

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

ALMACENADORA AFIRME S.A. DE C.V.,
ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL
CRÉDITO

BALANCE GENERAL DE ALMACENES GENERALES DE
DEPOSITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A c t i v o	18,612,222,794	15,520,849,811
110000000000			Disponibilidades	410,014,167	892,272,901
115000000000			Cuentas de margen (derivados)	0	0
120000000000			Inversiones en valores	450,000,000	514,500,000
	120100000000		Títulos para negociar	450,000,000	514,500,000
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	0	0
120800000000			Deudores por reporto	0	0
121400000000			Derivados	0	0
	121406000000		Con fines de negociación	0	0
	121407000000		Con fines de cobertura	0	0
121700000000			Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0
128000000000			Cartera de crédito neta	4,698,017,456	4,799,776,850
129000000000			Cartera de crédito total	4,759,983,427	4,838,237,367
130000000000			Cartera de crédito vigente	4,759,983,427	4,838,237,367
	130100000000		Créditos comerciales	4,759,983,427	4,838,237,367
		130105000000	Actividad empresarial o comercial	4,759,983,427	4,838,237,367
		130106000000	Entidades financieras	0	0
135000000000			Cartera de crédito vencida	0	0
	135100000000		Créditos comerciales	0	0
		135105000000	Actividad empresarial o comercial	0	0
		135156000000	Entidades financieras	0	0
	139000000000		Estimación preventiva para riesgos crediticios	-61,965,971	-38,460,517
140000000000			Otras cuentas por cobrar	7,208,046,240	3,973,546,173
185000000000			Inventario de mercancías	1,442,324,812	1,136,038,958
150000000000			Bienes adjudicados	32,579,089	31,494,920
160000000000			Inmuebles, mobiliario y equipo	2,790,653,802	2,356,578,066
170000000000			Inversiones permanentes	0	0
179500000000			Activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
180000000000			Impuestos y PTU diferidos (a favor)	0	0
190000000000			Otros activos	1,580,587,228	1,816,641,943
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles.	1,552,190,829	1,791,415,265
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	28,396,399	25,226,678
200000000000			P a s i v o	16,983,872,547	14,005,079,607
250000000000			Pasivos bursátiles	5,941,749,056	4,963,019,438
230000000000			Préstamos bancarios y de otros organismos	10,006,015,840	8,312,639,940
	230200000000		De corto plazo	2,117,544,159	3,782,989,325
	230300000000		De largo plazo	7,888,471,681	4,529,650,615
220900000000			Colaterales vendidos	0	0
	220901000000		Reportos	0	0
	220903000000		Derivados	0	0
	220990000000		Otros colaterales vendidos	0	0
221400000000			Derivados	0	0
	221406000000		Con fines de negociación	0	0
	221407000000		Con fines de cobertura	0	0
221700000000			Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	0
240000000000			Otras cuentas por pagar	1,003,473,853	623,303,791
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	0	36,932,478
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	3,243,987	0
	240400000000		Proveedores	0	0
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	0
	240900000000		Acreeedores por liquidación de operaciones	0	0
	241000000000		Acreeedores por cuentas de margen	0	0
	241300000000		Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	240100000000		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	1,000,229,866	586,371,313
270000000000			Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
280000000000			Impuestos y PTU diferidos (a cargo)	32,633,798	106,116,438
290000000000			Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0
400000000000			Capital contable	1,628,350,247	1,515,770,204
450000000000			Participación controladora	1,628,350,247	1,515,770,204

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE C.V.,
ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL
CRÉDITO**

**BALANCE GENERAL DE ALMACENES GENERALES DE
DEPOSITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
410000000000			Capital contribuido	408,696,888	408,696,888
	410100000000		Capital social	408,696,888	408,696,888
	410700000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0	0
	410400000000		Prima en venta de acciones	0	0
	411100000000		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
420000000000			Capital ganado	1,219,653,359	1,107,073,316
	420100000000		Reservas de capital	107,290,419	93,174,154
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	901,122,884	774,076,500
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	422300000000		Remediciones por beneficios definidos a los empleados	0	0
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	63,373,885	140,528,116
	421100000000		Resultado neto	147,866,171	99,294,546
700000000000			Cuentas de orden	29,588,137,697	27,564,401,678
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	42,523,008	1,288,338,533
725000000000			Depósito de bienes	10,815,569,688	7,642,684,464
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
740000000000			Bienes en fideicomiso	0	0
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0	0
780000000000			Otras cuentas de registro	18,730,045,001	18,633,378,681

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL
CRÉDITO**

**ESTADO DE RESULTADOS DE ALMACENES GENERALES DE
DEPOSITO**

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
506000000000	Ingresos por servicios	807,843,875	666,572,574
510000000000	Ingresos por intereses	330,045,420	413,813,801
680000000000	Gastos por maniobras	0	0
610000000000	Gastos por intereses	567,605,032	596,549,115
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	Margen financiero	570,284,263	483,837,260
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	25,160,562	7,731,004
670200000000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	545,123,701	476,106,256
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	0	0
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	811,520	2,389,114
540000000000	Resultado por intermediación	0	0
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	-41,921,400	-163,493
640000000000	Gastos de administración	259,257,774	300,547,923
670400000000	Resultado de la operación	243,133,007	173,005,726
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
672500000000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	243,133,007	173,005,726
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	128,665,140	82,356,996
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos	33,398,304	8,645,816
670700000000	Resultado antes de operaciones discontinuadas	147,866,171	99,294,546
580100000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	Resultado neto	147,866,171	99,294,546

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE C.V.,
ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL
CRÉDITO**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE ALMACENES
GENERALES DE DEPOSITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
			IMPORTE	IMPORTE
820103500000		Resultado neto	147,866,171	99,294,546
820103600000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	134,927,663	125,528,601
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	12,581,961	36,663,564
	820103600300	Amortizaciones de Activos Intangibles	2,240,020	2,073,680
	820103600400	Provisiones	24,654,556	8,047,640
	820103600500	Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	95,266,836	73,711,180
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
	820103600700	Operaciones Discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	184,290	5,032,537
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en Cuentas de Margen	0	0
	820103020000	Cambio en Inversiones en Valores	-250,000,000	-514,500,000
	820103030000	Cambio en Deudores por Reporto	0	0
	820103050000	Cambio en Derivados (Activo)	0	0
	820103060000	Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	106,092,934	-617,470,559
	820103090000	Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	0	0
	820103100000	Cambio en Otros Activos Operativos (Neto)	-92,137,953	-7,772,116
	820103210000	Cambio en Pasivos Bursátiles	963,202,111	1,491,885,676
	820103120000	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	1,490,319,887	1,007,051,234
	820103150000	Cambio en Colaterales Vendidos	0	0
	820103160000	Cambio en Derivados (Pasivo)	0	0
	820103180000	Cambio en Obligaciones Subordinadas con Características de Pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en Otros Pasivos Operativos	-182,520,374	58,009,013
	820103200000	Cambio en Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Operación)	0	0
	820103230000	Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de Impuestos a la Utilidad	0	0
	820103900000	Otros	-3,136,528,374	-770,903,051
820103000000		Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Operación	-818,777,935	871,123,344
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	92,075	0
	820104020000	Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-88,392,878	-552,287,614
	820104030000	Cobros por Disposición de Subsidiarias y Asociadas	0	0
	820104040000	Pagos por Adquisición de Subsidiarias y Asociadas	0	0
	820104050000	Cobros por Disposición de Otras Inversiones Permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de Otras Inversiones Permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	820104090000	Cobros por Disposición de Activos de Larga Duración Disponibles para la Venta	0	0
	820104100000	Cobros por Disposición de Otros Activos de Larga Duración	0	0
	820104110000	Pagos por Adquisición de Otros Activos de Larga Duración	0	0
	820104120000	Cobros Asociados a Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversión	-88,300,803	-552,287,614
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por Emisión de Acciones	0	0
	820105020000	Pagos por Reembolsos de Capital Social	0	0
	820105030000	Pagos de Dividendos en Efectivo	0	0
	820105040000	Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias	0	0
	820105050000	Cobros por la Emisión de Obligaciones Subordinadas con Características de Capital	0	0
	820105060000	Pagos Asociados a Obligaciones Subordinadas con Características de Capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Financiamiento	0	0
820100000000		Incremento o Disminución Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo	-907,078,738	318,835,730
820400000000		Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo	1,317,092,905	573,437,171
820000000000		Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo	410,014,167	892,272,901

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM
 ALMACENADORA AFIRME S.A. DE C.V.,
 ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE ALMACENES
 GENERALES DE DEPOSITO**
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(PESOS)

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital Ganado							Capital contable
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asambleas de accionistas	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al inicio del periodo	1,472,777,510	408,696,888	0	0	0	93,174,154	774,076,500	0	0	0	55,667,319	141,162,649	1,472,777,510
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS													
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto al resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	14,116,265	127,046,384	0	0	0	0	-141,162,649	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	0	0	0	0	0	14,116,265	127,046,384	0	0	0	0	-141,162,649	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Resultado neto	147,866,171	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	147,866,171	147,866,171
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	7,706,566	0	0	0	0	0	0	0	0	7,706,566	0	7,706,566	7,706,566
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	155,572,737	0	0	0	0	0	0	0	0	7,706,566	0	147,866,171	155,572,737
Saldo al final del periodo	1,628,350,247	408,696,888	0	0	0	107,290,419	901,122,884	0	0	0	63,373,885	147,866,171	1,628,350,247

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL
CRÉDITO**

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

PAGINA 1 / 5

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Almacenadora Afirme, S.A de C.V.

Comentarios a variaciones de estados financieros al Tercer trimestre de 2021 y 2020 (Miles de pesos).

La Almacenadora cuenta con un capital social fijo y pagado de \$400,000. Importe muy superior al establecido por la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del crédito; el cual en su artículo 12 bis F IV establece un mínimo del equivalente en pesos de 8,075,000 UDIS valorizadas al valor del último día hábil del ejercicio anterior, lo cual asciende a \$53,340.

Almacenadora Afirme, concluye el Tercer trimestre de 2021 con un aumento del 19.92% \$3,091,373 en sus activos en relación al mismo periodo del 2020; pasando de \$15,520,850 a \$18,612,623. El origen de este aumento esta diversificado entre los diferentes rubros del estado financiero de la siguiente manera: (1) Disponibilidades decremento en (\$-482,259) (2) Inversiones en valores disminución por (\$-64,500) (3) Cartera de crédito prendario neto decremento su saldo en (\$-101,759) (4) aumento de otras cuentas por cobrar \$3,234,499 (5) incremento en bienes adjudicados \$1,084 (6) el inventario tuvo un incremento de \$306,286 (7) el activo fijo neto aumento \$434,076 (8) el rubro de otros activos tuvo un decremento de (\$236,054).

Derivado de la reforma a la Ley de Trabajo en materia de subcontratación, a partir del 01 de Julio de 2021 Almacenadora Afirme cuenta con empleados, por lo que está sujeta a obligaciones laborales a partir de la fecha antes mencionada. Al 30 de junio de 2021 Almacenadora Afirme no contaba con empleados, por lo que no estaba sujeta a obligaciones laborales. Los servicios administrativos que requería le eran proporcionados por Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero (Banca Afirme), una compañía relacionada, de acuerdo con el contrato celebrado para ese propósito, a cambio de un honorario.

ACTIVO

Disponibilidades

El saldo final de este rubro al concluir el Tercer Trimestre de 2021 es de \$410,014 mientras que en el ejercicio anterior fue de \$892,273 una disminución de (\$-482,259). La razón principal de este decremento es generada por los flujos derivados de la cobranza y pagos de obligaciones al cierre del Tercer Trimestre de 2021.

Inversiones en valores

Al finalizar el Tercer Trimestre de 2021 el saldo por este concepto es de \$450,000 en tanto que en septiembre de 2020 fue de \$514,500, una disminución de (\$-64,500). Derivado de la estrategia de inversión en valores de los excedentes de efectivo por parte de la Tesorería de la Almacenadora.

Cartera de Crédito

Durante el ejercicio 2021 y 2020 en este rubro se otorgaron facilidades regulatorias de acuerdo al programa de apoyo COVID-19, por lo que se autorizó el diferimiento de pago a 6 meses, situaciones que nos llevaron a un decremento del (-1.62%) respecto al que se tenía al finalizar el mismo periodo del 2020, Pasando de \$4,838,237 (2020) a \$4,759,983 (2021). Al 30 de septiembre de 2021 no se cuenta con cartera vencida.

Como se informó en el segundo trimestre de 2021, el 29 de abril de 2021 se realizó una reestructura con uno de nuestros principales clientes de cartera crediticia, donde se

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL
CRÉDITO**

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

PAGINA 2 / 5

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

determinó un crédito con pagos periódicos de principal e intereses, manteniéndose las garantías.

El comportamiento de pago de dicho crédito reestructurado ha sido satisfactorio. El cliente ha cumplido oportunamente con sus obligaciones de pago, tanto de capital como de intereses, conforme los acuerdos establecidos. A la fecha todos los compromisos tanto previos como posteriores a la reestructura han sido saldados, de tal forma que la cartera se encuentra vigente.

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

En cumplimiento a la normatividad vigente y con la finalidad de contar con una estructura financiera sólida, se crean reservas preventivas para riesgos crediticios; estas son calculadas bajo criterios conservadores de calificación de cartera de crédito; los cuales están homologados al de las empresas de Grupo Afirme. Al Tercer Trimestre de 2021 el saldo de esta es de \$61,966 y \$38,461 (2020) lo que representa un incremento de \$23,505 (61.11%).

Otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar, aumentan en \$3,234,499 (81.40%) ya que al 30 de septiembre del 2020 el saldo de este rubro ascendía a \$3,973,547 y en 2021 terminan con \$7,208,046, alza ocasionada principalmente por nuestros deudores por comercialización.

Los mercados del acero y de los insumos empleados en su producción han mostrado niveles de actividad elevados. Los precios de los productos siderúrgicos se han triplicado en los últimos 12 meses, con lo que han alcanzado registros sin precedentes. Por ejemplo, el indicador de referencia CRU ubicó el precio de la Lámina Rolada Caliente (HRC) para la última semana de septiembre en \$2,158 USD/ton (CRU es uno de los proveedores líderes de análisis e información de precios para la industria minera y de metales).

Similarmente el valor de adquisición de las principales materias primas utilizadas en esta industria, incluyendo el coque metalúrgico y el mineral de hierro, también se ha incrementado de forma significativa.

Los análisis especializados del sector consideran que el ciclo ha tendido a estabilizarse, con posibilidades de iniciar una disminución paulatina en los próximos meses. Dado el énfasis de la cartera de clientes de comercialización de la Sociedad en este segmento industrial, esta evolución del mercado podría repercutir en la utilización de nuestros servicios de comercialización.

Bienes Adjudicados

Derivado de la cobranza vía jurídica de Almacenadora Afirme se adjudicó un bien inmueble (terreno) en el mes de abril de 2019 por un importe de \$30,000 más gastos de escrituración \$5,584 (abril 2021), en el mes de agosto de 2019 y mayo 2020 se recuperó mercancía (puertas) por \$4,229 menos reservas creadas por \$7,234.

Inventario de Mercancías

Al 30 de septiembre de 2021 el stock del inventario tiene un incremento del 26.96% en relación al mismo periodo del ejercicio anterior pasando de \$1,136,039 (2020) a \$1,442,325 (2021).

Activo Fijo

El rubro está representado por inmuebles adquiridos para prestación de servicios de almacenaje, comercialización y servicios de transformación. En el primer trimestre de 2020 la Almacenadora anticipó la compra de 2 inmuebles ubicados en la costa de Pacifico mexicano mismos que finiquito al final de 2020. Así mismo la empresa desincorporo

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL
CRÉDITO**

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

PAGINA 3 / 5

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

activos ubicados en Atchison KS. Al 30 de septiembre de 2021 el saldo (neto) de este rubro ascendía a \$2,790,654, comparado con \$2,356,578 en (2020).

Otros Activos

El 97.23% (\$1,536,857) de este rubro en 2021 está representado principalmente por dos partidas (1) anticipo a proveedores para compra de mercancía por \$1,490,431 (\$1,733,304 en 2020) y (2) el crédito mercantil por \$46,426 en ambos años derivado de un decremento de valor de los activos fijos de las subsidiarias. El rubro sufre un decremento del -12.99% (\$-236,054) pasando de \$1,816,642 (2020) a \$1,580,588 (2021).

PASIVO

Pasivos Bursátiles

Con la finalidad de mejorar los costos financieros la empresa ha reorganizado su estrategia en la administración de pasivos, aprovechando las nuevas condiciones que ofrece la banca comercial y la banca de desarrollo; así como las nuevas disposiciones para los emisores bursátiles han sido la razón principal de las variaciones, el aumento en el saldo de este rubro al Tercer Trimestre de 2021 se ubica en \$978,730 19.72% superior al que se traía a esa misma fecha del ejercicio 2020 el cual ascendía a \$4,963,019 (\$5,941,749 en 2021).

Préstamos de Bancos y de Otros Organismos

Al 30 de septiembre de 2021, este rubro incrementa un 20.37%, al pasar de \$8,312,640 (2020) a \$10,006,016 (2021), por una parte el origen de esta alza es el reflejo de la sustitución del pasivo comercial en atención a las nuevas reglas del mercado financiero y por otra parte obedece al mantenimiento en las necesidades de la operación.

Al 30 de septiembre de 2021 los préstamos en moneda nacional y en moneda extranjera devengan intereses a una tasa promedio ponderada de 6.04% y 2.76% respectivamente y en 2020 los préstamos en moneda nacional y en moneda extranjera devengaron intereses a una tasa promedio ponderada de 8.03% y 3.40%.

Otras Cuentas por Pagar

Al Tercer trimestre de 2021 este rubro se ve afectado con un incremento del 60.99% ubicándose en \$1,003,474 vs \$623,303 (2020); ascendiendo la variación neta a \$380,171. Las partidas principales de esta variación se detallan a continuación:

20212020Variación

Impuestos por pagar745,181434,987310,194

Anticipos de Clientes106,70480,46426,240

Proveedores y otros123,19382,62540,568

Reserva de Contingencia28,39625,2273,169

1,003,474623,303380,171

Impuesto diferido neto a cargo

Al 30 de septiembre de 2021 el impuesto diferido, neto de la compañía asciende a \$32,634 a cargo (\$106,117 en 2020), teniendo una variación de (\$-73,483) (-69.25%). Se reconoce ISR diferido (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, así como por las pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar.

CAPITAL

Capital Contable

El capital contable al cierre del Tercer Trimestre de 2021, se ubica en \$1,628,350 representando un incremento del 7.43% en relación al mismo periodo del 2020 (\$1,515,771). Lo anterior deriva del incremento por la utilidad del último periodo de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL
CRÉDITO

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

PAGINA 4 / 5

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

12 meses \$189,733, menos el efecto acumulado por conversión de los Estados Financieros en la operación extranjera a la moneda de reporte (\$-77,154).

A partir del año 2016 el importe de este será medido mediante el cálculo del Índice de Capitalización cuyo resultado no deberá ser inferior al 8% del resultado de dividir el Capital neto entre la suma de los activos en riesgo según la normatividad vigente. Al cierre del presente se cumple con este índice; ya que se cuenta con el 13.69%

RESULTADOS

Ingresos por Servicios

Al 30 de septiembre de 2021 el rubro presenta un incremento neto del 21.19% \$141,272 en relación al mismo periodo del 2020, lo cual se deriva de: (1) decremento en ingresos por servicios USA (2) incremento en ingresos por comercialización (3) alza de los ingresos en Bodegas de transformación MX (4) el resto de los clientes disminuyeron sus ingresos. Al finalizar el Tercer trimestre de 2021, el saldo de este rubro asciende a \$807,844 (\$666,572 en 2020).

Ingresos por Interés

Al concluir el Tercer trimestre de 2021, el ingreso por interés fue menor al del año pasado (\$-83,769) al ubicarse en \$330,045 (\$413,814 en 2020). Los ingresos por la cartera de crédito tuvieron un decremento en un (-20.24%) debido a la amortización en los créditos prendarios otorgados y las variaciones en las tasas de mercado.

Gastos por Interés

El saldo promedio de los pasivos bancarios en moneda nacional y extranjera al 30 de septiembre de 2021 ascendía a \$14,906,241 devengando a tasas promedio ponderadas de 6.04% y 2.76% respectivamente, mientras que en 2020 el saldo promedio se ubica en \$11,027,285 a tasa promedio ponderada de 8.03% para los pasivos contratados en moneda nacional y 3.40% para los pasivos en moneda extranjera (dólares). El incremento de saldo promedio a tasa actual, adicional a las variaciones en las tasas de mercado nos impactó para 2021. Teniendo un decremento neto de (\$-28,944) lo cual representa una disminución del -4.85%, ya que el gasto real por interés de 2020 fue de \$596,549 y en 2021 es de \$567,605.

Estimación Preventiva para riesgos crediticios

En cumplimiento a la normatividad vigente y con la finalidad de contar con una estructura financiera sólida, se crean reservas preventivas para riesgos crediticios por los créditos prendarios otorgados. Durante el Tercer trimestre del ejercicio 2021 el cargo a resultados fue de una creación de reservas por \$32,877 y una liberación de reservas por \$7,717 quedando un neto de \$25,160 cifra agrupada dentro del rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios para 2020 el saldo es \$7,731.

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

El saldo de este rubro al 30 de septiembre de 2021 fue menor en (\$-41,758); en relación al que se traía en este mismo periodo del ejercicio anterior, al pasar en 2021 a (\$-47,921) de los (\$-163) que se traía en 2020. Esta baja obedece principalmente a la creación de reservas para cuentas incobrables por (\$-47,758) al incremento en la contribución marginal por venta de mercancías \$6,739, Otros ingresos (\$-739).

Gastos de Administración

Al Tercer trimestre de 2021 los gastos de administración ascienden a \$259,258 un (-13.74%) inferior a los registrados al mismo periodo del 2020 \$300,548 Esto obedece a una disminución en las erogaciones realizadas por la empresa; la variación total (\$-41,290) se integra de la siguiente manera: servicios de transformación (\$-78,279)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL
CRÉDITO**

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

PAGINA 5 / 5

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(-100.0%), honorarios y prestaciones de servicios (\$-725) (-1.8%), gastos relacionados a servicios administrativos (\$-18,142) (-41.2%), Depreciaciones (\$-27,578) (-65.0%), rentas (\$-34) (-0.3%) y otros gastos \$83,468 102.5% en relación a los gastos efectuados en este mismo período por el ejercicio 2020.

Impuestos a la Utilidad en Resultados

El impuesto a la utilidad a cargo al termino del Tercer trimestre por los ejercicios de 2021 y 2020 ascendió a \$95,267 y \$73,711 respectivamente, siendo la diferencia entre ambos de \$21,556, alza del 29.24% incluye efectos del ISR diferido de la Almacenadora.

Compromisos y contingencias

Un accionista de cliente importante de Almacenadora, ha realizado declaraciones públicas que denotan la existencia de controversia con Gobierno Federal a través de PEMEX, sus acciones podrían generar contingencia en el cumplimiento oportuno de sus obligaciones, lo cual podría requerir un mayor nivel de estimaciones preventivas, en su caso serían mitigadas con aportaciones de capital de Afirme Grupo Financiero.

Indicadores Financieros

Indicadores Financieros 30/09/2020 31/12/2020 31/03/2021 30/06/2021 30/09/2021

ROE 9.51% 10.30% 14.98% 14.60% 12.72%

ROA 0.91% 0.95% 1.26% 1.22% 1.07%

Índice de liquidez 37.19% 34.93% 23.19% 33.91% 34.07%

Índice de capacidad de operación 12.33% 14.61% 13.95% 14.22% 14.04%

Índice de capitalización 18.93% 18.62% 14.60% 14.62% 13.69%

Apalancamiento 9.249.90 11.12 10.83 10.43

- VER INFORMACION CON FORMATO EN ARCHIVO ALMINFIN.PDF

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(1) Actividad y entorno regulatorio de la operación -

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V., Organización Auxiliar del Crédito, Afirme Grupo Financiero (la "Sociedad"), está constituida bajo las leyes mexicanas con domicilio en Av. Juárez No. 800 Sur, Zona Centro, Monterrey, N. L. La Sociedad es subsidiaria, al 99.99% de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V. ("Grupo Afirme").

La actividad principal de la Sociedad es prestar servicios de almacenamiento, guarda y conservación de bienes o mercancías nacionales o extranjeras de cualquier clase, incluyendo mercancías sujetas a depósito fiscal, la expedición de certificados de depósitos, bonos de prenda, operaciones de comercialización y procesos de incorporación de valor agregado como es la transformación de mercancías amparadas por certificados de depósito, depositadas en las bodegas habilitadas de los clientes o bien en bodegas y patios propios de la Sociedad; su actividad se rige por la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito ("LGOAAC") y la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito ("LGTOC") que emite la Secretaría de Hacienda y Crédito Público ("SHCP"), la cual regula entre otros aspectos, los tipos de operaciones que puede llevar a cabo, los montos de sus pasivos en relación con su capital contable, el monto del capital social mínimo fijo y los montos de las inversiones que puede realizar en inmuebles, mobiliario y equipo. Sus actividades están reguladas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la "Comisión Bancaria").

La Sociedad cuenta con autorización de la SHCP para operar como almacén general de depósito, de acuerdo con lo dispuesto por la LGOAAC.

De conformidad con el Artículo 11 de la LGOAAC, la Sociedad está facultada para llevar a cabo operaciones de comercialización de mercancías; la Sociedad comercializa básicamente productos terminados y materias primas con sus clientes, con quienes ha celebrado contratos de suministro de inventarios. Las mercancías se depositan en las bodegas habilitadas y directas de la Sociedad y posteriormente se enajenan a sus clientes.

La Sociedad está sujeta a la inspección y vigilancia de la Comisión Bancaria, quien dentro de sus facultades como regulador tiene la de llevar a cabo revisiones de la información financiera de la Sociedad y ordenar los cambios que juzgue convenientes.

Derivado de la reforma a la Ley de Trabajo en materia de subcontratación, a partir del 01 de Julio de 2021 Almacenadora Afirme cuenta con empleados, por lo que está sujeta a obligaciones laborales a partir de la fecha antes mencionada. Al 30 de junio de 2021 Almacenadora Afirme no contaba con empleados, por lo que no estaba sujeta a obligaciones laborales. Los servicios administrativos que requería le eran proporcionados por Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero (Banca Afirme), una compañía relacionada, de acuerdo con el contrato celebrado para ese propósito, a cambio de un honorario (ver notas 17 y 21).

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización

El 25 de octubre de 2021, el Lic. Héctor Fernando Arriaga Reyes (Director General), el C.P. Gustavo Manuel Vergara Alonso (Director General Adjunto de Finanzas Contralor Financiero), el C. P. C. Jesús Ricardo Gámez Del Castillo (Director de Finanzas), y el C. P. David Gerardo Martínez Mata (Director de Auditoría Interna) autorizaron la

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas. Los estados financieros adjuntos al 30 de septiembre de 2021 se someterán a la aprobación en la próxima Asamblea de Accionistas.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles ("LGSM"), los estatutos de la Sociedad y las Disposiciones de Carácter General aplicables a los Almacenes Generales de Depósito (las "Disposiciones") emitidas por la Comisión Bancaria, los accionistas y dicha Comisión tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión.

Bases de presentación-

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros adjuntos están preparados de conformidad con los criterios de contabilidad para los almacenes generales de depósito en México (los "Criterios Contables"), establecidos por la Comisión Bancaria, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de los almacenes generales de depósito y realiza la revisión de su información financiera.

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

b) Importancia relativa

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

c) Uso de juicios y estimaciones

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

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

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

- Estimación preventiva para riesgos crediticios (notas 3(e) y 8(g)).
- Estimación para cuentas de cobro dudoso (notas 3(g) y 10).

d) Moneda funcional y de informe

Los estados financieros se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional e incluyen la operación de la Sociedad en los Estados Unidos de Norteamérica cuya moneda funcional es diferente a la moneda de informe y por consecuencia es aplicada la NIF B-15 "Conversión de monedas extranjeras" (ver nota 17(d)).

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

e) Resultado integral

Es la modificación del capital contable durante el período por conceptos que no son distribuciones ni movimientos del capital contribuido; se integra por la utilidad neta del ejercicio más otras partidas que representan una ganancia o pérdida del mismo período, las cuales, de acuerdo con los Criterios Contables definidos por la Comisión Bancaria, se presentan directamente en el capital contable sin afectar el estado de resultados. Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el resultado integral está representado por el resultado neto y el efecto acumulado por conversión.

(3) Resumen de las principales políticas contables-

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

(a) Reconocimiento de los efectos de inflación-

Los estados financieros adjuntos incluyen el reconocimiento de los efectos en la inflación con base en Unidades de Inversión ("UDI") hasta el 31 de diciembre de 2007, de acuerdo con los Criterios Contables.

Los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019 son considerados como entorno

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 4 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

económico no inflacionario (inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores menor que el 26%), conforme a lo establecido en la NIF B-10 "Efectos de la inflación"; consecuentemente no se reconocen los efectos de la inflación en la información financiera de la Sociedad. En caso de que se vuelva a estar en un entorno inflacionario, se deberán registrar de manera retrospectiva los efectos acumulados de la inflación no reconocidos en los periodos en los que el entorno fue calificado como no inflacionario. El porcentaje de inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores a cada fecha que se indica, el del año, así como el valor de la UDI para calcularlos, se muestran a continuación:

Inflación

31 de diciembre de UDI del año acumulada

2020	6.60563.23%	11.31%
		2019
6.3990	2.77%	15.03%
2018	6.22664.92%	15.71%

(b) Disponibilidades-

Este rubro se compone principalmente de depósitos bancarios en cuentas de cheques en moneda nacional y pagarés bancarios con vencimientos de uno a tres días hábiles, de gran liquidez, fácilmente convertibles en efectivo. El efectivo se presenta a valor nominal y los rendimientos que se generan se reconocen en los resultados conforme se devengan.

(c) Inversiones en valores-

Comprende valores gubernamentales cotizados y no cotizados en mercados organizados, que se clasifican utilizando la categoría que se menciona a continuación, atendiendo a la intención y capacidad de la Administración de la Sociedad sobre su tenencia.

Títulos para negociar

Son aquellos títulos que se tienen para su operación en el mercado. Los títulos de deuda y accionarios se reconocen inicialmente a su valor razonable; los costos de transacción por la adquisición de títulos se reconocen en resultados en la fecha de adquisición. Posteriormente, y a cada fecha de reporte se valúan a su valor razonable proporcionado por un proveedor de precios independiente. El resultado por valuación de los títulos para negociar se reconoce en los resultados del ejercicio dentro del rubro de "Resultado por intermediación". Cuando los títulos son enajenados el resultado por compraventa se determina del diferencial entre el precio de compra y el de venta debiendo reclasificar el resultado por valuación que haya sido previamente reconocido en los resultados del ejercicio, dentro del resultado por compraventa del mismo rubro.

Los intereses devengados de los títulos de deuda se determinan conforme al método de interés efectivo y se reconocen en los resultados del ejercicio conforme se devengan, en el rubro de "Ingreso por intereses".

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(d) Cartera de crédito-

Representa el saldo de los créditos otorgados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados, menos los intereses cobrados por anticipado. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera de crédito.

Las líneas de crédito no dispuestas se registran en cuentas de orden, en el rubro de "Compromisos crediticios".

Créditos restringidos

La Sociedad considera como tales, aquellos créditos respecto de los que existen circunstancias por las cuales no se pueden disponer o hacer uso libre de ellos, debiéndolos presentar como restringidos.

Créditos e intereses vencidos-

Los saldos insolutos de los créditos e intereses se clasifican como vencidos de acuerdo con los siguientes criterios:

1. Se tenga conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, conforme a la Ley de Concursos Mercantiles.

Se exceptúa de la regla anterior aquellos créditos que continúen recibiendo pago en términos de lo previsto por la fracción VIII del artículo 43 de la Ley de Concursos Mercantiles, así como los créditos otorgados al amparo del artículo 75 en relación con las fracciones II y III del artículo 224 de la citada Ley. Sin embargo, cuando incurran en los supuestos previstos a continuación, serán traspasados a cartera vencida.

2. Sus amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, considerando lo siguiente:

-Créditos con amortización única al vencimiento de capital e intereses- cuando presentan 30 o más días naturales desde la fecha en que ocurra el vencimiento.

-Créditos cuya amortización de principal e intereses fue pactada en pagos periódicos parciales - cuando la amortización de capital e intereses no hubieran sido cobrados y presentan 90 o más días vencidos.

-Créditos con amortización única de capital y pagos periódicos de intereses - cuando los intereses presentan 90 o más días de vencidos, o el principal 30 o más días de vencido.

Cuando un crédito es traspasado a cartera vencida, se suspende la acumulación de intereses y se lleva el registro de los mismos en cuentas de orden en el rubro de "Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida". Asimismo, se suspende la amortización en resultados del ejercicio de los ingresos financieros por devengar. Cuando dichos intereses son cobrados se reconocen directamente en resultados en el rubro de "Ingreso por intereses". El reconocimiento en resultados de los ingresos por devengar se reanuda cuando la cartera deja de considerarse como vencida.

Por los intereses devengados no cobrados correspondientes a créditos considerados como cartera vencida, se constituye una estimación por el equivalente al total de éstos, al momento del traspaso del crédito como cartera vencida. Para los créditos vencidos en los que en su reestructuración se acuerde la capitalización de los intereses devengados

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

no cobrados registrados previamente en cuentas de orden, se constituye una estimación por el total de dichos intereses. La estimación se cancela cuando se cuenta con evidencia de pago sostenido.

El traspaso de créditos de cartera vencida a vigente se realiza cuando los acreditados liquidan la totalidad de los saldos pendientes de pago (principal e intereses, entre otros), excepto los créditos reestructurados o renovados, que se traspasan a cartera vigente cuando estos cumplen oportunamente con el pago sostenido.

Pago sostenido

Se considera que existe pago sostenido cuando el acreditado presenta cumplimiento de pago sin retraso por el monto total exigible de principal e intereses, como mínimo de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito, o en caso de créditos con amortizaciones que cubran períodos mayores a 60 días naturales, el pago de una exhibición.

En los créditos con pagos periódicos de principal e intereses cuyas amortizaciones sean menores o iguales a 60 días en los que se modifique la periodicidad del pago a períodos menores derivado de la aplicación de una reestructura, se considera que existe pago sostenido del crédito, cuando el acreditado presenta cumplimiento de pago de amortizaciones equivalentes a tres amortizaciones consecutivas del esquema original del crédito.

En el caso de los créditos, consolidados, si dos o más créditos originan la reclasificación al rubro de "Cartera de crédito vencida", para determinar las tres amortizaciones consecutivas requeridas para la existencia de pago sostenido, se deberá considerar el esquema original de pagos del crédito cuyas amortizaciones equivalgan al plazo más extenso.

Tratándose de créditos con pago único de principal al vencimiento, con independencia de si el pago de intereses es periódico o al vencimiento, se considera que existe pago sostenido del crédito cuando, ocurra alguno de los siguientes supuestos:

a) El acreditado haya cubierto al menos el 20% del monto original del crédito al momento de la reestructura o renovación, o bien,

b) Se hubiere cubierto el importe de los intereses devengados conforme al esquema de pagos por reestructuración o renovación correspondientes a un plazo de 90 días.

Reestructuras y renovaciones

Un crédito se considera reestructurado cuando el acreditado solicita a la Sociedad cualquiera de las siguientes situaciones:

a) Ampliación de garantías que amparan el crédito de que se trate, o bien,

b) Modificaciones a las condiciones originales del crédito o al esquema de pagos, entre las que se encuentran las que se enuncian a continuación:

i) cambio en la tasa de interés establecida para el plazo remanente del crédito;

ii) cambio de moneda o unidad de cuenta, (por ejemplo, Veces Salario Mínimo "VSM" o UDI);

iii) concesión de un plazo de espera respecto del cumplimiento de las obligaciones de pago conforme a los términos originales del crédito, o

iv) prórroga del plazo del crédito.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Los créditos vencidos que se reestructuren o se renueven permanecerán dentro de la cartera vencida, en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Los créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, así como los créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento que se reestructuren durante el plazo del crédito o se renueven en cualquier momento serán considerados como cartera vencida en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Los créditos vigentes que se reestructuren o se renueven, sin que haya transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, se considerarán que continúan siendo vigentes, únicamente cuando el acreditado hubiere cumplido con lo que se señala a continuación:

- i) cubierto la totalidad de los intereses devengados, y
- ii) cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto.

Los créditos vigentes que se reestructuren o renueven durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, se considerarán vigentes únicamente cuando el acreditado hubiere:

- i) liquidado la totalidad de los intereses devengados,
- ii) cubierto la totalidad del monto original del crédito que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y
- iii) cubierto el 60% del monto original del crédito.

En caso de no cumplirse todas las condiciones descritas anteriormente serán considerados como vencidos desde el momento en que se reestructuren o renueven, y hasta en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

No se considerarán como tales, a aquéllos que a la fecha de la reestructura presenten cumplimiento de pago por el monto total exigible de principal e intereses y únicamente modifiquen una o varias de las condiciones originales del crédito que se describen a continuación:

- i) Garantías: únicamente cuando impliquen la ampliación o sustitución de garantías por otras de mejor calidad.
- ii) Tasa de interés: cuando se mejore la tasa de interés pactada.
- iii) Moneda: siempre y cuando se aplique la tasa correspondiente a la nueva moneda.
- iv) Fecha de pago: solo en el caso de que el cambio no implique exceder o modificar la periodicidad de los pagos. En ningún caso el cambio en la fecha de pago deberá permitir la omisión de pago en período alguno.

Las reestructuras o renovaciones de créditos de cartera se efectúan en apego a lo establecido en las Disposiciones y la viabilidad de las mismas es analizada de forma particular.

La Sociedad evalúa periódicamente si un crédito vencido debe permanecer en el balance general, o bien, ser castigado.

Criterios contables especiales, derivado de la contingencia sanitaria por COVID-19

Derivado de la contingencia sanitaria ocasionada por COVID-19 y el impacto negativo en la economía, el 7 de mayo de 2020 la Comisión Bancaria emitió de forma temporal criterios contables especiales para los almacenes generales de depósito respecto de la

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

cartera crediticia comercial, para los clientes que hayan sido afectados y que estuvieran clasificados como vigentes al 28 de febrero de 2020. La Sociedad aplicó dichos criterios contables especiales mediante el establecimiento de las políticas contables descritas a continuación:

No se consideraron como créditos reestructurados ni como cartera vencida conforme al criterio contable B-5 los créditos que al 28 de febrero de 2020 estaban clasificados contablemente como vigentes y que se reestructuraron o renovaron posteriormente, cuyos trámites se concluyeron dentro de los 120 días naturales siguientes a la citada fecha, y en los que su nuevo plazo de vencimiento no fue mayor a 6 meses a partir de la fecha en que hubiera vencido de los créditos que se mencionan en la hoja siguiente.

1. Créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses

2. Créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento,

3. créditos con pagos periódicos de principal en interés consistentes en:

i. No habiendo transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, cuando el acreditado hubiere cubierto:

a) la totalidad de los intereses devengados, y

b) el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto.

ii. Durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, cuando el acreditado hubiere:

a) liquidado la totalidad de los intereses devengados,

b) cubierto la totalidad del monto original del crédito que a la fecha de renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y c) cubierto el 60% del monto original del crédito.

4. Los créditos que desde su inicio se estipule su carácter de revolventes, donde:

a) el acreditado hubiere liquidado la totalidad de los intereses devengados;

b) el crédito no presente periodos de facturación vencidos, y

c) se cuente con elementos que justifiquen la capacidad de pago de deudor.

(e) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

Se mantiene una estimación para riesgos crediticios, la cual a juicio de la Administración, es suficiente para cubrir cualquier pérdida que pudiera surgir tanto de los préstamos incluidos en su cartera de créditos, como de otros riesgos crediticios de avales y compromisos irrevocables de conceder préstamos.

La Sociedad califica la cartera empresarial conforme a la metodología establecida por la Comisión Bancaria que aplica para las instituciones de crédito.

Descripción General de la Metodología Regulatoria establecida por la Comisión Bancaria-

La metodología regulatoria para calificar la cartera comercial (excluyendo créditos destinados a proyectos de inversión con fuente de pago propio), establece que la reserva de dicha cartera se determina con base en la estimación de la pérdida esperada por riesgo de crédito (pérdida esperada regulatoria).

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 9 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Dicha metodología establece que en la estimación de dicha pérdida esperada se evalúan la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, y que el resultado de la multiplicación de estos tres factores es la estimación de la pérdida esperada que es igual al monto de reservas que se requieren constituir para enfrentar el riesgo de crédito.

La probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento en la metodología regulatoria se determina considerando lo mencionado a continuación:

Probabilidad de incumplimiento

•Comercial.- considera según el tipo de acreditado, los factores de experiencia de pago de acuerdo a información proporcionada por la sociedades de información crediticia con las instituciones de banca, experiencia de pago INFONAVIT, evaluación de las agencias calificadoras, riesgo financiero, riesgo socio-económico, fortaleza financiera, riesgo país y de la industria, posicionamiento del mercado, transparencia y estándares, gobierno corporativo y competencia de la administración.

Severidad de la pérdida

•Comercial.- considerando garantías reales financieras y no financieras y garantías personales, así como el número de meses de morosidad que reporta el crédito.

Exposición al incumplimiento

•Comercial.- para créditos revocables se considera el saldo del crédito a la fecha de la calificación. Para créditos irrevocables se toma en cuenta el nivel actual de utilización de la línea para estimar en cuánto aumentaría el uso de dicha línea en caso de incumplimiento.

De acuerdo con las Disposiciones, la clasificación de las reservas preventivas de la cartera de crédito comercial es como se muestra a continuación:

Porcentaje de reservas preventivas

Grados de riesgoCréditos
comerciales

A-10 a 0.90
A-20.901 a 1.5
B-11.501 a 2.0
B-22.001 a 2.50
B-32.501 a 5.0
C-15.001 a 10.0
C-210.001 a 15.5
D15.501 a 45.0
EMayor a 45.00

Cartera emproblemada - son aquellos créditos comerciales respecto de los cuales se determina que, con base en información y hechos actuales, así como en el proceso de revisión de créditos, existe una probabilidad considerable de que no se podrán recuperar en su totalidad los componentes de capital e intereses conforme a los términos y condiciones pactados originalmente. La cartera vigente y vencida, son susceptibles de considerarlos en esta clasificación.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Los créditos comerciales con probabilidad de incumplimiento igual al 100% conforme a la metodología establecida en las Disposiciones, los cuales están calificados principalmente en grados de riesgos C, D y E; así como algunos créditos vigentes de clientes que presentan cartera vencida contable son considerados como cartera emproblemada. Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la Sociedad no tenía cartera emproblemada.

Reservas adicionales identificadas - son establecidas para aquellos créditos que, en la opinión de la Administración, podrían verse emproblemados en el futuro dada la situación del cliente, la industria o la economía. Además, incluye estimaciones para partidas como intereses ordinarios devengados no cobrados considerados como cartera vencida, reservas por riesgos operativos y otras partidas que la Administración estima podrían resultar en una pérdida para la Sociedad, así como reservas mantenidas por regulación normativa. Por los periodos terminados 30 de septiembre de 2021 y 2020, la Sociedad no creó reservas adicionales.

Cancelación de excedentes en la estimación preventiva para riesgos crediticios-

El excedente de la estimación preventiva para riesgos crediticios se deberá cancelar del balance general contra los resultados del ejercicio, afectando el rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios".

Los créditos calificados como irrecuperables se cancelan contra la estimación preventiva cuando se determina la imposibilidad práctica de recuperación. Adicionalmente, por los créditos comerciales que se encuentren en cartera vencida y reservados en su totalidad, la Administración evalúa periódicamente si estos deben ser aplicados contra la estimación preventiva.

(f) Inventarios y costo de ventas-

Los inventarios de mercancías a ser comercializadas son registrados a su costo identificado de compra o valor neto de realización, el menor. Mediante el mismo sistema se hacen los cargos al costo de ventas, en el estado de resultados dentro del rubro "Otros ingresos (egresos) de la operación, neto".

(g) Otras cuentas por cobrar-

Los préstamos a funcionarios y empleados, y las cuentas por cobrar relativas a deudores identificados con vencimiento mayor a 90 días naturales, son evaluados por la Administración para determinar su valor de recuperación estimado, y en su caso constituir las reservas correspondientes.

Las cuentas por cobrar que no estén incluidas en el último párrafo de la página anterior, se reservan con cargo a los resultados del ejercicio a los 90 días siguientes a su registro inicial (60 días si los saldos no están identificados), independientemente de su posibilidad de recuperación, con excepción de las relativas a saldos por recuperar de impuestos e impuesto al valor agregado acreditable.

Para las estimaciones de cuentas por cobrar, tratándose de deudores identificados, podría llevarse a cabo en un plazo de 180 días naturales siguientes a su registro inicial. presentado vencimiento el almacén general de depósito registra las estimaciones por irrecuperabilidad o difícil cobro de acuerdo a la metodología establecida.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(h) Bienes adjudicados o recibidos como dación en pago-

Los bienes adquiridos mediante adjudicación judicial se registran en la fecha en que cause ejecutoria el auto aprobatorio del remate mediante el cual se decretó la adjudicación.

Los bienes recibidos en dación en pago se registran en la fecha en que se firmó la escritura de dación, o en la que se haya dado formalidad a la transmisión de la propiedad del bien.

El reconocimiento contable de un bien adjudicado considera el valor del bien (costo o valor razonable deducido de los costos y gastos estrictamente indispensables que se eroguen en su adjudicación) así como el valor neto del activo que da origen a la adjudicación. Cuando el valor neto del activo que dio origen a la adjudicación es superior al valor del bien adjudicado, la diferencia se reconoce en los resultados del ejercicio, en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación"; en caso contrario, el valor del bien adjudicado se ajusta al valor neto del activo.

El valor del activo que dio origen a la adjudicación y la estimación preventiva que se tenga constituida a esa fecha, se dan de baja del balance general.

Los bienes adjudicados prometidos en venta se reconocen como restringidos a valor en libros, los cobros que se reciben a cuenta del bien se registran como un pasivo; en la fecha de enajenación se reconoce en resultados dentro del rubro "Otros ingresos (egresos) de la operación" la utilidad o pérdida generada.

Los bienes adjudicados se valúan de acuerdo al tipo de bien de que se trate, registrando dicha valuación (bajas de valor) contra resultados en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación". La Sociedad constituye provisiones adicionales que reconocen los indicios de deterioro por las potenciales pérdidas de valor por el paso del tiempo en los bienes adjudicados, contra los resultados del ejercicio en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación", las cuales se determinan multiplicando el porcentaje de reserva que corresponda por el valor de los bienes adjudicados, conforme se muestra en la página siguiente.

Porcentaje de reserva

Meses transcurridos a partir de la adjudicación o dación en pago Bienes inmuebles Bienes muebles, derechos de cobro e inversiones en valores

Hasta 60% 0%

Más de 6 y hasta 120% 10%

Más de 12 y hasta 181% 20%

Más de 18 y hasta 241% 45%

Más de 24 y hasta 301% 60%

Más de 30 y hasta 362% 5% 100%

Más de 36 y hasta 423% 0% 100%

Más de 42 y hasta 483% 5% 100%

Más de 48 y hasta 544% 0% 100%

Más de 54 y hasta 605% 0% 100%

Más de 601% 0% 100%

El monto de reservas a constituir será el resultado de aplicar el porcentaje de reserva que corresponda conforme a la tabla anterior, al valor de adjudicación de los bienes inmuebles obtenido conforme a los Criterios Contables.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Al 30 de septiembre de 2021, el rubro de bienes adjudicados está integrado por mercancías recuperadas por \$4,229 (\$ 1,495 en 2020) y bienes inmuebles por \$35,584 en 2021 (\$30,000 en 2020) menos una reserva en 2021 por \$7,234 (\$ 1,141 en 2020).

(i) Inmuebles, mobiliario y equipo, neto-

Los inmuebles mobiliario y equipo se registran originalmente a su costo de adquisición y los adquiridos con anterioridad al de diciembre de 2007 se actualizaron aplicando factores derivados de las UDI hasta esa fecha.

La depreciación y amortización se calculan aplicando el método de línea recta, de acuerdo con la vida útil estimada de los activos correspondientes.

Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad no tiene activos fijos adquiridos en moneda extranjera. Al 30 de septiembre de 2020, la Sociedad tenía activos fijos adquiridos en dólares, los cuales eran convertidos a moneda de reporte, peso mexicano, de acuerdo con lo establecido en la NIF B-15 "Conversión de monedas extranjeras".

(j) Otros activos-

Incluye principalmente saldos de pagos anticipados por bienes y operaciones de comercialización, el crédito mercantil generado en la aplicación del método de compra y la inversión en la reserva de contingencias, que se describe en el inciso (l) de esta nota.

(k) Deterioro en el valor de los activos de larga duración-

La Sociedad evalúa periódicamente los valores actualizados de los activos de larga duración, para determinar la existencia de indicios de deterioro. El valor de recuperación representa el monto de los ingresos netos potenciales que se espera razonablemente obtener como consecuencia de la utilización de dichos activos. Si se determina que los valores actualizados son excesivos, la Sociedad registra las estimaciones necesarias para reducirlos a su valor de recuperación. Cuando se tiene la intención de vender los activos, estos se presentan en los estados financieros a su valor actualizado o de realización, el menor.

(l) Reserva de contingencia para cubrir reclamaciones por faltantes de mercancías-

La reserva de contingencia exigida por la Comisión Bancaria, tiene como propósito cubrir reclamaciones por concepto de pérdidas o faltantes de mercancías imputables a la Sociedad. El importe inicial de la reserva ascendió al 5% del capital social pagado y se incrementa trimestralmente con base al promedio trimestral de saldos diarios de certificados de mercancías recibidas en almacenamiento. Tanto la provisión inicial como los incrementos a la misma se deben invertir en valores gubernamentales y/o títulos bancarios, que se incluyen en el rubro de "Otros activos" y su pasivo correspondiente en "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar" y los incrementos a dicha reserva se registran en el estado de resultados en el rubro de "Gastos de administración".

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

El Comité de Habilitaciones autoriza el calendario de visitas de inspección el cual aplica al inicio de mes de acuerdo a la metodología del "Anexo 14 C" de la Circular Única de Instituciones Financieras Especializadas ("CUIFFE") a efectos de determinar la existencia de posibles faltantes de mercancías o bienes y compararlos con la reserva constituida, en el caso de que dicha reserva sea insuficiente, la diferencia se carga al resultado del ejercicio.

(m) Pasivo bursátil y préstamos bancarios y de otros organismos-

En estos rubros se registran la emisión de certificados bursátiles y gastos de emisión, así como los préstamos directos obtenidos de bancos nacionales y extranjeros, y el financiamiento por fondos de fomento y banca de desarrollo. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan.

(n) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-

Los pasivos de la Sociedad se reconocen en el balance general, para tal efecto deberán cumplir con la característica de ser una obligación presente, donde la transferencia de activos o presentación de servicios sea virtualmente ineludible, surja como consecuencia de un evento pasado y su cuantía y vencimiento se encuentran claramente establecidos.

(o) Impuesto sobre la renta ("ISR")-

El ISR causado en el año se determina conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

El ISR diferido se registra de acuerdo con el método de activos y pasivos, que consiste en comparar los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconoce ISR diferido (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, así como por las pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar. Los activos y pasivos por ISR diferido se calculan utilizando las tasas establecidas en la Ley del ISR, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre el ISR diferido se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

El ISR causado y diferido se presenta y clasifica en los resultados del período.

El activo por impuesto a la utilidad se evalúa periódicamente creando, en su caso, reserva de valuación por aquellas diferencias temporales por las que pudiese existir una recuperación incierta.

El activo o pasivo por impuesto a la utilidad que se determine por las diferencias temporales deducibles o acumulables del período, se presenta dentro del balance general.

(p) Transacciones en moneda extranjera-

La Sociedad registra las transacciones en moneda extranjera de acuerdo a lo establecido en la NIF B-15 "Conversión de monedas extranjeras", la cual tiene como objetivo

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 14 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

establecer las normas para el reconocimiento de las transacciones en moneda extranjera y de las operaciones extranjeras en los estados financieros de la entidad informante y la conversión de su información financiera a una moneda de informe diferente a su moneda de registro o a su moneda funcional.

Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de su celebración. A la fecha de cierre de los estados financieros, los saldos de partidas monetarias derivados de transacciones en moneda extranjera y que están denominados en moneda extranjera son convertidos al tipo de cambio de cierre. Asimismo, a la fecha de realización (cobro o pago) de las transacciones en moneda extranjera, estas son convertidas al tipo de cambio de realización. De estos procedimientos surgen diferencias en cambios debido a que normalmente el tipo de cambio de cierre o, en su caso, el tipo de cambio de la fecha de realización, tiene variaciones con respecto al tipo de cambio histórico. Por lo que respecta a las partidas no monetarias, estas deben mantenerse al tipo de cambio histórico, según fueron reconocidas inicialmente.

Las diferencias en cambios determinadas con base en lo mencionado en los párrafos anteriores, se reconocen en el capital contable en el rubro de "Efecto acumulado por conversión", o en los resultados del ejercicio, según corresponda.

(q) Reconocimiento de ingresos-

Los intereses se reconocen como ingresos conforme se devengan; sin embargo, la acumulación de intereses se suspende en el momento en que los intereses no cobrados y/o el total del crédito se traspasan a cartera vencida. Los intereses devengados, ordinarios y moratorios, durante el período en que un crédito se considera vencido se reconocen como ingresos cuando se cobran.

Los ingresos por servicios de almacenaje se reconocen conforme se prestan los servicios.

Los ingresos relacionados con la venta de mercancías se reconocen conforme estas se entregan a los clientes y se les transfieren los riesgos y beneficios de las mismas.

Las comisiones cobradas por anticipado se registran como un ingreso diferido dentro del rubro de "Créditos diferidos y cobros anticipados" y se aplican a resultados conforme se devengan.

Las comisiones cobradas por el otorgamiento del crédito se registran como un crédito diferido, el cual se amortiza contra los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses, bajo el método de línea recta durante la vida del crédito.

(r) Cuentas de orden-

En las cuentas de orden se registran activos o compromisos en donde aún no se tienen derechos y obligaciones y en consecuencia no forman parte del balance general. A continuación, se describen las principales cuentas de orden:

- Compromisos crediticios - corresponde al saldo pendiente de disponer de las líneas de crédito otorgadas por la Sociedad a sus clientes.
 - Certificados de depósito en circulación - representan el valor de las mercancías depositadas en las bodegas propias de la Sociedad y en las bodegas habilitadas. Las mercancías depositadas en bodegas habilitadas de clientes son verificadas periódicamente por la Unidad de Habilitación; la Sociedad no incurre en responsabilidad
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

alguna por los daños que dicha mercancía pueda tener.

•Otras cuentas de registro - incluyen entre otros conceptos, avales recibidos, cartera calificada y montos disponibles de líneas de crédito pasivas.

(4) Saldos y operaciones en moneda extranjera-

Los saldos en moneda extranjera al 30 de septiembre de 2021 y 2020, se integran como se muestra a continuación:

Miles de dólares americanos
2021 2020

Activo:

Disponibilidades 7,547,501

Inversiones en valores

- -

Otras cuentas por cobrar 1,696,247,777

Inventarios 21,969

8,481

Inmuebles, mobiliario y equipo -

33,828

Cargos diferidos --

Total de activo 31,212 75,587

Pasivo:

Préstamos bancarios y de otros organismos 36,345,731,113

Certificados bursátiles

9,717,531

Acreedores diversos 2,841,831

Total pasivo: 48,903,81,475

(17,691) (5,888)

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la Sociedad no mantiene instrumentos de cobertura cambiaria.

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020, las transacciones en moneda extranjera fueron como sigue:

Miles de dólares americanos
2021 2020

Ventas 80,521,777,552

Gasto por intereses 1,308,1,474

Compras 165,338,52,200

El tipo de cambio en relación con el dólar americano al 30 de septiembre de 2021 y 2020, fue de \$ 20.5623 y \$ 22.1438 pesos por dólar, respectivamente. Al 25 de octubre de 2021, fecha de emisión de los estados financieros, el tipo de cambio es de \$20.1897 pesos por dólar.

(5) Disponibilidades-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020 el rubro de "Disponibilidades" que incluye moneda extranjera valorizada se analiza a continuación:

20212020

Bancos en moneda nacional (1)	\$229,740	698,248	
Bancos en moneda extranjera valorizada (1)		180,274	194,025
	\$410,014	892,273	

Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad tiene un pagaré con el Banco con vencimiento a un día por un importe de \$ 223,000, el cual genera intereses a una tasa de 4.45% en moneda nacional y otro pagaré con el Banco con vencimiento a un día por un importe de 5,350 miles de dólares, el cual genera intereses a una tasa de 0.05% y su correspondiente ingreso fue registrado en el rubro de "Ingreso por intereses" en el estado de resultados. Al 30 de septiembre de 2020, la Almacenadora tiene un pagaré con el Banco con vencimiento a un día por un importe de \$ 653,000 el cual genera intereses a una tasa de 4.20% en moneda nacional y otro pagaré con el Banco con vencimiento a un día por un importe de 8,100 USD el cual genera intereses a una tasa de 0.05%

(6) Inversiones en valores-

Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad mantiene inversiones en valores gubernamentales SHF por un monto de \$ 450,000 integrados por 51,243,068 títulos Serie BI con fecha de vencimiento del 1 de octubre de 2021, las tasas promedio de rendimientos de las inversiones fue de 5.29% y su correspondiente ingreso fue registrado en el rubro de "Ingreso por intereses" en el estado de resultados. Al 30 de septiembre de 2020, la Sociedad tenía inversiones en valores gubernamentales por un monto de \$ 514,500 integrados por 5,551,037 títulos Serie BI, CD y LD con fecha de vencimiento del 1 de octubre de 2020, las tasas promedio de rendimientos de las inversiones fue de 4.18% y su correspondiente ingreso fue registrado en el rubro de "Ingreso por intereses" en el estado de resultados.

(7) Cartera de crédito comercial-

(a) Políticas y procedimientos en materia de crédito-

La Sociedad cuenta con políticas y procedimientos en materia de crédito y riesgos que están basados en las diferentes disposiciones y definiciones que sobre el particular ha emitido la Comisión Bancaria y los órganos de Gobierno Corporativo Interno.

El monitoreo de las siguientes políticas es de carácter obligatorio para todos los funcionarios que participan en el proceso de crédito y tiene como objetivo mantener un portafolio conforme a las sanas prácticas bancarias, diversificado y con riesgo prudente y controlado.

Administración de concentración de riesgos-

La Sociedad tiene establecidos límites de crédito por acreditado y/o grupo económico; así como el límite máximo para expedición de certificados de depósito negociables;

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

actividades o giros que son facultad exclusiva de cierto nivel de resolución; las actividades o giros y regiones en las que se debe promover la colocación de crédito; indicadores de exposición de riesgo crediticio, concentraciones por actividad y regiones y sus posibles variaciones, considerando la naturaleza de la cartera. Los límites e indicadores se someten anualmente a la autorización de la Comisión del Consejo de la Sociedad, o en su caso al Consejo de Administración y mensualmente son vigilados e informados al Comité de Habilitación, así como a la Comisión del Consejo de la Sociedad.

Origenación, control, evaluación y seguimiento del riesgo crediticio-

El área de negocios de la Sociedad, a través de sus ejecutivos de promoción, gestiona y estructura las diferentes propuestas de créditos las cuales son enviadas al área de crédito para su análisis y resolución.

Los niveles de resolución se encuentran definidos por una matriz de facultades en función del monto de crédito. Los niveles que existen son: Consejo de Administración y Comisión del Consejo de la Sociedad.

El área de crédito evalúa la calidad crediticia del cliente mediante la elaboración de un estudio de crédito en el que analiza la situación financiera, fuente de pago, capacidad legal y administrativa, buró de crédito, referencias externas, historial de pago interno, el entorno económico, garantías, calidad de la información y análisis de la mercancía en prenda.

A todo cliente se le recalifican sus líneas de crédito por lo menos una vez al año, por lo que el área de crédito a propuesta del área de negocios actualiza por lo menos una vez en el año el estudio de crédito, y en función del resultado la instancia facultada resuelve la renovación de la línea o la nueva forma de estructurarla cuando así se amerite.

Dicha evaluación se efectúa con independencia del proceso de calificación trimestral y la actualización mensual de las reservas, siguiendo los lineamientos establecidos en la metodología de calificación.

Recuperación de la cartera

Se tienen definidas las gestiones de cobranza en función del escalamiento en la morosidad del pago, mensualmente se evalúa el desempeño, la eficiencia y solvencia moral del despacho externo contratado para la recuperación de la cartera.

(b) Análisis de la cartera de crédito-

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la cartera de crédito se integra en su totalidad por créditos comerciales vigentes en moneda nacional que ascienden a \$4,759,983 y \$4,838,237, respectivamente.

Como se informó en el segundo trimestre de 2021, el 29 de abril de 2021 se realizó una reestructura con uno de nuestros principales clientes de cartera crediticia, donde se determinó un crédito con pagos periódicos de principal e intereses, manteniéndose las garantías.

El comportamiento de pago de dicho crédito reestructurado ha sido satisfactorio. El cliente ha cumplido oportunamente con sus obligaciones de pago, tanto de capital como de intereses, conforme los acuerdos establecidos. A la fecha todos los compromisos tanto previos como posteriores a la reestructura han sido saldados, de tal forma que la cartera se encuentra vigente.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(c) Clasificación de la cartera por sector económico-

La clasificación de la cartera de crédito de la Sociedad por actividad económica de sus acreditados al 30 de septiembre de 2021 y 2020 está concentrada en su totalidad en el sector comercio.

(d) Clasificación de la cartera por zona geográfica-

La clasificación de la cartera vigente de la Sociedad por zona geográfica al 30 de septiembre de 2021 y 2020, es como se muestra a continuación:

20212020

Nuevo León	\$1,980,5661,980,566
Coahuila	2,246,9532,307,815
Chihuahua	532,464549,856

\$4,759,9834,838,237

(e) Cartera vencida-

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la Sociedad no cuenta con cartera de crédito vencida.

(f) Información adicional sobre la cartera-

El Gobierno de México ha establecido ciertos fondos para fomentar el desarrollo de áreas específicas de la actividad industrial, comercial y siderúrgica, bajo la Administración del Banco Central, de Nacional Financiera, Sociedad Nacional de Crédito, ("NAFIN"), del Banco Nacional de Comercio Exterior, Sociedad Nacional de Crédito ("BANCOMEXT") y de los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura ("FIRA") y de Minería ("FIFOMI"). Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el total de la cartera otorgada bajo estos programas ascienden a \$2,164,837 y \$2,219,651, respectivamente, y su pasivo correspondiente está incluido dentro del rubro de "Préstamos bancarios y de otros organismos" (ver nota 14).

Concentración de riesgos:

Al 30 de septiembre de 2021, el saldo de la cartera de crédito de los 2 principales deudores de la Sociedad que representan riesgo común asciende a \$4,227,519 (\$4,292,534 en 2020). El principal acreditado de la Sociedad concentra el 47% de la cartera de crédito al 30 de septiembre de 2021 (48% en 2020). Dicha cartera se encuentra garantizada con certificados de depósito y bonos de prenda.

(g) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

Como se explica en la nota 3(e) la Sociedad constituye estimaciones preventivas para cubrir los riesgos asociados con la no recuperación de su cartera de crédito.

Los resultados sobre la cartera evaluada y la estimación preventiva de la Sociedad al 30 de septiembre de 2021 y 2020, se muestra a continuación:

Cartera evaluada

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 19 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

20212020

Grado de riesgo:

A-1

\$

2,513,030

2,307,816

A-2

B-1

2,246,953 2,530,421

-

\$ 4,759,9834,838,237

Estimación preventiva

20212020

Grado de riesgo:

A-1\$

20,577 11,539

A-2

B-1

41,38926,922

-

\$61,96638,461

El movimiento de la estimación preventiva para riesgos crediticios de la Sociedad, por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020, se resume como se muestra a continuación:

20212020

Saldo al principio del periodo\$	36,805	30,730
Creación de estimaciones	32,878	17,803
Liberación de reservas (7,717)	(10,072)	

Saldo al final del año\$61,96638,461

(8) Inventarios-

La Sociedad durante 2021 y 2020 celebró contratos de comercialización de mercancía con compañías relacionadas y no relacionadas. En dichos contratos la Sociedad se compromete a comercializarles mercancía previamente solicitada a un precio acordado durante la vigencia del contrato; pudiendo recibir hasta el 20% de anticipo en 2021 y 2020, del promedio total de la misma por parte de las compañías antes mencionadas.

Como contraprestación adicional al precio de venta, la Sociedad recibe comisiones por servicios de comercialización. El saldo por los anticipos recibidos al 30 de septiembre

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 20 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

de 2021 y 2020, asciende a \$ 106,704 y \$ 80,464, respectivamente (ver nota 15).

Los criterios de evaluación utilizados para los bienes y mercancías en depósito (inventarios) son registrados a su costo identificado de compra.

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el rubro de inventarios se integra como sigue:

2021 (2) 2020 (2)

Coque (combustible) (1) \$309,938 151,856

Productos de acero (1)

Antracita 1,115,677

16,710 984,183

-

Saldo al final del año \$ 1,442,325 1,136,039

(1) El saldo de estos materiales al 30 de septiembre de 2021 y 2020, incluye 21,969 y 6,874 miles de dólares americanos, respectivamente, que valuados al tipo de cambio de cierre representan \$ 451,730 y \$ 152,218 respectivamente.

(2) Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la Sociedad tiene inventarios que están garantizando fondeos recibidos por banca de desarrollo por \$ 955,135 y \$ 1,116,388, respectivamente (ver nota 14).

(9) Otras cuentas por cobrar, neto-

El rubro de otras cuentas por cobrar al 30 de septiembre de 2021 y 2020, se integra como sigue:

2021 2020

Clientes por comercialización de mercancías (3) (4) \$6,205,141 3,539,622

Deudores por servicios de almacenaje 515,134 417,240

Otras cuentas por cobrar 5,262 3,539

Impuestos por recuperar 579,871 56,253

7,305,408 4,016,654

Estimación para cuentas incobrables (97,362) (43,107)

Saldo al final del año \$ 7,208,046 3,973,547

Ver explicaciones de (3) y (4) en siguiente página.

(3) Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, incluye 1,696 y 24,777 miles de dólares, respectivamente, que valorizados al tipo de cambio de cierre representan \$ 34,881 y \$ 548,656 respectivamente.

(4) Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la Sociedad tiene cuentas por cobrar (clientes

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

por comercialización) que están garantizando fondeos recibidos por banca de desarrollo por \$ 5,641,019 y \$2,186,681, respectivamente (ver nota 14).

Los mercados del acero y de los insumos empleados en su producción han mostrado niveles de actividad elevados. Los precios de los productos siderúrgicos se han triplicado en los últimos 12 meses, con lo que han alcanzado registros sin precedentes. Por ejemplo, el indicador de referencia CRU ubicó el precio de la Lámina Rolada Caliente (HRC) para la última semana de septiembre en \$2,158 USD/ton (CRU es uno de los proveedores líderes de análisis e información de precios para la industria minera y de metales). Similarmente el valor de adquisición de las principales materias primas utilizadas en esta industria, incluyendo el coque metalúrgico y el mineral de hierro, también se ha incrementado de forma significativa.

Los análisis especializados del sector consideran que el ciclo ha tendido a estabilizarse, con posibilidades de iniciar una disminución paulatina en los próximos meses. Dado el énfasis de la cartera de clientes de comercialización de la Sociedad en este segmento industrial, esta evolución del mercado podría repercutir en la utilización de nuestros servicios de comercialización.

El análisis de movimiento de la estimación para cuentas incobrables por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020, se resume como sigue:
20212020

Saldo al inicio del periodo	\$ 52,607	43,105
Creación de estimaciones	52,364	2
Liberación de reservas	(7,609)	-
 Saldo al final del año	 \$ 97,362	 43,107

(10) Inmuebles, mobiliario y equipo, neto-

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el rubro de inmuebles, mobiliario y equipo se integra como se muestra a continuación:

2021

2020 Tasa anual de depreciación

Mobiliario y equipo	\$2,829	2,829	10%
Equipo de cómputo	6,970	3,782	30%
Equipo de transporte	2,607	2,431	25%
Equipo de bodegas y plantas (6)	17,624	821,120	10%
Gastos de instalación (6)	197,589	599,644	5%
Construcciones (5) (6)	795,827	664,789	5%

1,023,446 2,094,595

Depreciación y amortización acumulada (413,749) (473,484)

609,697 1,621,111

Terrenos (5) (6) 2,180,957 735,467

\$ 2,790,654 2,356,578

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 23 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Depreciaciones y amortizaciones	21970524321,7287,20517,870	-	-47,970
Efecto por conversión			
Enajenaciones y bajas	-		
	-		
	-		
(156)149			
(49,482)	107		
(12,435)34			
(11,068)-	-		
-	-290		
(73,141)			
Saldos al 31 de diciembre de 2020	1,4413,1232,2107,40718,093367,418	-	-
399,692			
Depreciaciones y amortizaciones	1611,0711368961,47510,318		-14,057
Efecto por conversión			
Enajenaciones y bajas-			
--			
--			
-	-		
--			
--			
-	-		
--			
-			
Saldos 30 de septiembre de 2021	\$1,6024,1942,3468,30319,568377,736		-
413,749			
31 de diciembre de 2020	\$1,3883,66739710,21761,065428,2562,211,4202,716,410		
30 de septiembre de 2021	\$1,2272,7762619,321178,021418,0912,180,9572,790,564		

(11) Otros activos-

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el rubro de otros activos se integra como se muestra a continuación:

20212020

Pagos anticipados por bienes (1)\$	1,490,431	1,733,304
Crédito mercantil	46,42646,426	
Inversión de la reserva de contingencia (nota 12)	28,396	25,226
Otros	15,33511,686	

Total\$1,580,588 1,816,642

(1)Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la Sociedad tenía pagos anticipados por bienes por un importe de \$479,345 y \$1,308,786 fondeados con la banca de desarrollo y fondos de fomento (ver nota 14).

(12)Reserva de contingencia-

El análisis del movimiento de la reserva de contingencia establecida para cubrir reclamaciones por faltantes por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020, se analiza como sigue:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

20212020

Saldo al inicio del año\$	25,969	23,080
Incrementos	1,607,626	
Rendimientos	8201,521	

Total de reserva de contingencia\$	28,396	25,227
------------------------------------	--------	--------

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020, el cargo de la reserva de contingencia en resultados fue de \$ 2,427 y \$ 2,147 respectivamente.

(13) Pasivo bursátil-

Mediante sesión del Consejo de Administración del día 29 de enero de 2020, se acordó incrementar el monto del programa de Certificados Bursátiles de corto plazo por un importe de hasta \$7,000,000. El día 23 de marzo de 2020, la Comisión Bancaria resolvió actualizar la inscripción en el Registro Nacional de Valores; el programa antes mencionado tiene un vencimiento de cinco años.

Al 30 de septiembre del 2021 y 2020, la Almacenadora emitió certificados bursátiles de corto plazo por un monto de \$5,925,187 (\$ 4,946,945 en 2020), quedando una línea de emisión disponible de \$ 1,074,813. Al 30 de septiembre de 2021, las tasas de rendimiento con base en las tasas de mercado, oscilan entre 4.38% y 5.75% (4.50% y 6.70% en 2020) en moneda nacional.

Asimismo, al 30 de septiembre de 2021 y 2020, se tienen emisiones en dólares por \$9.6 millones de dólares (\$6.5 millones de dólares en 2020), que valorizados a un T. C. de \$20.5623 pesos (\$22.1438 pesos en 2020) ascienden a \$197,604 (\$143,935 en 2020), con tasas de mercado entre 3.80% y 4.00% (3.00% y 3.50% en 2020).

(Continúa)

(14) Préstamos bancarios y de otros organismos-

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, los préstamos bancarios y de otros organismos se integran como sigue:

20212020

De corto plazo:

Banca múltiple\$	746,411	\$1,406,131
Banca de desarrollo (*)	1,201,500	2,360,366
Fondos de fomento (*)	150,365	-
Interés devengado	19,268	16,492

2,117,544

De largo plazo:

Banca de desarrollo(*)	\$7,274,000	3,890,000
Fondos de fomento(*)	614,472	639,651

7,888,472

Total\$	10,006,016	\$8,312,640
---------	------------	-------------

▾

(*) Garantizados con activos tal como se muestra a continuación:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Banca de desarrolloFondos de fomento
2021202020212020

Cartera de crédito (nota 7(f))\$1,400,0001,580,000764,837639,651

Inventario (nota 8)955,1351,116,388--

Cuentas por cobrar de comercialización
(nota 9)

5,641,019 2,186,681

-

-

Inmuebles, construcciones y equipo

(nota 10) 058,511

-

-

Pagos anticipados (nota 11) 479,345 1,308,786 --

\$8,475,5006,250,366764,837639,651

Los préstamos bancarios y de otros organismos al 30 de septiembre de 2021 y 2020 incluyen dólares valorizados por \$ 944,015 y \$1,616,497 respectivamente. Al 30 de septiembre de 2021, los préstamos en moneda nacional y en moneda extranjera devengan intereses a una tasa promedio ponderada de 5.65% y 2.93%, respectivamente, (al 30 de septiembre de 2020 fueron de 7.21% en moneda nacional y 3.31% en moneda extranjera).

El valor contable de los préstamos bancarios a cargo de la Almacenadora se aproxima a su valor razonable, y no se tienen intenciones de pagarlos anticipadamente.

Al 30 de septiembre de 2021, la Almacenadora tiene líneas de crédito no utilizadas con instituciones de banca múltiple, banca de desarrollo y fondos de fomento, que ascienden a \$4,630,022.

La finalidad de la apertura de dichas líneas de crédito es para cubrir necesidades extraordinarias de flujos de efectivo de corto y mediano plazo, así como financiar las operaciones de crédito y comercialización de mercancías.

Los préstamos bancarios y de otros organismos, establecen ciertas obligaciones de hacer y no hacer, las cuales han sido cumplidas por la Almacenadora al 30 de Septiembre de 2021 y 2020.

(15)Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el rubro de acreedores diversos y otras cuentas por pagar se integra como sigue:

20212020

Provisión para obligaciones diversas \$745,181434,987

Anticipos de clientes 106,70480,464

Acreedores diversos 123,193 82,625

Reserva de contingencia (nota 12) 28,396 25,227

Total\$1,003,474 623,303

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(16)Capital contable-

(a)Estructura del capital social-

El capital social al 30 de septiembre de 2021 y 2020 está representado por 4,000,000 de acciones ordinarias, nominativas, con valor nominal de \$100 pesos cada una, suscritas y pagadas, que corresponden a la parte mínima fija del capital social y forman la Serie "A", y 5,000 acciones pendientes de suscripción correspondientes a la parte variable Serie "B"; a continuación se detalla el número de acciones:

AccionesImporte

Capital social fijo serie "A"	4,000,000\$	400,000	
Capital social variable serie "B"		5,000	500
Pendiente de suscripción	(5,000)	(500)	
Total acciones exhibidas	4,000,000	400,000	
Actualización acumulada	8,697		
Total\$	408,697		

El capital social mínimo sin derecho a retiro debe ser de cuando menos 8,075,000 UDI's el equivalente a \$53,340 al 31 de diciembre de 2020 (\$51,672 al 31 de diciembre de 2019). Para cumplir con este requisito, la SHCP permite considerar para el cómputo del capital social mínimo de los almacenes generales de depósito, el saldo neto acreedor que resulte de la suma algebraica de la actualización de las aportaciones de los accionistas, del superávit donado y de los resultados acumulados. Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la suma algebraica de los conceptos anteriores, excede al capital social mínimo requerido.

(b)Utilidad integral-

El resultado integral por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020, fue de utilidad por \$ 147,866 y \$99,295 respectivamente, correspondiente al resultado neto y al efecto por conversión de moneda extranjera, que se presenta en el estado de variaciones en el capital contable y representa el resultado de la actividad de la Sociedad durante el año.

(c)Restricciones al capital contable-

La LGOAAC obliga a separar anualmente el 10% de sus utilidades para constituir la reserva de capital, hasta por el importe del capital social pagado. Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020, el saldo de dicha reserva asciende a \$ 107,290 y \$ 93,174, respectivamente.

En Asambleas Generales Ordinarias, celebradas el 26 de abril de 2021 y 24 de abril de 2020, se aprobaron los incrementos de las reservas de capital de la Sociedad por un importe de \$ 14,116 y \$ 13,447, respectivamente, mediante la separación del 10% de las utilidades netas obtenidas en los ejercicios 2020 y 2019, además de destinar el resto de dichas utilidades por importes de \$ 127,047 y \$121,019, respectivamente, al resultado de ejercicios anteriores.

Los saldos de las cuentas fiscales del capital contable al 30 de septiembre de 2021 y 2020 se analizan a continuación:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

20212020

Cuenta de capital de aportación \$572,569,545,991
Cuenta de utilidad fiscal neta ("CUFIN") 1,799,326,319,089

Total \$2,371,895,865,080

d) Efecto acumulado por conversión de moneda extranjera

Los estados financieros al 30 de septiembre de 2021 y 2020, incluyen el efecto por conversión de operaciones extranjeras a la moneda de reporte, los cuales se integran como se detalla a continuación:

20212020

Conversión de partidas monetarias \$1,332,428,684,639
Conversión de partidas no monetarias (1,269,645) (544,702)
ISR del ejercicio reciclado en capital 591 591

Efecto acumulado por conversión \$63,374,140,528

Los efectos de conversión por operaciones extranjeras provienen de las siguientes partidas del balance general, convertidas a tipos de cambio de cierre, cuyos saldos al 30 de septiembre de 2021 y 2020, se integran como sigue:

Miles de USD

20212020

Deudores intercompañías 24,290 34,985
Activos fijos, neto - 33,828
Inventarios 7,808 871
Otras cuentas por cobrar y pagar, neto 13,476 18,578

Los saldos de las cuentas de resultados fueron convertidos a tipos de cambio históricos, los saldos por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 de estas cuentas se integran como sigue:

Miles de USD

20212020

Ventas por comercialización 53,138 37,064
Costos de manufactura - (3,582)
Costos de comercialización (51,243) (27,747)
Otros gastos de la operación (1,347) (5,880)

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la Administración determinó que no existen indicios de deterioro por esta operación.

(17) Saldos y operaciones con partes relacionadas-

En el curso normal de sus operaciones, la Sociedad lleva a cabo transacciones con partes relacionadas. De acuerdo con las políticas de Grupo Afirme, todas las operaciones de crédito con partes relacionadas se pactan con tasas de mercado,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

garantías y condiciones acordes a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, los saldos con empresas relacionadas se resumen como se muestra a continuación:

20212020

Activo:

Disponibilidades \$338,485,875,507

Cartera de crédito 4,759,983,838,237

Otras cuentas por cobrar (servicios de comercialización, almacenaje y otros) 3,738,355,389,116

Otros activos - pagos anticipados 78,548,894,106

\$8,915,371,110,500,966

20212020

Pasivo:

Otras cuentas por pagar \$ 56,364,488,530

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020, las transacciones con partes relacionadas, se resumen a continuación:

20212020

Ingresos:

Por servicios (principalmente de administración de inventarios) \$351,478,437,240

Por intereses cobrados por cartera de crédito comercial 111,655,137,452

Por disponibilidades e inversiones 20,929,16,643

Por operaciones de comercialización (ventas) 5,189,104,525,700

\$5,673,166,511,035

Egresos:

Por intereses pagados \$ -

460

Servicios administrativos (1) 56,148,75,035

Comisiones pagadas 93 52

Rentas 6,256,7,042

Otros gastos

12,309

96,818

\$74,806 179,407

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 29 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Ver concentración de ingresos con partes relacionadas en nota 18 (a) y (b).

(1) Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020, incluye \$ 12,204 en 2021 y 12,204 en 2020, por servicios profesionales relacionados con la oficina de la presidencia del Consejo de Administración recibida de Grupo Afirme. Las operaciones con miembros del Consejo de Administración del Banco y de Grupo Afirme por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020, corresponden a honorarios por \$ 540 y \$ 460, respectivamente.

(18) Margen financiero-

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020, el margen financiero se integra por los componentes que se presentan a continuación:

(a) Ingreso por servicios-

2021 2020

Almacenaje \$17,266,27,938
Servicios de comercialización 45,491,195,877
Administración de inventarios 674,843,425,547
Maniobras 983,655
Otros 69,261,16,555

\$807,844,666,572

Almacenadora dentro de ingresos por servicios, incluye los derivados de la expedición de certificados de depósitos y bonos de prenda.

(b) Ingreso por intereses-

2021 2020

Disponibilidades \$20,930,22,119
Inversiones en valores 820,1,103
Cartera de crédito comercial 307,746,390,029
Otros 549 563

\$330,045,413,814

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020, los ingresos de la Sociedad fueron obtenidos principalmente de siete y ocho clientes respectivamente, los cuales representan el 99% (58% de partes relacionadas) en 2021 y el 96% en 2020 (93% de partes relacionadas) de los ingresos por servicios e intereses, y de la totalidad de los ingresos por comercialización, el 46% en 2021 y 98% en 2020, corresponden a partes relacionadas.

(c) Gasto por intereses-

2021 2020

Intereses por préstamos bancarios y de otros organismos \$423,921,384,735
Intereses por pasivos bursátiles 119,087,190,722
Gastos de emisión de certificados bursátiles

24,597

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

21,092

\$567,605596,549

(19)Otros ingresos (egresos) de la operación, neto-

La Sociedad lleva a cabo operaciones de comercialización de mercancías con empresas diversas y relacionadas. Dichas mercancías se adquieren y depositan en bodegas propias o habilitadas por la Sociedad para posteriormente enajenarlas. Las cifras resultantes de estas operaciones, incluidas en el estado de resultados dentro del rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación, neto", se analizan a continuación:

20212020

Ingresos:

Ingresos por venta de productos industrializados\$12,103,2214,826,060

Liberación de reservas de cuentas incobrables (nota 9)7,609-

Otros ingresos229969

12,111,0594,827,029

Egresos:

Costo por venta de productos industrializados(12,097,611) (4,827,190)

Creación de estimación de cuentas incobrables (nota 09) (52,364) (2)

Otros gastos no administrativos(3,005) -

(12,152,980) (4,827,192)

\$ (41,921) 163

(20)Impuesto sobre la Renta ("ISR")

El ISR se calcula considerando como gravables o deducibles ciertos efectos de la inflación. La tasa vigente durante 2021 y 2020 fue del 30%.

El (gasto) ingreso por ISR presentado en el estado de resultados por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020, se analiza a continuación:

20212020

ISR causado\$(128,665) (82,357)

ISR diferido 33,398 8,646

\$ (95,267) (73,711)

La conciliación entre la tasa legal de ISR y la tasa efectiva de impuestos por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020, se muestra a continuación:

Porcentajes

20212020

Tasa legal30.0030.00

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Ajuste anual por inflación acumulable	17.2818.04
No deducibles	0.040.09
Otros	(8.81) (4.86)

Tasa efectiva 38.51% 43.27%

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la Sociedad ha reconocido el efecto acumulado de las diferencias temporales para ISR diferido a la tasa del 30% en ambos años, el cual se detalla a continuación:

2021 2020

ISR diferido activo (pasivo):

Inmuebles, mobiliario y equipo	\$ (89,301)	(144,158)
Estimación para cuentas incobrables	47,591	23,982
Cargos diferidos	(3,925)	(1,860)
Anticipo de clientes	2,986	2,418
Inventarios	2,579	12,608
Provisiones	7,436	-
Costo de ventas	-	894

Total de ISR diferido pasivo \$ (32,634) (106,116)

(21) Compromisos y contingencias-

a) La Sociedad tiene algunos inmuebles y equipos de operación tomados en arrendamiento. Los arrendamientos prevén ajustes periódicos de rentas, basándose en cambios de diversos factores económicos. Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020, el total de pagos por este concepto fue de \$ 13,299 y \$13,333, respectivamente.

b) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del ISR presentada.

c) De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas, residentes en el país o en el extranjero, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que estos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con él entre partes independientes en operaciones comprables.

En caso de que las autoridades fiscales revisaran los precios y rechazaron los montos determinados, podrán exigir, además del cobro del impuesto y accesorios que correspondan (actualización y recargos), multas sobre las contribuciones omitidas, las cuales podrían llegar a ser hasta el 100% sobre el monto actualizado de las contribuciones.

d) Un accionista de cliente importante de Almacenadora, ha realizado declaraciones públicas que denotan la existencia de controversia con Gobierno Federal a través de PEMEX, sus acciones podrían generar contingencia en el cumplimiento oportuno de sus obligaciones, lo cual podría requerir un mayor nivel de estimaciones preventivas, en su caso serían mitigadas con aportaciones de capital de Afirme Grupo Financiero.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(22) Indicadores financieros (no auditada) -

A continuación, se analizan los indicadores de la Sociedad por los periodos señalados:

Indicadores Financieros 30/09/2020 31/12/2020 31/03/2021 30/06/2021 30/09/2021

ROE 9.51% 10.30% 14.98% 14.60% 12.72%

ROA 0.91% 0.95% 1.26% 1.22% 1.07%

Índice de liquidez 37.19% 34.93% 23.19% 33.91% 34.07%

Índice de capacidad de operación 12.33% 14.61% 13.95% 14.22% 14.04%

Índice de capitalización 18.93% 18.62% 14.60% 14.62% 13.69%

Apalancamiento 9.249.90 11.12 10.83 10.43

(23) Pronunciamentos normativos emitidos recientemente -

a) Criterios de contabilidad

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

NIF B-17 "Determinación del valor razonable" - Define al valor razonable como el precio de salida que sería recibido por vender un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de valuación. Se menciona que el valor razonable es una determinación basado en el mercado y no en un valor específico de un activo o un pasivo y que, al determinar el valor razonable, la entidad debe utilizar supuestos que los participantes del mercado usarían al fijar el precio de un activo o un pasivo en las condiciones actuales del mercado a una fecha determinada, incluyendo los supuestos sobre el riesgo. Como resultado de ello, la intención de la entidad para mantener un activo o liquidar, o de alguna otra forma satisfacer un pasivo, no es relevante en la determinación del valor razonable.

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

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

-Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

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

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

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

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

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

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

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

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

-Al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados en este proceso afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés efectiva modificada, en lugar de afectar directamente la utilidad o pérdida neta.

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

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

-Introduce los conceptos de costo amortizado para valorar los pasivos financieros y el

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

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

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

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

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

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

- La transferencia de control, base para la oportunidad del reconocimiento de ingresos.
- La identificación de las obligaciones a cumplir en un contrato.
- La asignación del precio de la transacción entre las obligaciones a cumplir con base en los precios de venta independientes.
- La introducción del concepto de cuenta por cobrar condicionada.
- El reconocimiento de derechos de cobro.
- La valuación del ingreso.

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

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

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR
DEL CRÉDITO

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 35 / 35

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

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

b) Mejoras a las NIF 2021

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

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

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

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

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

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

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

-VER INFORMACION CON FORMATO EN ARCHIVO ALMINFIN.PDF

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**ALMACENADORA AFIRME S.A. DE
C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL
CRÉDITO**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

- AL CIERRE DE SEPTIEMBRE 2021, NO EXITEN OPERACIONES DE DERIVADOS.
 - VER INFORMACION CON FORMATO EN ARCHIVO EN ALMINFIN.PDF
-