la Administración Integral de Riesgos, disponibilidad y calidad de la información de riesgo.

Banca Afirme cuenta con metodologías para la administración del riesgo en sus distintas fases, como son crédito, legal, liquidez, mercado y operativo. Ha seccionado la evaluación y administración del riesgo en los siguientes rubros:

- I. Riesgos cuantificables, son aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas que permitan medir sus pérdidas potenciales, y dentro de éstos, se encuentran los siguientes:
 1. Riesgos discrecionales, son aquellos resultantes de la toma de una posición de riesgo, tales como el:
 - a) Riesgo de mercado
 - b) Riesgo de crédito
 - c) Riesgo de liquidez
 2. Riesgos no discrecionales, son aquellos resultantes de la operación del negocio, pero que no son producto de la toma de una posición de riesgo.
 - a) Riesgo operativo incluyendo:
 - Riesgo tecnológico
 - Riesgo legal
- II. Riesgos no cuantificables, que son aquellos derivados de eventos imprevistos para los cuales no se puede conformar una base estadística que permita medir las pérdidas potenciales.

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Con el propósito de identificar, medir, monitorear, limitar, controlar y divulgar los distintos tipos de riesgos que enfrenta en sus actividades diarias, Banca Afirme en sus procesos diarios en materia de Administración de Riesgos se apeg a las “Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito” publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 2 de diciembre de 2005. Banca Afirme considera las modificaciones a dichas Disposiciones que son modificadas mediante Resoluciones publicadas en el citado Diario Oficial.

La actualización y mejoramiento de las políticas y procedimientos para la administración de riesgos ha sido un proceso continuo, de acuerdo con los objetivos establecidos y con la participación de todas las áreas involucradas, manteniendo continuamente la difusión del Manual de Riesgos y su continua actualización, a través de la Red de Intranet de Banca Afirme.

Riesgo de Mercado

El Riesgo de Mercado se define como la volatilidad de los ingresos debido a cambios en el mercado, que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivos contingentes, como pueden ser: tasas de interés, tipos de cambios, índices de precios, entre otros.

Para la medición del riesgo de mercado, Banca Afirme aplica la metodología de simulación histórica no paramétrica para el cálculo del Valor en Riesgo (VaR, por sus siglas en inglés), considerando para ello un nivel de confianza del 97.5%, un horizonte de tiempo de 1 día y una historia de 260 días.

El significado del VaR, bajo este método, es la pérdida potencial a un día que pudiera generarse en la valuación de los portafolios a una fecha determinada, bajo el supuesto que se repitieran en el futuro los 259 escenarios históricos inmediatos, estos escenarios se acomodan de mayor pérdida a mayor utilidad y el VaR se determina con base en el nivel de confianza del 97.5%.

Esta metodología se aplica a todos los portafolios que Banca Afirme, S.A. ha identificado como Unidades de Negocio y que están expuestos a variaciones de los factores de riesgo que afectan directamente a su valuación (tasas de interés domésticas, sobretasas, tasas de interés extranjeras, tipos de cambio, entre otras).

Al tercer trimestre de 2020, en el portafolio *Mesa de Dinero* se tiene una posición de 130,912 millones de pesos.

Con objeto de mostrar el comportamiento del VaR durante el 3T 2020, se presentan los valores al cierre del tercer trimestre de 2020 así como la comparación con el trimestre anterior, para cada unidad de negocio de los portafolios mostrados.

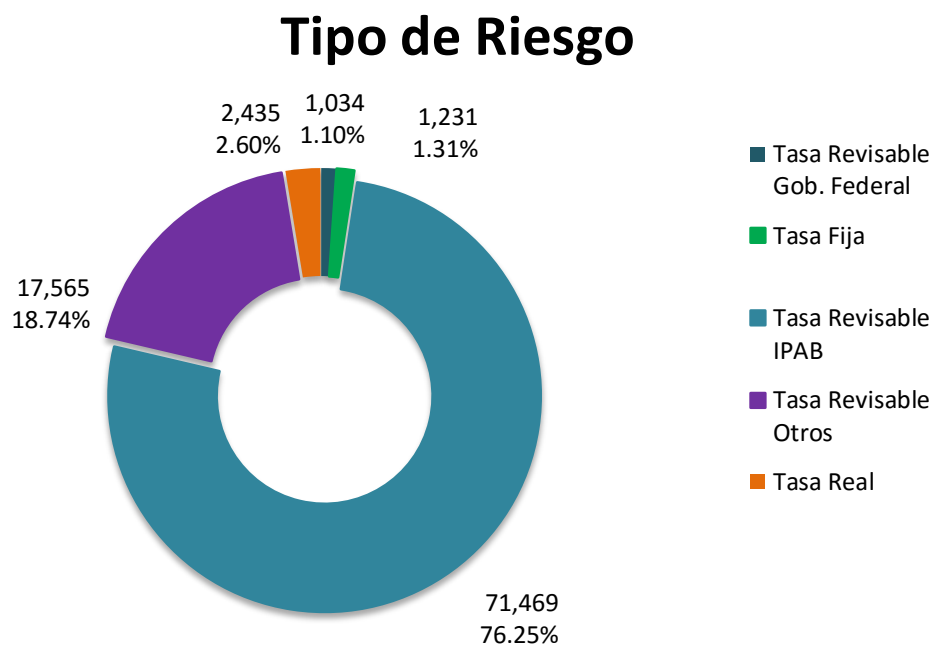
Unidad de Negocio Trading	VaR	
	30-Jun-20	30-Sep-20
Mesa de Dinero	(4.76)	(8.95)
Tesorería	(0.80)	(0.81)
Global	(4.49)	(8.66)

Unidad de Negocio Conservados a Vencimiento	VaR
	30-Sep-20
Tesorería	(3.67)
Global	(3.67)

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

La siguiente gráfica muestra la composición del portafolio Total para Banca Afirme al cierre del 3T 2020 según el Tipo de Riesgo:

Tipo de Riesgo	Monto *
Tasa Revisable Gobierno Federal	1,034
Tasa Real	2,435
Tasa Revisable IPAB	71,469
Tasa Revisable Otros	17,565
Tipo de Cambio	-
Tasa Fija	1,231
Total	93,733



Nota: *Dentro de la composición del portafolio a cierre de 3T 2020, se consideran 1,034 MDP de la emisión XR_BREMSR_251023, el cual es un Bono de Regulación Monetaria Reportable del Banco de México, con el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero.

A continuación, se presenta el promedio de Valor en Riesgo del trimestre correspondiente para las diferentes unidades de negocio.

Unidad de Negocio Trading	VaR promedio
	Jul 2020 – Sep 2020
Mesa de Dinero	(10.93)
Tesorería	(0.87)
Global	(10.34)

Unidad de Negocio	VaR promedio
-------------------	--------------

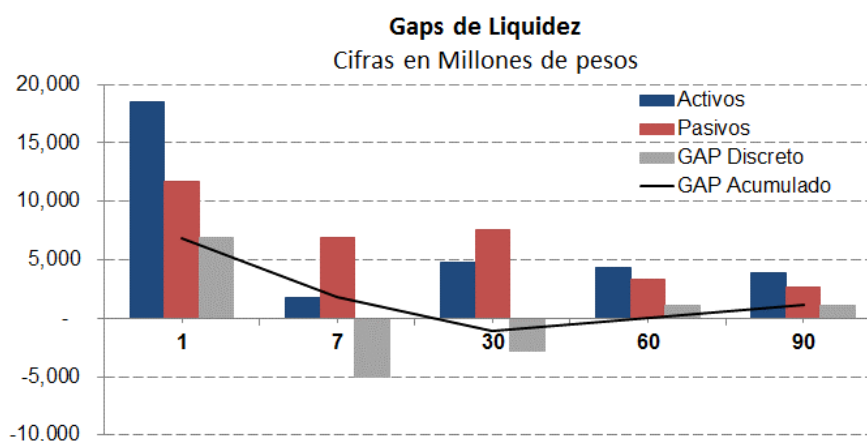
BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Conservados a Vencimiento	Jul 2020 – Sep 2020
Mesa de Dinero	-
Tesorería	(3.59)
Global	(3.59)

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 Banca 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 Banca Afirme fue de \$3,023 millones de pesos al cierre del 3T 2020, nivel que respetó el límite establecido. Las bandas por plazo hasta los 90 días serían las siguientes:



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 30 de septiembre de 2020, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez es de 145%. Con objeto de mostrar el comportamiento del CCL a continuación se presentan los valores al cierre del 3T 2020 comparados contra el trimestre anterior.

Evolución CCL	Junio 2020	Septiembre 2020
Activos Líquidos Computables (Ponderado)	14,202	12,276
Salidas Netas a 30 días	9,019	8,486
CCL	157%	145%

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

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Evolución Activos Líquidos Computables (Sin Ponderar)	Junio 2020	Septiembre 2020
Activos Líquidos Nivel 1	12,703	11,699
Activos Líquidos Nivel 2	1,763	679
Total Activos Líquidos	14,466	12,378

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 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 3T 2020 comparados contra el trimestre anterior.

Unidad de Negocio Trading	VaR ajustado por liquidez	
	30-jun-2020	30-sep-2020
Mesa de Dinero	(15.05)	(28.31)
Tesorería	(2.54)	(2.55)
Global	(14.18)	(27.40)

A continuación, se muestra el promedio de Valor en Riesgo ajustado por liquidez de los cierres mensuales del trimestre correspondiente de las diferentes unidades de negocio.

Unidad de Negocio Trading	VaR ajustado por liquidez promedio
	jul 2020 – sep 2020
Mesa de Dinero	(34.55)
Tesorería	(2.76)
Global	(32.70)

De manera general, las necesidades de financiamiento de la cartera de crédito de la Institución son cubiertas por la captación tradicional, sin embargo, se mantienen otros 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.

Captación Tradicional 30 de septiembre del 2020	
Depósitos de disponibilidad inmediata	31,023
Depósitos a plazo	23,461
Títulos de Crédito Emitidos	-
Captación sin movimientos	111
Total	54,595

BANCA AFIRME, S. A.
Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros Consolidados
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Es importante mencionar que las mesas financieras utilizan una estrategia de financiamiento vía reporte 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 los análisis del 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.

Como se mencionó antes, las áreas de Tesorería y de Riesgos generan 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 y la captación comparada con la estructura de la cartera.

La estrategia de liquidez del banco está basada principalmente en dos grandes objetivos, el primero, es mantener un monto de activos líquidos que sea significativamente superior a las necesidades de liquidez del banco y; el segundo, es incrementar el plazo de su captación. Con lo anterior se garantiza a todos sus clientes y contrapartes el cumplimiento de los compromisos asumidos por el banco.

La estrategia centralizada de financiamiento del banco está basada en la captación tradicional a través de la red comercial. Con esta estrategia, la captación genera mayor diversificación y estabilidad. El banco tiene incentivos importantes para generar mayor captación, en particular a plazo. Se ha incrementado nuestra red para poder penetrar con nuevos clientes en diferentes zonas geográficas, desconcentrando a nuestros clientes. Además de lo anterior, se cuenta con fuentes de financiamiento en el mercado formal, al tener amplias líneas de crédito.

El seguimiento de los diferentes indicadores mitiga el riesgo de liquidez ya que dichos indicadores inducen a la diversificación de la captación, a ampliar el plazo de la misma, incrementar los activos líquidos y castigar la concentración tanto en plazo como en clientes y la disminución de los activos líquidos.

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

BANCA AFIRME, S. A.
Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros Consolidados
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

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 cartera vencida, tasas de interés y fuentes de financiamiento, principalmente.

La institución, conforme a la normatividad aplicable a las Instituciones de Crédito, 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.

Riesgo de Crédito

El Riesgo de Crédito se define como pérdida potencial en crédito por falta de pago de un acreditado o contraparte.

Por lo tanto, siendo el Riesgo de Crédito el riesgo de que los clientes no cumplan con sus obligaciones de pago, la correcta administración del mismo es esencial para mantener una cartera de crédito de calidad.

Los objetivos de la administración de Riesgo de Crédito en Banca Afirme son:

- Calcular la exposición del riesgo de crédito en el tiempo, considerando y evaluando la concentración de exposiciones por calificaciones de riesgo, regiones geográficas, actividades económicas, divisas y tipo de producto.
- Crear estrategias de diversificación del portafolio de crédito, definiendo límites para el mismo.
- Implantación de una administración de riesgo de crédito global supervisando todas las operaciones y aspectos relativos al riesgo de crédito.

La metodología utilizada en el Banco para la determinación de las pérdidas esperadas y no esperadas de la cartera de crédito, se basa en el modelo de *Enhanced Credit Risk+* (variante del original *Credit Risk+* de Credit Suisse). Dicho modelo genera cálculos tomando en cuenta la diversificación de cartera por sectores, así como el riesgo considerando la correlación de los sectores en que se tiene participación, es decir, el riesgo tomando en cuenta la participación del cliente dentro de distintos sectores.

Para la probabilidad de incumplimiento de la cartera crediticia se aplican los criterios conforme a la metodología general de calificación establecida en las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Para dicho cálculo se considera únicamente la cartera de Banca Afirme (sin subsidiarias/filiales).

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

El resultado de nuestra Exposición, Pérdida Esperada con *Recover* (Factor de Recuperación) y VaR de Crédito con *Recover* al cierre del 3T 2020 es el siguiente:

VaR al 30 de Septiembre de 2020

Cartera	Exposición	Pérdida Esperada (Sin Recover)	Recover	Pérdida Esperada (Con Recover)	VaR @99% (Con Recover)
Comercial	33,429	1,769	66%	597	1,667
Hipotecario	8,253	837	91%	73	69
Préstamos personales	3,6237	425	23%	326	387
Tarjeta de crédito*	784	159	29%	113	135
Autoplazo	324	186	48%	8	8
Total	46,426	3,205		1,118	2,266

*VaR @99% [Metodología Credit Risk +]

Como puede observarse, el VaR se situó en \$2,266 millones lo que significó un consumo de 75.5% del límite autorizado por \$3,000 millones. Cabe indicar, que cualquier exceso se notifica al Consejo a través de los órganos colegiados de la Institución donde se determina si el exceso es aceptable o no.

A continuación, se muestra la composición del portafolio de Banca Afirme al 30 de junio de 2020, de acuerdo a la calidad crediticia de las diversas contrapartes:

Exposición por Calidad Crediticia
 (Emisiones y derivados)

Instrumento	Riesgo Soberano	Riesgo Banca Desarrollo	Riesgo No Soberano
Tasa Fija	2	-	9,224
Tasa Revisable Gob. Federal	1,436	-	-
Tasa Revisable IPAB	60,419	-	-
Tasa Real	1,711	279	-
Tasa Revisable Otros	208	13,838	6,736
Total	63,774	14,117	15,961

Nota: Dentro de la composición del portafolio a cierre de 3T 2020, se consideran 1,034 MDP de la emisión XR_BREMSR_251023, el cual es un Bono de Regulación Monetaria Reportable del Banco de México, con el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero.

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Calificación de Emisiones de Riesgo No Soberano			
Calificadora			Valor a Mercado
Fitch	S&P	Moody's	
AAA (mex)	mxAAA		42
		Aaa.mx	155
F1 (mex)	mxA-1		-
F1+ (mex)	mxA-1+		-
		MX-1	650
			150
F2 (mex)	mxA-2		-
F3 (mex)	mxA-2		-
	mxA-1		1,231
	mxA-1+		200
	mxAAA		462
Total			2,890

Nota: Dentro de la exposición por calificación no se consideran las emisiones de Banca de Desarrollo

Al igual que la cartera de crédito, el VaR y la pérdida esperada son calculadas tanto para los instrumentos financieros del mercado de deuda como para las operaciones derivadas. A este efecto, se utilizan curvas de incumplimiento y factores de recuperación publicados por las agencias calificadoras y son los factores de riesgo que se aplican al modelo de *CreditRisk+* antes referido.

Riesgo de Tasa de Interés

El balance del Banco está expuesto a movimientos de tasas de interés que afectan la relación de interés cobrado e interés pagado. Para medir este efecto se utiliza la metodología basada en la reprecación de los activos, pasivos y derivados que están en el balance de la Institución bajo el enfoque de "*Earnings at Risk*", en esta metodología se calcula el efecto de un incremento en las tasas de interés en las posiciones, asumiendo que este efecto las afecta en el periodo de tiempo comprendido entre su fecha de reprecación y 1 año. Por lo anterior, todos los activos y pasivos son agrupados en bandas en el gap de reprecación y se simula un movimiento en las tasas de interés. Se asume que hay un movimiento paralelo en las tasas de interés y no hay un riesgo base ni de curva de referencia. Los pasivos que no tienen una fecha de vencimiento específica se consideran de diferente manera dependiendo si tienen costo o no. Si los pasivos tienen costo se integran en la banda 1 (1 día) del gap de reprecación, mientras que si no tiene costo se ubican en una banda superior a 1 año.

En este sentido y aplicando la metodología antes mencionada, al cierre de septiembre de 2020, se tiene una sensibilidad de que ante un incremento de 50 puntos base en la tasa de interés (TIE) se tendría una pérdida de 1.7 millones de pesos, si se asume simetría una reducción de 50 puntos base tendrían el efecto contrario.

BANCA AFIRME, S. A.
Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros Consolidados
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Administración de Riesgos No Discrecionales

La Institución ha implementado un procedimiento para el reporte diario de incidentes operacionales que son registrados en una base de datos. Cada incidente es evaluado a nivel de unidad operativa donde sus titulares son responsables de sus procesos y de los mecanismos de mitigación de riesgos. Cualquier incidente que origine una pérdida contable se constituye en un evento de riesgo operacional que es registrado en dicha base de datos que es controlada por la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

Cada incidente o evento de riesgo operacional es clasificado de acuerdo con su origen y características particulares, cada efecto se identifica contra factores de riesgo previamente establecidos. Enseguida se asigna una probabilidad de ocurrencia y un nivel de impacto económico que se escala al tipo de impacto y su importancia basada en estadística interna que permite generar un indicador de riesgo.

Este procedimiento es un auxiliar para determinar el nivel de tolerancia al riesgo. No obstante, el Comité de Políticas de Riesgos es el órgano que propone al Consejo el nivel de tolerancia por tipo de riesgo para todo el ejercicio. Este nivel de tolerancia es segregado por tipo de riesgo no discrecional, es decir, que existe un nivel de tolerancia para el riesgo operativo, uno para el riesgo legal y otro para el riesgo tecnológico, destacando que el riesgo de imagen, conocido también como riesgo de reputación, es un riesgo que es considerado como un elemento integral del riesgo operacional. El nivel de tolerancia es monitoreado de manera periódica contra los eventos que hayan significado una pérdida contable y son tratados en el Comité de Políticas de Riesgos.

La siguiente tabla muestra un resumen del nivel de tolerancia autorizado y el importe de riesgo efectivamente materializado al 30 de Septiembre de 2020

Tabla Nivel de Tolerancia

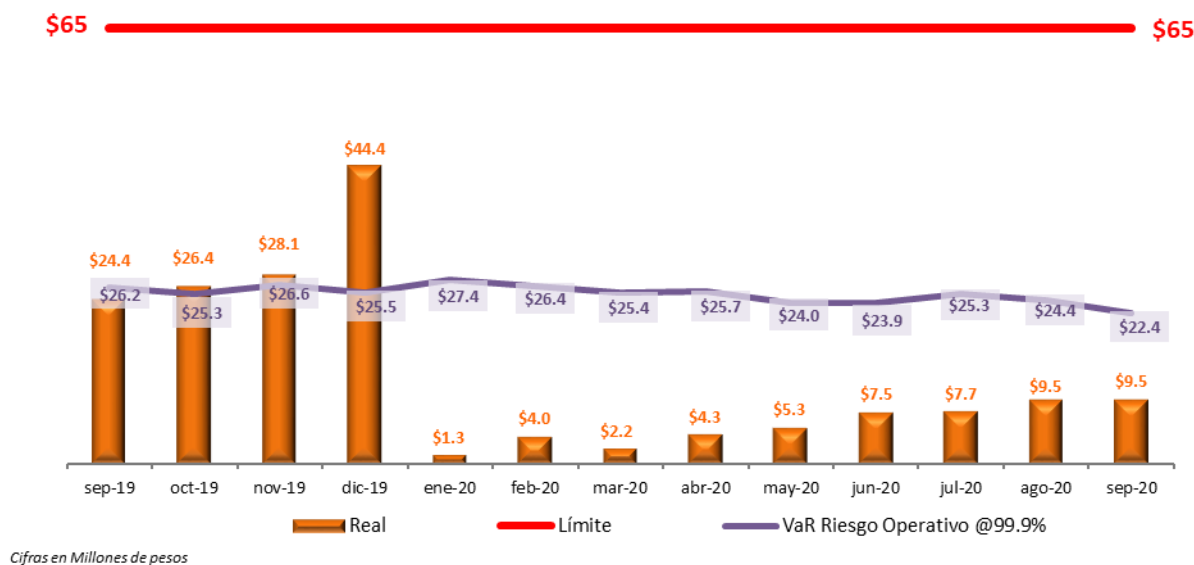
Nivel Autorizado Total	Real
En millones	En millones
\$65.0	\$9.5

El importe promedio mensual de los últimos doce meses asciende a \$2.3 millones de pesos e incorpora los tres tipos de riesgo no discrecionales antes mencionados.

Con objeto de estimar las pérdidas que sobre el negocio generaría la materialización de riesgos no discrecionales, la institución tiene establecido en la actualidad un modelo de VaR que está basado en la probabilidad de ocurrencia y grado de impacto de los eventos de riesgo observados históricamente. Este VaR es tratado mensualmente en el Comité de Políticas de Riesgos y está basado en estadística recolectada en una base de datos administrada por la Unidad de Administración de Riesgos.

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Gráfico del VaR Operativo



El VaR Riesgo Operativo ha sido estimado en \$22.4 millones a un nivel de confianza del 99.9% al cierre del 3T 2020. De acuerdo con los eventos de riesgo materializados, las pérdidas reales se situaron en \$9.5 millones de pesos y representa el 14.6% del nivel autorizado por Consejo.

Administración de Riesgos No Cuantificables

Los riesgos no cuantificables son aquellos que se originan de eventos fortuitos sobre los que la institución no tiene control, tales como huracanes, terremotos, inundaciones y otros incidentes clasificados como actos naturales o de fuerza mayor.

A finales del 2019, se empezó a conocer lo que hoy denominamos la pandemia de siglo; inicialmente en el continente asiático y específicamente en la Ciudad de Wuhan, en la República Popular de China, se generaron las primeras noticias de un nuevo virus que posteriormente se le denominó SRAS-CoV-2 y que causa la enfermedad por coronavirus (COVID-19). En un principio, aunque la Organización Mundial de la Salud (la OMS) señalaba los posibles impactos de esta nueva enfermedad y su capacidad de contagio en el ser humano, no se tenía la suficiente evidencia que se pudiera generar una pandemia como la que hoy se está viviendo.

Nuestra Institución estuvo atento desde un inicio, dando seguimiento puntual a las noticias que llegaban del exterior, asimismo a mediados de febrero de 2020, cuando se empezaron a reconocer posibles signos de que este brote de enfermedad iba contagiando de manera mucho más activa al ser humano que en otros casos de pandemias pasadas (por ejemplo: la gripe A, Virus H1N1 en el 2009), se tomó la decisión de empezar a considerar algunas precauciones, donde por parte de las áreas de Recursos Humanos y Materiales se activaron protocolos de salud: En este contexto, Afirme se vio obligado a replantear y evaluar el cumplimiento de las medidas y mecanismos para la identificación de los clientes en el tiempo que fue estipulado, primeramente, para salvaguardar la integridad y la salud de nuestros clientes y usuarios, pero también y no en menor grado, la salud de nuestro personal.

BANCA AFIRME, S. A.
Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros Consolidados
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Lamentablemente el 27 de febrero de 2020, fue la fecha en donde se dio por primera vez un contagio confirmado a nivel nacional de este virus (en principio exportado de un país vecino); esto posterior a que se tuvieran casos sospechosos que después se confirmaron como negativos. En Nuevo León, el primer contagio fue en el municipio de San Pedro Garza García, que es perteneciente a la zona metropolitana de Monterrey, donde se encuentran nuestras oficinas centrales, así como una gran cantidad de sucursales de la Institución. Lo anterior hizo que Afirme tomara decisiones que impactarían posteriormente.

Es importante recalcar que para ese momento ya había a nivel mundial más de 82,000 casos confirmados de infección, de los cuales, aunque la mayoría se concentraba en China, ya se presentaban decenas de casos en otros países. México fue el 4º país en tener contagios confirmados a nivel continente americano, pero su cercanía con Estados Unidos, país con el mayor número de infectados actualmente, nos hacían más vulnerables a presentar más casos de contagio, esto debido a todo tipo de relaciones de todos los niveles sociales, migratorios, geográficos, políticos, económicos, entre otros.

Al 30 de septiembre esta Institución se encuentra siguiendo los protocolos de seguridad sanitaria instrumentados, entre otros por el Gobierno Federal, a través de la Secretaría de Salud, en donde se están siguiendo las siguientes líneas de acción:

- a. Se reforzaron los procedimientos y estándares de higiene y sanitización, tanto en edificios como en sucursales, incorporando proveedores especializados e incrementando la frecuencia de limpieza y desinfección de todas las áreas.
- b. Se iniciaron las reuniones de seguimiento y acciones de diversas áreas tales como, Recursos Humanos y Materiales, Servicio Médico, Seguridad, y Continuidad de Negocios. Lo que derivó en acciones inmediatas para salvaguardar la salud de nuestro personal y no exponerlo en la medida de lo posible a acciones que pudieran afectar su salud, como el estar en contacto directo con terceros.
- c. Se enviaron a sucursales y oficinas administrativas material informativo:
 - o Poster en baños sobre lavado de manos
 - o Poster en lobbys sobre uso de productos desinfectantes
 - o Recepciones generales
 - o Comedores
 - o Cumplimiento del distanciamiento social
- d. Se determinó poner en acción nuestro Plan de Continuidad de Negocios, en donde el 70% de nuestro personal de oficinas centrales empezó a trabajar a distancia y sólo se mantuvieron los servicios esencialmente críticos en sitio. En el caso de las sucursales, estas se mantienen abiertas al 100%, dando resguardo al personal vulnerable.
- e. Se listó al personal vulnerable de oficinas y sucursales, de acuerdo a sus antecedentes médicos, tomándose la decisión de mandarlos a su domicilio, pudiendo o no trabajar a distancia.
- f. Se cancelaron los eventos masivos, reuniones y todos los programas de capacitación presenciales.
- g. Se cancelaron todos los viajes que no fueran esenciales tanto a nivel nacional como internacional.
- h. Se implementaron filtros de salud y la distribución periódica de productos recomendados para la protección e higiene de nuestro personal. Lo cual constituyó un tema crítico, al implementar el distanciamiento social para protección de nuestra comunidad Afirme.
- i. Se definió un protocolo para restringir afluencia en la sucursal dejando como máximo 10 clientes dentro de la misma. Lo que hizo más complejo el poder definir planes en su momento para poder hacer los procesos de enrolamientos de clientes.

BANCA AFIRME, S. A.
Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros Consolidados
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

- j. Se estableció un plan para re-ubicar al personal de áreas críticas esenciales de lugares con alta concentración, en otros espacios en función de lugares hoy disponibles o que se puedan liberar derivado acciones para el trabajo a distancia.
- k. Se definieron los esquemas de trabajo, priorizando la continuidad operativa del negocio de acuerdo a lo siguiente: personal crítico en oficina, personal crítico con movilidad, personal no crítico rotativo.
- l. Se emitieron comunicados estableciendo lineamientos y procedimientos de acuerdo a nuestro Plan de Continuidad de Negocio que consiste en la implementación del trabajo colaborativo a distancia.

Además, es importante resaltar que la institución cuenta con coberturas de riesgos no cuantificables mediante pólizas de seguro que son revisadas anualmente y tiene establecido un plan de contingencia denominado "Plan de Recuperación en Caso de Desastres" que permite atenuar los efectos de un evento de fuerza mayor.

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Principales indicadores de activos en riesgo

Relativo a la evolución de las variaciones en los principales indicadores de activos en riesgo, a continuación, se presenta un comparativo de los activos en riesgo e índice de capitalización:

	2T 2020	3T 2020*	Variación %
Activos en Riesgo de Crédito	42,468.63	42,429.32	-0.09%
Activos en Riesgo de Mercado	6,646.04	8,756.65	31.76%
Activos en Riesgo Operativo	7,123.79	7,540.63	5.85%
Total Activos en Riesgo	56,238.47	58,726.60	4.42%
Capital Básico	5,735.37	6,092.51	6.23%
Capital Complementario	1,648.40	1,696.53	2.92%
Capital Neto	7,383.77	7,789.04	5.49%
Índice de Capitalización	13.13%	13.26%	1.02%

*Se considera información antes de réplicas de Banxico.

Calificación de Cartera:

El Banco realiza su proceso de calificación de cartera aplicando la Metodología establecida en el Capítulo V "Calificación de Cartera Crediticia" de las Disposiciones emitidas por la Comisión.

De acuerdo a las Disposiciones, el Banco utiliza para efectos de la calificación de la cartera comercial, información relativa a los trimestres que concluyan en los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre y registra en la contabilidad al cierre de cada trimestre las reservas preventivas correspondientes, considerando el saldo del adeudo registrado el último día de los meses citados.

Para los dos meses posteriores al cierre de cada trimestre se podrá aplicar la calificación correspondiente al crédito de que se trate que haya sido utilizada al cierre del trimestre inmediato anterior al saldo del adeudo registrado el último día de los meses citados. Sin embargo, cuando tengan una calificación intermedia posterior al cierre de dicho trimestre, podrá aplicarse esta última al saldo mencionado anteriormente.

Para dar cumplimiento al artículo 138 de la Circular Única, la cartera crediticia de consumo, vivienda y comercial se presenta a continuación por grado de riesgo A-1, A-2, B-1, B-2, B-3, C-1, C-2, D y E:

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Grado de Riesgo	Septiembre'2020		Junio'2020	
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
A-1	30,374	166	28,783	164
A-2	7,186	94	8,114	101
B-1	2,604	59	3,113	63
B-2	2,431	65	1,779	54
B-3	1,862	71	1,501	59
C-1	1,340	88	1,344	89
C-2	961	117	1,074	128
D	1,494	490	1,536	494
E	474	315	499	331
Exceptuada	0	0	0	0
Total	48,727	1,465	47,742	1,483

Cifras en millones de pesos

De acuerdo al artículo 129 de la Circular Única, a partir del 31 de Diciembre de 2013, la clasificación de las reservas preventivas de la cartera crediticia es la siguiente:

PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS				
GRADOS DE RIESGO	CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE VIVIENDA	CARTERA DE CONSUMO	
			Consumo No Revolvente	Consumo Revolvente
A-1	0 a 0.9	0 a 0.50	0 a 2.0	0 a 3.0
A-2	0.901 a 1.5	0.501 a 0.75	2.01 a 3.0	3.01 a 5.0
B-1	1.501 a 2.0	0.751 a 1.0	3.01 a 4.0	5.01 a 6.5
B-2	2.001 a 2.50	1.001 a 1.50	4.01 a 5.0	6.51 a 8.0
B-3	2.501 a 5.0	1.501 a 2.0	5.01 a 6.0	8.01 a 10.0
C-1	5.001 a 10.0	2.001 a 5.0	6.01 a 8.0	10.01 a 15.0
C-2	10.001 a 15.5	5.001 a 10.0	8.01 a 15.0	15.01 a 35.0
D	15.501 a 45.0	10.001 a 40.0	15.01 a 35.0	35.01 a 75.0
E	Mayor a 45.0	40.001 a 100.0	35.01 a 100.0	Mayor a 75.01

BANCA AFIRME, S. A.
Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros Consolidados
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Cartera comercial

A partir del mes de Diciembre de 2013, la Institución está calificando la cartera empresarial y la cartera a cargo de entidades del gobierno federal y organismos descentralizados federales, estatales y municipales con la nueva metodología establecida por la C.N.B.V. la cual fue publicada en el DOF del 24 de Junio de 2013.

Con la nueva metodología de calificación, las reservas se determinan considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, de conformidad con lo establecido en la Circular Única de Bancos y analizando los factores cuantitativos y cualitativos aplicando los siguientes Anexos de Calificación:

Cartera a Empresas:

Anexo 21.- Modelo de calificación para la cartera a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas netas o ingresos netos anuales menores a 14 millones de Udis, el cual considera exclusivamente factores cuantitativos, analizando los siguientes factores de riesgo: experiencia de pago de acuerdo a información de sociedad de información crediticia, experiencia de pago INFONAVIT y características propias de la empresa.

Anexo 22.- Modelo para calificar la cartera a cargo de personas morales y físicas con actividad empresarial con ventas netas o ingresos netos anuales mayores a 14 millones de Udis, analizando los siguientes factores de riesgo según corresponde: a) Factores Cuantitativos: experiencia de pago, de acuerdo a información de sociedad de información crediticia, experiencia de pago INFONAVIT y riesgo financiero, b) Factores Cualitativos: riesgo país y de la industria, Posicionamiento del mercado, Transparencia y estándares, Gobierno corporativo, Competencia de la administración.

Cartera a Entidades Financieras:

A partir del mes de Marzo de 2014, la Institución está calificando la cartera a cargo de entidades financieras con la nueva metodología establecida por la C.N.B.V. la cual fue publicada en el DOF del 24 de Junio de 2013:

Anexo 20.- Modelo para calificar la cartera a cargo de entidades financieras, analizando los siguientes factores de riesgo según corresponde: a) Factores Cuantitativos: experiencia de pago, de acuerdo a información de sociedad de información crediticia, experiencia de pago INFONAVIT y riesgo financiero, b) Factores Cualitativos: contexto de negocios, estructura organizacional y competencia de la administración.

Créditos a Entidades Federativas, Municipios y sus Organismos Descentralizados:

A partir del mes de Octubre de 2011, la Institución está calificando la cartera de Entidades Federativas y Municipios con la nueva metodología establecida por la C.N.B.V. aplicando el nuevo Anexo 18 - Método de calificación y provisionamiento aplicable a los créditos a cargo de Entidades Federativas y Municipios, el cual fue publicado en el DOF del 5 de Octubre de 2011. Con la nueva metodología de calificación, las reservas se determinan considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, de conformidad con lo establecido en la Circular Única y analizando los siguientes factores de riesgo: a) Cuantitativos: experiencia de pago, evaluación de Instituciones Calificadores, riesgo financiero, b) Cualitativos: riesgo socio-económico y fortaleza financiera.

BANCA AFIRME, S. A.
Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros Consolidados
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Cartera hipotecaria de vivienda

A partir del mes de marzo de 2011, la Institución está calificando la cartera hipotecaria de vivienda con la nueva metodología establecida por la C.N.B.V. y publicada en el DOF en octubre y noviembre de 2010, la cual establece que las reservas serán determinadas considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento para cada crédito, de conformidad con lo establecido en la Circular Única, y analizando los siguientes factores: número de atrasos a la fecha de la calificación, máximo atraso histórico, voluntad de pago, CLTV, integración del expediente de crédito y el tipo de moneda; así mismo, en el DOF del 6 de Enero de 2017 se publicaron modificaciones a la metodología de calificación, las cuales se aplicaron a partir del mes de Junio 2017, incorporándose al modelo variables del acreditado sobre su comportamiento crediticio registrado en las Sociedades de Información Crediticia tales como meses transcurridos desde el último atraso mayor a treinta días.

Créditos de consumo

A partir del mes de marzo de 2011, la Institución está calificando la cartera de consumo no revolvente con la nueva metodología establecida por la C.N.B.V. y publicada en el DOF en octubre y noviembre de 2010, la cual establece que las reservas serán determinadas considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento para cada crédito, de conformidad con lo establecido en la Circular Única, y analizando los siguientes factores según el tipo de crédito de que se trate: número de atrasos a la fecha de la calificación, máximo atraso histórico, voluntad de pago, porcentaje que represente el saldo del crédito, importe original del crédito, índice de atrasos, porcentaje que el plazo remanente represente del plazo total del crédito, número de veces que el acreditado paga el valor original del bien, tipo de crédito, y en créditos grupales entre otros factores, considerando el número de atrasos a la fecha de la calificación, la voluntad de pago, el número de personas que integran el grupo al que pertenece el acreditado y el promedio de ciclos del grupo al que pertenece el acreditado. Así mismo, en el DOF del 6 de Enero de 2017 se publicaron modificaciones a la metodología de calificación, las cuales se aplicaron a partir del mes de Junio 2017, incorporándose al modelo variables del acreditado sobre su comportamiento crediticio registrado en las Sociedades de Información Crediticia tales como meses transcurridos desde el último atraso mayor a treinta días, monto a pagar a la Institución, monto a pagar reportado en las sociedades de información crediticia, saldo reportado en las sociedades de información crediticia, niveles de endeudamiento, ingreso mensual del acreditado, antigüedad del Acreditado en la Institución, antigüedad del Acreditado con Instituciones.

De acuerdo a las modificaciones realizadas por la Comisión a las Disposiciones publicadas en el DOF el 12 de agosto de 2009, el Banco califica la cartera de consumo revolvente relativa a operaciones de la tarjeta de crédito considerando los siguientes factores: saldo a pagar, pago realizado, límite de crédito, pago mínimo exigido, incumplimiento de pago; así mismo, en el DOF del 16 de Diciembre de 2015 se publicaron modificaciones a la metodología de calificación, las cuales se aplicaron a partir del mes de Abril 2016, incorporándose al modelo variables del acreditado sobre su comportamiento crediticio registrado en las Sociedades de Información Crediticia tales como monto a pagar a la Institución, monto a pagar reportado en las sociedades de información crediticia, meses transcurridos desde el último atraso mayor a un día del acreditado en sus compromisos crediticios, así como la antigüedad del acreditado en la Institución. El monto de las reservas para la tarjeta de crédito se determinará considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, de conformidad con lo establecido en las Disposiciones.

A continuación, se presenta el cuadro de calificación de cartera del portafolio total del Banco con cifras al 30 de Septiembre de 2020:

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Grados de Riesgo	Cartera Comercial		Cartera de Vivienda		Cartera de Consumo No Revolvente		Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito		Cartera Total	
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas
A-1	20,447	111	5,920	10	3,836	32	171	14	30,374	166
A-2	6,159	73	519	3	368	9	140	9	7,186	94
B-1	1,535	27	275	2	702	24	93	6	2,604	59
B-2	1,340	27	373	5	676	30	42	4	2,431	65
B-3	1,417	49	129	2	278	16	39	4	1,862	71
C-1	411	31	382	12	472	34	74	10	1,340	88
C-2	153	19	266	22	430	48	112	28	961	117
D	784	298	319	78	302	65	90	49	1,494	490
E	43	41	69	34	339	220	23	20	474	315
Exceptuada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Cartera Calificada	32,289	674	8,253	169	7,402	477	784	145	48,727	1,465

Otros Conceptos:

Intereses cobrados por anticipado	-4	0	0	0	0	0	0	0	-4	0
Ajuste de Créditos Contingentes Calificados (Cartas de Crédito y Avales Otorgados)	-1,258	0	0	0	0	0	0	0	-1,258	0
Total	31,027	674	8,253	169	7,402	477	784	145	47,465	1,465

Cartera de Crédito Calificada sin Contingencias	31,031	674	8,253	169	7,402	477	784	145	47,469	1,465
--	---------------	------------	--------------	------------	--------------	------------	------------	------------	---------------	--------------

Reservas Adicionales										401
Total Reservas										1,866
Reserva Diferida										0
Total Reservas Balance										1,866

Cifras en millones de pesos

En el siguiente cuadro se presenta el movimiento del 3er. trimestre del ejercicio 2020 de la estimación de reservas preventivas del portafolio del Banco:

Segmento de Cartera	Movimiento de reservas					
	Saldo al principio del trimestre (Reserva de Balance)	Creación de reservas	Aplicaciones por: Castigos y Quitas	Otros Movimientos Recuperaciones / Creaciones Especiales	Variación por tipo de cambio	Saldo al final del trimestre (Reserva de Balance)
Cartera Comercial	656	72	-53	0	0	674
Cartera de Vivienda	171	-3	0	0	0	169
Cartera de Consumo No Revolvente	504	153	-180	0	0	477
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	152	22	-29	0	0	145
Reservas Adicionales	139	262	0	0	0	401
Total cierre del trimestre	1,623	506	-262	0	0	1,866

Cifras en millones de pesos

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Se presenta a continuación la estimación de reservas preventivas de la cartera comercial por sector económico al 30 de Junio 2020 y 30 de Septiembre 2020:

Sector Económico	Reserva Balance Jun'2020	Reserva Balance Sep'2020
Comercio	275	272
Servicios	163	171
Manufacturera	60	64
Construcción	56	61
Transportes y Comunicaciones	31	32
Otros	71	74
Total	656	674

Cifras en millones de pesos

En la siguiente tabla se presenta un comparativo al 30 de Septiembre 2020 de las exposiciones con riesgo de crédito, reservas crediticias reportadas y las derivadas de las exposiciones brutas, sin considerar los efectos de las técnicas de cobertura del riesgo de crédito, desglosado por los principales tipos de cartera crediticia:

Concepto:	Cartera	Exposición al Incumplimiento	Reservas	Reservas *	Exposiciones Brutas
Cartera a Empresas con ventas menores a 14 millones de UDis	10,354	10,354	456	522	9,832
Cartera a Empresas con ventas mayores a 14 millones de UDis	18,339	18,339	189	252	18,087
Cartera a Entidades del Sector Gubernamental	1,881	1,881	12	49	1,832
Cartera a Entidades Financieras	457	457	17	17	440
Total Cartera de Crédito Comercial *	31,031	31,031	674	840	30,191
Cartera de Vivienda	8,253	8,253	169	169	8,084
Cartera de Consumo No Revolvente: Auto	7,402	7,402	477	477	6,925
Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	784	1,377	145	145	1,232
Total Cartera de Crédito	47,469	48,063	1,465	1,631	46,432

* Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo
Cifras en millones de pesos

A continuación, se presenta la distribución geográfica de las exposiciones crediticias desglosadas en las principales entidades federativas, con cifras al 30 de Septiembre 2020:

Entidad Federativa	Cartera Comercial	Cartera de Vivienda	Cartera de Consumo No Revolvente	Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	Total Cartera de Crédito
Nuevo León	17,953	2,806	2,280	340	23,379
Coahuila	3,156	347	814	61	4,378
Ciudad de México	2,034	1,075	504	61	3,674
Jalisco	1,078	651	331	37	2,098
Aguascalientes	1,885	101	54	4	2,045
Otros	4,924	3,273	3,418	281	11,896
Total	31,031	8,253	7,402	784	47,469

Cifras en millones de pesos

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

En la siguiente tabla se presenta la distribución por sectores económicos de las exposiciones de la cartera comercial, con cifras al 30 de Septiembre 2020:

Sector Económico	Cartera Comercial
Comercio	10,153
Servicios	4,849
Electricidad y Agua	3,601
Construcción	3,323
Servicios Inmobiliarios y Alquiler	2,419
Entidades Gubernamentales	1,881
Otros	4,805
Total	31,031

Cifras en millones de pesos

A continuación se presenta la distribución por plazos remanentes de las exposiciones crediticias, con cifras al 30 de Septiembre 2020:

Plazo por vencer	Cartera Comercial	Cartera de Vivienda	Cartera de Consumo No Revolvente	Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	Total Cartera de Crédito
Créditos con plazos ya vencidos	472	0	85	0	556
De 1 a 184 días	9,664	0	810	0	10,475
De 185 a 366 días	492	8	314	0	814
De 367 a 731 días	3,141	21	956	0	4,117
De 732 a 1,096 días	1,710	55	2,341	0	4,106
De 1,097 a 1,461 días	1,415	47	1,859	0	3,321
De 1,462 a 1,827 días	1,528	94	892	0	2,514
Más de 1,827 días	12,611	8,027	145	784	21,566
Total	31,031	8,253	7,402	784	47,469

Cifras en millones de pesos

En la siguiente tabla se presenta la antigüedad de la cartera vencida del portafolio total del Banco con cifras al 30 de Septiembre 2020:

Rango de días de morosidad	Cartera Comercial	Cartera de Vivienda	Cartera de Consumo No Revolvente	Cartera de Consumo Revolvente: Tarjeta de Crédito	Total
Mora de 1 a 180 días	124	122	128	43	418
Mora de 181 a 365 días	194	138	42	0	375
Mora mayor a 365 días	290	187	1	0	478
Total Cartera Vencida	608	447	171	43	1,270

Cifras en millones de pesos

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

A continuación presenta la cartera comercial del Banco clasificada en cartera vigente, cartera vencida y cartera emblemada con cifras al 30 de Septiembre 2020, clasificada por grados de riesgo, entidades federativas y sectores económicos:

Cartera Comercial Vigente, Vencida y Emblemada por grado de riesgo:

Nivel de Riesgo	Cartera Comercial Vigente						Cartera Comercial Vencida						Cartera Total	
	Cartera Comercial Vigente		Cartera Comercial Vigente Emblemada		Total Cartera Comercial Vigente		Cartera Comercial Vencida		Cartera Comercial Vencida Emblemada		Total Cartera Comercial Vencida			
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas		
A-1	19,394	111	0	0	19,394	111	0	0	0	0	0	0	19,394	111
A-2	6,057	73	0	0	6,057	73	0	0	0	0	0	0	6,057	73
B-1	1,520	27	0	0	1,520	27	0	0	0	0	0	0	1,520	27
B-2	1,253	27	0	0	1,253	27	0	0	0	0	0	0	1,253	27
B-3	1,415	49	0	0	1,415	49	0	0	0	0	0	0	1,415	49
C-1	411	31	0	0	411	31	0	0	1	0	1	0	411	31
C-2	153	19	0	0	153	19	0	0	0	0	0	0	153	19
D	187	42	32	14	219	57	0	0	565	241	565	241	784	298
E	0	0	0	0	0	0	0	0	43	41	43	41	43	41
Exceptuada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	30,391	378	32	14	30,423	392	0	0	608	282	608	282	31,031	674

Cifras en millones de pesos

Cartera Comercial Vigente, Vencida y Emblemada por Entidad Federativa:

Entidad Federativa	Cartera Comercial Vigente						Cartera Comercial Vencida						Cartera Total	
	Cartera Comercial Vigente		Cartera Comercial Vigente Emblemada		Total Cartera Comercial Vigente		Cartera Comercial Vencida		Cartera Comercial Vencida Emblemada		Total Cartera Comercial Vencida			
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas		
Aguascalientes	1,841	10	1	1	1,842	10	0	0	44	20	44	20	1,885	30
Baja California	1,215	15	0	0	1,215	15	0	0	3	1	3	1	1,218	16
Chihuahua	185	3	2	1	186	4	0	0	8	5	8	5	194	9
Ciudad de México	1,871	41	2	1	1,873	42	0	0	161	78	161	78	2,034	120
Coahuila	3,130	31	3	1	3,133	32	0	0	23	10	23	10	3,156	42
Colima	229	5	0	0	230	6	0	0	12	7	12	7	242	12
Durango	34	1	0	0	34	1	0	0	1	1	1	1	35	1
Estado de México	419	11	4	2	423	13	0	0	26	14	26	14	449	27
Guanajuato	70	1	0	0	70	1	0	0	4	2	4	2	74	3
Guerrero	217	6	1	1	218	6	0	0	7	3	7	3	225	10
Jalisco	983	24	1	0	985	24	0	0	94	41	94	41	1,078	65
Michoacán	623	10	0	0	623	10	0	0	5	2	5	2	628	12
Morelos	491	4	0	0	491	4	0	0	22	11	22	11	513	15
Nuevo León	17,839	195	7	3	17,846	198	0	0	107	50	107	50	17,953	248
Puebla	98	2	4	2	102	4	0	0	9	4	9	4	111	8
Querétaro	154	3	0	0	154	3	0	0	32	10	32	10	186	13
Quintana Roo	218	2	0	0	218	2	0	0	1	0	1	0	219	2
San Luis Potosí	219	4	0	0	219	4	0	0	2	1	2	1	221	5
Sinaloa	185	5	2	1	187	5	0	0	32	13	32	13	218	19
Sonora	50	1	0	0	51	1	0	0	3	3	3	3	54	4
Tamaulipas	320	5	4	2	324	6	0	0	12	5	12	5	336	12
Total	30,391	378	32	14	30,423	392	0	0	608	282	608	282	31,031	674

Cifras en millones de pesos

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Cartera Comercial Vigente, Vencida y Emproblemada por Sector Económico:

Sectores Económicos	Cartera Comercial Vigente						Cartera Comercial Vencida						Cartera Total	
	Cartera Comercial Vigente		Cartera Comercial Vigente Emproblemada		Total Cartera Comercial Vigente		Cartera Comercial Vencida		Cartera Comercial Vencida Emproblemada		Total Cartera Comercial Vencida			
	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas	Cartera	Reservas		
Agricultura	196	2	0	0	196	2	0	0	4	2	4	2	199	4
Comercio	9,803	112	10	4	9,813	116	0	0	340	156	340	156	10,153	272
Construcción	3,292	48	0	0	3,293	49	0	0	30	13	30	13	3,323	61
Electricidad y Agua	3,601	14	0	0	3,601	14	0	0	0	0	0	0	3,601	14
Entidades Financieras	457	17	0	0	457	17	0	0	0	0	0	0	457	17
Entidades Gubernamentales	1,881	12	0	0	1,881	12	0	0	0	0	0	0	1,881	12
Manufacturera	1,637	32	2	1	1,639	33	0	0	65	31	65	31	1,705	64
Minería y Petróleo	1,107	8	0	0	1,107	8	0	0	0	0	0	0	1,107	8
Servicios	4,693	96	19	8	4,712	104	0	0	137	67	137	67	4,849	171
Servicios Inmobiliarios y Alquiler	2,415	16	0	0	2,415	16	0	0	4	2	4	2	2,419	19
Transportes y Comunicaciones	1,308	19	1	1	1,310	20	0	0	28	12	28	12	1,337	32
Total	30,391	378	32	14	30,423	392	0	0	608	282	608	282	31,031	674

Cifras en millones de pesos

En el siguiente cuadro se presenta el movimiento del 3er. trimestre del ejercicio 2020 de las reservas preventivas de la cartera comercial emproblemada del Banco:

Concepto:	Sep'2020
Saldo al principio del trimestre	\$297
Creación de reservas (período actual o anteriores)	52
Aplicaciones por: Castigos y Quitas	-53
Saldo al final del trimestre	\$296
Recuperaciones registradas en el trimestre de créditos castigados	-5

Cifras en millones de pesos

Técnicas de mitigación de riesgo

En términos generales, el Riesgo de Crédito se mitiga mediante el uso de garantías. La garantía es una seguridad que se ofrece con respecto a una pérdida económica, es una medida de refuerzo que se añade a una operación de crédito con la finalidad de mitigar la pérdida por incumplimiento de la obligación de pago. La garantía es un elemento de mitigación de la severidad de la operación en caso de incumplimiento. Su finalidad es reducir la pérdida final en operaciones.

Las garantías para garantizar el cumplimiento del pago de los créditos otorgados a sus acreditados pueden ser reales y/o personales:

- **Garantías Reales.-** Son las que se constituyen sobre bienes (muebles o inmuebles) o derechos, concretos y determinados. Son derechos que aseguran al acreedor el cumplimiento de la obligación principal mediante la especial vinculación de un bien. Como consecuencia de esta especial

BANCA AFIRME, S. A.
Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros Consolidados
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

vinculación, en caso del incumplimiento de la obligación garantizada, el acreedor puede realizar el valor económico del bien a través de un procedimiento reglamentado y cobrarse con el importe obtenido, siendo oponible la preferencia en el cobro por esta vía frente al resto de acreedores.

- **Garantías personales.-** Confieren al acreedor un derecho de naturaleza personal o una facultad que se dirige al propio patrimonio del garante. La Garantía Personal es la que aporta o se deriva de una persona física o jurídica, en virtud del crédito personal que inspira o merece.

Garantías Reales:

- La garantía real es la que se basa en bienes tangibles, que el sujeto de Crédito otorga para responder por la obligación contraída con el Crédito.
- Las garantías reales que respalden una operación de crédito se deben analizar con respecto a lo siguiente:
 - a. Grado de convertibilidad en efectivo
 - b. Aspectos fiscales que puedan afectar en su adjudicación
 - c. Atendiendo la naturaleza del bien dado en garantía, se debe obtener un Avalúo, el cual preferentemente debe ser elaborado por un Perito Valuador autorizado por la Institución, o bien se podrá aceptar un Avalúo distinto ajustándose a los procedimientos establecidos; así mismo, tratándose de garantías ubicadas en plazas donde no se tengan registrados peritos de Afirme Grupo Financiero, podrá ser utilizado el Avalúo elaborado por terceros, los cuales podrán ser validados por el Área de Avalúos Interna en caso de que se considere necesario.

Principales Garantías aceptadas por la Institución:

Garantías Reales:

- **Hipotecaria.-** Es la que se constituye sobre bienes que no se entregan al acreedor y que da derecho a éste, en caso de que se incumpla con la obligación garantizada, a ser pagado el adeudo con el valor de los bienes objeto de la garantía tomando en consideración el lugar y grado de preferencia en su gravamen.
- **Prendaria.-** La Garantía Prendaria de bienes muebles debe establecerse de conformidad a lo señalado por el artículo 334 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito. La transmisión de la posesión depende de la naturaleza del bien objeto. Puede autorizarse la Prenda de Crédito en libros, misma que debe contenerse en el Contrato de Crédito y manifestarse que los Créditos otorgados en Prenda se relacionen en notas o listados debidamente firmados por los representantes del acreditado o del tercer garante.
- **Fiduciaria.-** El patrimonio de los Fideicomisos de Administración y Pago y de Garantía puede ser efectivo, inmuebles, muebles, cuentas por cobrar, derechos de crédito, etc.
- **Garantía con Mandato Irrevocable.-** Pasivo a cargo de la Institución (excepto a la vista) o de cualquier Institución de Crédito o de Sociedades Controladoras, formalizándose mediante un fideicomiso, los cuales se otorgan para respaldar una operación de Crédito o bien, pasivo a cargo de la Institución (excepto a la vista) con Mandato Irrevocable sobre dinero de la Institución.

BANCA AFIRME, S. A.
 Institución de Banca Múltiple,
 Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 (Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

- **Seguros.-** Son contratos que se celebran con las Compañías Aseguradoras, las que mediante el pago de una prima, se obligan a resarcir un daño o a pagar una suma de dinero en el caso de que ocurra el siniestro previsto en el contrato.
- **Carta Garantía.-** Es el compromiso que adquiere una empresa radicada en el extranjero de cubrir a la Institución el capital, intereses y gastos relacionados con Créditos otorgados a una filial o subsidiaria de aquélla, radicada en territorio nacional, en caso de que ésta incurriere en el incumplimiento de sus obligaciones. Lo anterior cuando así lo permitan las Disposiciones Legales, solicitando revisión de dicha Carta Garantía al Área Jurídica.
- **Participaciones en Ingresos Federales.-** Son recursos que periódicamente reciben los gobiernos estatales y municipales de la recaudación nacional de ingresos federales.

Garantías Personales:

- **Aval.-** Es una declaración unilateral de voluntad de una persona física o moral de garantizar mediante su firma el pago total o parcial de un título de Crédito.
- **Deuda Solidaria y/o Fianza Solidaria.-** Es un documento en el cual una persona se obliga en forma solidaria a garantizar los adeudos que contraiga el acreditado con la Institución, la cual se formaliza a través de un contrato.
- **Fianza.-** Es un contrato por el cual una persona se compromete con el acreedor a pagar por el deudor si éste no lo hace. Es un contrato accesorio en el que intervienen mediante vínculo contractual un acreedor, un deudor principal y un fiador. Es un contrato en virtud del cual una institución de fianzas, se compromete a garantizar el cumplimiento de obligaciones con contenido económico, contraídas por una persona física o moral ante otra persona física o moral privada o pública, en caso de que aquella no cumpliera

Respecto a la concentración de garantías, el portafolio de la Institución está garantizado principalmente por fideicomisos, hipotecas, garantías otorgadas por la Banca de Desarrollo y garantías de efectivo.

De conformidad con las reglas de los Anexos 24 y 25 de la Circular Única de Bancos, Afirme considera garantías reales y personales para estimar la Severidad de la Pérdida utilizada en el modelo de calificación estándar de reservas preventivas para riesgos crediticios reportadas en el Balance General de la Institución.

En la siguiente tabla se presenta la distribución de las garantías antes mencionadas que se aplican a la cartera comercial:

Tipo de Garantía	% Garantías
Garantías Reales Financieras	
- Liquida	2.68%
Garantías Reales No Financieras	
- Fideicomisos	58.10%
- Hipotecas	30.51%
- Otras	0.87%
Garantías Personales	
- Aseguradoras y Otras	4.56%
- Banca de Desarrollo	3.28%
Total	100.00%

BANCA AFIRME, S. A.
Institución de Banca Múltiple,
Afirme Grupo Financiero y Subsidiaria
Notas a los Estados Financieros Consolidados
(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

En la siguiente tabla se presenta el monto de exposición total que queda cubierta por garantías reales financieras, reales no financieras y garantías personales admisibles:

Tipo de Garantía	Exposición cubierta
Garantías Reales Financieras	499
Garantías Reales No Financieras	16,648
Garantías otorgadas por la Banca de Desarrollo	611
Garantías Personales y Otras	848

Cifras en millones de pesos