

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

30 de junio de 2021 y 2020

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos)

Almacenadora Afirme, S.A de C.V.

Comentarios a variaciones de estados financieros al Segundo 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 Segundo Trimestre de 2021 con un aumento del 25.93% \$3,858,938 en sus activos en relación al mismo periodo del 2020; pasando de \$14,884,594 a \$18,743,532. El origen de este aumento esta diversificado entre los diferentes rubros del estado financiero de la siguiente manera: (1) Disponibilidades incremento en \$110,033 (2) Inversiones en valores disminución por (\$-19,500) (3) Cartera de crédito prendario neto decremento su saldo en (\$-83,752) (4) aumento de otras cuentas por cobrar \$3,292,066 (5) incremento en bienes adjudicados \$1,084 (6) el inventario tuvo un decremento de (\$-243,576) (7) el activo fijo neto aumento \$367,650 (8) el rubro de otros activos tuvo un incremento de \$434,933.

Almacenadora Afirme no tiene empleados, por lo que no está sujeta a obligaciones laborales. Los servicios administrativos que requiere le son proporcionados por Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero (Banca Afirme), 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 Segundo Trimestre de 2021 es de \$591,254 mientras que en el ejercicio anterior fue de \$481,221 un aumento de \$110,033. La razón principal de este incremento es generada por los flujos derivados de la cobranza al cierre del Segundo Trimestre de 2021.

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos)

Inversiones en valores

Al finalizar el Segundo Trimestre de 2021 el saldo por este concepto es de \$400,000 en tanto que en Junio de 2020 fue de \$419,500, una disminución de (\$-19,500). 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 (-1.13%) respecto al que se tenía al finalizar el mismo periodo del 2020, Pasando de \$4,842,390 (2020) a \$4,787,475 (2021). Al 30 de junio de 2021 no se cuenta con cartera vencida.

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 Segundo Trimestre de 2021 el saldo de esta es de \$65,687 y \$36,850 (2020) lo que representa un incremento de \$28,837 (78.26%).

Otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar, aumentan en \$3,292,066 (99.83%) ya que al 30 de junio del 2020 el saldo de este rubro ascendía a \$3,297,548 y en 2021 terminan con \$6,589,614, alza ocasionada principalmente por nuestros deudores por 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.

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos)

Inventario de Mercancías

Al 30 de Junio de 2021 el stock del inventario tiene un decremento del (-16.30%) en relación al mismo periodo del ejercicio anterior pasando de \$1,494,019 (2020) a \$1,250,443 (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 Pacífico mexicano mismos que finiquitó al final de 2020. Así mismo la empresa desincorporó activos ubicados en Atchison KS. Al 30 de Junio de 2021 el saldo (neto) de este rubro ascendía a \$2,762,899, comparado con \$2,395,249 en (2020).

Otros Activos

El 98.30% (\$2,354,258) de este rubro en 2021 está representado principalmente por dos partidas (1) anticipo a proveedores para compra de mercancía por \$2,307,832 (\$1,875,619 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 incremento del 22.19% \$434,933 pasando de \$1,960,022 (2020) a \$2,394,955 (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 Segundo Trimestre de 2021 se ubica en \$712,505 13.83% superior al que se traía a esa misma fecha del ejercicio 2020 el cual ascendía a \$5,153,474 (\$5,865,979 en 2021).

Préstamos de Bancos y de Otros Organismos

Al 30 de Junio de 2021, este rubro incrementa un 37.79%, al pasar de \$7,492,050 (2020) a \$10,323,029 (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 la necesidades de la operación.

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos)

Al 30 de Junio de 2021 los préstamos en moneda nacional y en moneda extranjera devengan intereses a una tasa promedio ponderada de 5.99% y 2.76% respectivamente y en 2020 los préstamos en moneda nacional y en moneda extranjera devengaron intereses a una tasa promedio ponderada de 8.86% y 3.53%.

Otras Cuentas por Pagar

Al Segundo Trimestre de 2021 este rubro se ve afectado con un incremento del 54.90% ubicándose en \$926,244 vs \$597,980 (2020); ascendiendo la variación neta a \$328,264. Las partidas principales de esta variación se detallan a continuación:

	2021	2020	Variación
Impuestos por pagar	701,003	375,433	325,570
Anticipos de Clientes	71,407	89,380	(17,973)
Proveedores y otros	126,320	108,666	17,654
Reserva de Contingencia	27,514	24,501	3,013
	<u>926,244</u>	<u>597,980</u>	<u>328,264</u>

Impuesto diferido neto a cargo

Al 30 de Junio de 2021 el impuesto diferido, neto de la compañía asciende a \$44,333 a cargo (\$111,321 en 2020), teniendo una variación de (\$-66,988) (-60.18%). 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 Segundo Trimestre de 2021, se ubica en \$1,583,947 representando un incremento del 3.54% en relación al mismo periodo del 2020 (\$1,529,769). Lo anterior deriva del incremento por la utilidad del último periodo de 12 meses \$184,212, más el efecto acumulado por conversión de los Estados Financieros en la operación extranjera a la moneda de reporte (\$-130,034).

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos)

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 14.62%

RESULTADOS

Ingresos por Servicios

Al 30 de Junio de 2021 el rubro presenta un incremento neto del 8.05% \$38,039 en relación al mismo periodo del 2020, lo cual se deriva de: (1) decremento en ingresos por servicios USA (2) disminución 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 Segundo Trimestre de 2021, el saldo de este rubro asciende a \$510,284 (\$472,245 en 2020).

Ingresos por Interés

Al concluir el Segundo Trimestre de 2021, el ingreso por interés fue menor al del año pasado (\$-63,505) al ubicarse en \$220,530 (\$284,035 en 2020). Los ingresos por la cartera de crédito tuvieron un decremento en un (-22.36%) 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 Junio de 2021 ascendía a \$14,386,902 devengando a tasas promedio ponderadas de 5.99% y 2.76% respectivamente, mientras que en 2020 el saldo promedio se ubica en \$10,527,166 a tasa promedio ponderada de 8.86% para los pasivos contratados en moneda nacional y 3.53% 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 (\$-59,645) lo cual representa una disminución del -14.32%, ya que el gasto real por interés de 2020 fue de \$416,583 y en 2021 es de \$356,938.

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 Segundo Trimestre del ejercicio 2021 el cargo a resultados fue de una creación de reservas por \$30,497 y una liberación de reservas por \$1,615 quedando un neto de \$28,882 cifra agrupada dentro del rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios para 2020 el saldo es \$6,120.

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos)

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

El saldo de este rubro al 30 de Junio de 2021 fue menor en (\$-30,275); en relación al que se traía en este mismo periodo del ejercicio anterior, al pasar en 2021 a (\$-28,103) de los \$2,172 que se traía en 2020. Esta baja obedece principalmente a la creación de reservas para cuentas incobrables por (\$-31,500) al incremento en la contribución marginal por venta de mercancías \$1,891, Otros ingresos (\$-666).

Gasto de Administración

Al Segundo Trimestre de 2021 los gastos de administración ascienden a \$143,196 un (-32.46%) inferior a los registrados al mismo periodo del 2020 \$212,030. Esto obedece a una disminución en las erogaciones realizadas por la empresa; la variación total (\$-68,834) se integra de la siguiente manera: servicios de transformación (\$-67,209) (-100.0%), honorarios y prestaciones de servicios \$98 0.4%, gastos relacionados a servicios administrativos (\$-3,119) (-11.2%), Depreciaciones (\$-18,282) (-64.9%), rentas (\$-303) (-3.2%) y otros gastos \$19,981 38.0% 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 Segundo Trimestre por los ejercicios de 2021 y 2020 ascendió a \$61,981 y \$53,829 respectivamente, siendo la diferencia entre ambos de \$8,152, alza del 15.14% incluye efectos del ISR diferido de la Almacenadora.

Indicadores Financieros

<u>Indicadores Financieros</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>30/09/2020</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/03/2021</u>	<u>31/06/2021</u>
ROE	9.79%	9.51%	10.30%	14.98%	14.60%
ROA	0.97%	0.91%	0.95%	1.26%	1.22%
Índice de liquidez	24.91%	37.19%	34.93%	23.19%	33.91%
Índice de capacidad de operación	12.49%	12.33%	14.61%	13.95%	14.22%
Índice de capitalización	20.33%	18.93%	18.62%	14.60%	14.62%
Apalancamiento	8.73	9.24	9.90	11.12	10.83

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos)

(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.

La Sociedad no cuenta con empleados, sus actividades operativas y administrativas son realizadas a través de servicios administrativos que le son proporcionados por Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero (el "Banco") (parte relacionada) (ver notas 18 y 22).

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización

El 26 de julio de 2021, el Ing. Roberto Márquez Hiriart (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 emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas. Los estados financieros adjuntos al 30 de junio 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.

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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.

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.

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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 junio 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 el 30 de Junio de 2021 y 2020 son considerados como entorno económico no inflacionario (inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores menor que el 26%), conforme a lo establecido en la NIF B-10 "Efectos de la inflación"; consecuentemente no se reconocen los efectos de la inflación en la información financiera 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 períodos 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:

<u>31 de diciembre de</u>	<u>UDI</u>	<u>Inflación</u>	
		<u>del año</u>	<u>acumulada</u>
2020	6.6056	3.23%	11.31%
2019	6.3990	2.77%	15.03%
2018	6.2266	4.92%	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.

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(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".

(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:

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

- *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 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,

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

- 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.

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:

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

- 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 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 a continuación:

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 e 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.

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(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).

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 las 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.

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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

Grados de riesgo	Porcentaje de reservas preventivas
	Créditos comerciales
A-1	0 a 0.90
A-2	0.901 a 1.5
B-1	1.501 a 2.0
B-2	2.001 a 2.50
B-3	2.501 a 5.0
C-1	5.001 a 10.0
C-2	10.001 a 15.5
D	15.501 a 45.0
E	Mayor 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.

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 junio 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 emprobleados 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 el 30 de junio 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 irre recuperables 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

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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.

Respecto de la citada emisión de forma temporal de criterios contables especiales para los almacenes generales de depósito del pasado 7 de mayo de 2020, también se estableció que, para las estimaciones para cuentas por cobrar, la constitución de la dicha estimación por el importe total del adeudo, tratándose de cuentas por cobrar correspondientes a deudores identificados, podría llevarse a cabo en un plazo de 180 días naturales siguientes a su registro inicial. Lo establecido resulto aplicable siempre y cuando, se trate de deudores que, al 28 de febrero de 2020, no hubiesen presentado adeudo alguno que sea exigible por el almacén general de depósito de que se trate, y por tanto no se les hubieran creado estimaciones por irrecuperabilidad o difícil cobro.

(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.

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Meses transcurridos a partir de la adjudicación o dación en pago	Porcentaje de reserva	
	Bienes inmuebles	Bienes muebles, derechos de cobro e inversiones en valores
Hasta 6	0%	0%
Más de 6 y hasta 12	0%	10%
Más de 12 y hasta 18	10%	20%
Más de 18 y hasta 24	10%	45%
Más de 24 y hasta 30	15%	60%
Más de 30 y hasta 36	25%	100%
Más de 36 y hasta 42	30%	100%
Más de 42 y hasta 48	35%	100%
Más de 48 y hasta 54	40%	100%
Más de 54 y hasta 60	50%	100%
Más de 60	100%	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.

Al 30 de junio de 2021, el rubro de bienes adjudicados está integrado por mercancías recuperadas por \$4,229 (\$ 4,229 en 2020) y bienes inmuebles por \$35,584 en 2021 (\$30,000 en 2020) menos una reserva en 2021 por \$7,234 (\$ 2,734 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 junio de 2021, la Sociedad no tiene activos fijos adquiridos en moneda extranjera. Al 30 de junio 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".

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(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".

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 ("CUIFE") 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.

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(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 periodo, 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 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.

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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 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.

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(4) Saldos y operaciones en moneda extranjera-

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

	Miles de dólares americanos	
	2021	2020
Activo:		
Disponibilidades	12,024	882
Inversiones en valores	-	-
Otras cuentas por cobrar	895	12,008
Inventarios	-	9,996
Inmuebles, mobiliario y equipo	-	34,195
Cargos diferidos	3,996	-
Total de activo	16,915	57,081
Pasivo:		
Préstamos bancarios y de otros organismos	49,767	58,772
Certificados bursátiles	8,771	2,003
Acreeedores diversos	799	5,248
Total pasivo:	59,337	66,023
	(42,422)	(8,942)

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

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

	Miles de dólares americanos	
	2021	2020
Ventas	64,931	44,483
Gasto por intereses	999	877
Compras	84,295	30,192

El tipo de cambio en relación con el dólar americano al 30 de junio de 2021 y 2020, fue de \$ 19.9062 y \$ 23.0893 pesos por dólar, respectivamente. **Al 26 de julio de 2020**, fecha de emisión de los estados financieros, el tipo de cambio es de **\$ 20.0245** pesos por dólar.

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(5) Disponibilidades-

Al 30 de junio de 2021 y 2020 el rubro de “Disponibilidades” que incluye moneda extranjera valorizada se analiza a continuación:

	2021	2020
Bancos en moneda nacional ⁽¹⁾	\$ 271,219	455,958
Bancos en moneda extranjera valorizada ⁽¹⁾	319,735	25,263
	\$ 591,254	481,221

Al 30 de junio de 2021, la Sociedad tiene un pagaré con el Banco con vencimiento a un día por un importe de \$ 264,000,000, 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 11,600 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 junio de 2020, la Almacenadora tiene un pagaré con el Banco con vencimiento a un día por un importe de \$410,000 el cual genera intereses a una tasa de 4.90% en moneda nacional y otro pagaré con el Banco con vencimiento a un día por un importe de 700 USD el cual genera intereses a una tasa de 0.05%

(6) Inversiones en valores-

Al 30 de junio de 2021, la Sociedad mantiene inversiones en valores gubernamentales por un monto de \$ 400,000 integrados por 4,368,893 títulos Serie LD con fecha de vencimiento del 7 de julio de 2021, las tasas promedio de rendimientos de las inversiones fue de 4.42% y su correspondiente ingreso fue registrado en el rubro de “Ingreso por intereses” en el estado de resultados. Al 30 de junio de 2020, la Sociedad mantiene inversiones en valores gubernamentales por un monto de \$ 419,500 integrados por 4,235,262 títulos Serie IM y LD con fecha de vencimiento del 1 de julio de 2020, las tasas promedio de rendimientos de las inversiones fue de 5% y su correspondiente ingreso fue registrado en el rubro de “Ingreso por intereses” en el estado de resultados.

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(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; 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.

Originación, 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.

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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 junio de 2021 y 2020, la cartera de crédito se integra en su totalidad por créditos comerciales vigentes en moneda nacional que ascienden a \$4,787,475 y \$4,842,390, respectivamente.

El 29 de abril de 2021 se realizó una reestructura con nuestro cliente principal de cartera crediticia, donde se determinó un crédito con pagos periódicos de principal e intereses, manteniéndose las garantías. El cliente ha cumplido en todo momento con sus obligaciones de pago, tanto de capital como de intereses, de manera previa como posterior a la señalada reestructura.

La Sociedad acordó en su momento el diferimiento de los pagos de capital e intereses de los créditos, durante el segundo semestre de 2020, como parte del programa de apoyo implementado como medida ante la contingencia derivada del COVID-19, en referencia a los criterios contables especiales (ver nota 3 inciso d).

El 23 de diciembre de 2020 se firmó una reestructura de los créditos con el citado acreditado, incluyendo una nueva fuente de pago de los intereses.

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(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 junio 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 junio de 2021 y 2020, es como se muestra a continuación:

	2021	2020
Nuevo León	\$ 1,980,566	1,980,566
Coahuila	2,274,445	2,311,968
Chihuahua	532,464	549,856
	\$ 4,787,475	4,842,390

(e) Cartera vencida-

Al 30 de junio 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 junio de 2021 y 2020, el total de la cartera otorgada bajo estos programas ascienden a \$2,113,195 y \$1,860,660, 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 junio de 2021, el saldo de la cartera de crédito de los 2 principales deudores de la Sociedad que representan riesgo común asciende a \$4,255,011 (\$4,292,534 en 2020). El principal acreditado de la Sociedad concentra el 48% de la cartera de crédito al 30 de junio de 2021 (48% en 2020). Dicha cartera se encuentra garantizada con certificados de depósito y bonos de prenda.

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(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 junio de 2021 y 2020, se muestra a continuación:

	Cartera evaluada	
	2021	2020
Grado de riesgo:		
A-1	\$ -	2,311,968
A-2	2,513,030	2,530,422
B-1	2,274,445	-
	\$ 4,787,475	4,842,390

	Estimación preventiva	
	2021	2020
Grado de riesgo:		
A-1	\$ -	11,560
A-2	23,791	25,290
B-1	41,896	-
	\$ 65,687	36,850

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

	2021	2020
Saldo al principio del año	\$ 36,805	30,730
Creación de estimaciones	30,497	16,163
Liberación de reservas	(1,615)	(10,043)
Saldo al final del año	\$ 65,687	36,850

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(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 junio de 2021 y 2020, asciende a \$ 71,407 y \$ 89,380, respectivamente (ver nota 15).

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

	2021 ⁽²⁾	2020 ⁽²⁾
Coque (combustible) ⁽¹⁾	\$ 117,013	175,401
Productos de acero ⁽¹⁾	1,113,892	1,318,618
Antracita	19,538	-
Saldo al final del año	\$ 1,250,443	1,494,019

⁽¹⁾ El saldo de estos materiales al 30 de junio de 2021 y 2020, incluye 11,311 y 9,996 miles de dólares americanos, respectivamente, que valuados al tipo de cambio de cierre representan \$ 225,160 y \$ 230,800 respectivamente.

⁽²⁾ Al 30 de junio de 2021 y 2020, la Sociedad tiene inventarios que están garantizando fondeos recibidos por banca de desarrollo por \$ 968,280 y \$ 1,054,710, respectivamente (ver nota 14).

(9) Otras cuentas por cobrar, neto-

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

	2021	2020
Clientes por comercialización de mercancías ^{(3) (4)}	\$ 5,587,648	3,004,852
Deudores por servicios de almacenaje	489,734	278,241
Otras cuentas por cobrar	19,070	2,864
Impuestos por recuperar	574,265	54,696
	6,670,717	3,340,653
Estimación para cuentas incobrables	(81,103)	(43,105)
Saldo al final del año	\$ 6,589,614	3,297,548

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

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

- (3) Al 30 de junio de 2021 y 2020, incluye 895 y 12,008 miles de dólares, respectivamente, que valorizados al tipo de cambio de cierre representan \$ 17,814 y \$ 277,267 respectivamente.
- (4) Al 30 de junio de 2021 y 2020, la Sociedad tiene cuentas por cobrar (clientes por comercialización) que están garantizando fondeos recibidos por banca de desarrollo por \$4,757,398 y \$2,072,013, respectivamente (ver nota 14).

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

	2021	2020
Saldo al inicio del año	\$ 34,185	43,104
Creación de estimaciones	31,556	-
Liberación de reservas	(54)	1
Saldo al final del año	\$ 65,687	43,105

(10) Inmuebles, mobiliario y equipo, neto-

Al 30 de junio 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	6,943	3,782	30%
Equipo de transporte	2,607	2,508	25%
Equipo de bodegas y plantas ⁽⁶⁾	17,624	849,425	10%
Gastos de instalación ⁽⁶⁾	165,347	597,123	5%
Construcciones ^{(5) (6)}	795,674	669,883	5%
	991,024	2,125,550	
Depreciación y amortización acumulada	(409,082)	(461,947)	
	581,942	1,663,603	
Terrenos ^{(5) (6)}	2,180,957	731,646	
	\$ 2,762,899	2,395,249	

Ver explicaciones de ⁽⁵⁾ y ⁽⁶⁾ en siguiente página.

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

- (5) El 11 de diciembre de 2020 se realizó la compra de una construcción y un inmueble colindante a la Administración Portuaria Integral ("API"), en el puerto de Lázaro Cárdenas, Michoacán, por importes de \$274,920 y \$1,503,000, respectivamente. Esta transacción fue realizada con una parte relacionada, el monto pagado durante diciembre 2020 ascendió a \$1,130,000 y el remanente por \$647,920 a pagar en un plazo máximo de un año. El 28 de diciembre de 2020, la Sociedad realizó pagos por \$290,000 de la cuenta por pagar, el remanente se liquidó en 2021.
- (6) El 20 de diciembre 2020, la Sociedad llevó a cabo la venta de los activos adquiridos en 2017 ubicados en Atchison, Kansas, Estados Unidos de Norteamérica, por un importe de 30 millones de dólares a una parte relacionada, que valorizados al tipo de cambio a la fecha de la transacción ascendieron a \$603,225. El monto fue cobrado en efectivo mediante transferencia electrónica. El costo de disposición y depreciación de los activos vendidos fueron por bajas de equipo de bodegas y plantas, gastos de instalación, construcciones y terrenos por \$567,733 (depreciación por \$49,204), \$143,485 (amortización por \$12,435), \$102,167 (depreciación por \$11,068) y \$27,268, respectivamente, que generó una pérdida en venta de activo fijo por \$164,721.

El importe cargado en resultados por los años terminados el 30 de junio de 2021 y 2020, por concepto de depreciación y amortización ascendió a \$ 9,876 y \$ 25,833, respectivamente.

Al 30 de junio de 2021, la Sociedad tiene inmuebles, mobiliario y equipo que están garantizando fondeos recibidos por banca de desarrollo por \$ 4,192 (ver nota 14). Al 30 de Junio de 2020, la Sociedad no tenía inmuebles, mobiliario y equipo con fondeos de banca de desarrollo.

Por los años terminados el 30 de junio de 2021 y 2020, los movimientos en las cuentas de inmuebles, mobiliario y equipo, se analizan como se muestra en la siguiente página.

Al 30 de junio de 2021, los metros cuadrados de los locales registrados en el rubro de inmuebles de la sociedad corresponden a bodegas propias, rentadas, en comodato y habilitadas ocupadas con una superficie de 214,870m², 17,493m², 22,400m² y 35,433,617 m², respectivamente, (395,805 m², 17,493 m², 22,400 m² y 23,470,143 m², respectivamente en 2020).

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Costo o costo atribuido		Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Equipo de transporte	Equipo de bodegas y plantas	Gastos de instalación	Construcciones	Terrenos	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2019	\$	2,829	3,710	2,492	579,454	183,467	647,121	713,894	2,132,967
Adiciones		-	3,080	291	2,899	37,044	250,180	1,524,649	1,818,143
Efecto por conversión		-	-	-	3,003	2,133	540	145	5,821
Enajenaciones y bajas		-	-	(176)	(567,732)	(143,486)	(102,167)	(27,268)	(840,829)
Saldos al 31 de diciembre de 2020		2,829	6,790	2,607	17,624	79,158	795,674	2,211,420	3,116,102
Adiciones		-	153	-	-	86,189	-	(30,463)	55,879
Efecto por conversión		-	-	-	-	-	-	-	-
Enajenaciones y bajas		-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos 30 de junio de 2021	\$	2,829	6,943	2,607	17,624	165,347	795,674	2,180,957	3,171,981
Depreciación y amortización									
Saldos al 31 de diciembre de 2019	\$	1,222	2,418	2,123	35,012	23,216	360,582	-	424,573
Depreciaciones y amortizaciones		219	705	243	21,728	7,205	17,870	-	47,970
Efecto por conversión		-	-	-	149	107	34	-	290
Enajenaciones y bajas		-	-	(156)	(49,482)	(12,435)	(11,068)	-	(73,141)
Saldos al 31 de diciembre de 2020		1,441	3,123	2,210	7,407	18,093	367,418	-	399,692
Depreciaciones y amortizaciones		108	732	91	595	986	6,878	-	9,390
Efecto por conversión		-	-	-	-	-	-	-	-
Enajenaciones y bajas		-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos 30 de junio de 2021	\$	1,549	3,855	2,301	8,002	19,079	374,296	-	409,082
31 de diciembre de 2020	\$	1,388	3,667	397	10,217	61,065	428,256	2,211,420	2,716,410
30 de junio de 2021	\$	1,280	3,088	306	9,622	146,268	421,378	2,180,957	2,762,899

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(11) Otros activos-

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

	2021	2020
Pagos anticipados por bienes ⁽¹⁾	\$ 2,307,832	1,875,619
Crédito mercantil	46,426	46,426
Inversión de la reserva de contingencia (nota 12)	27,514	24,501
Otros	13,183	13,476
Total	\$ 2,394,955	1,960,022

⁽¹⁾ Al 30 de junio de 2021 y 2020, la Sociedad tenía pagos anticipados por bienes por un importe de \$1,468,630 y \$1,133,277 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 años terminados el 30 de junio de 2021 y 2020, se analiza como sigue:

	2021	2020
Saldo al inicio del año	\$ 25,969	23,080
Incrementos	1,011	795
Rendimientos	534	626
Total de reserva de contingencia	\$ 27,514	24,501

Por los años terminados el 30 de junio de 2021 y 2020, el cargo de la reserva de contingencia en resultados fue de \$ 1,545 y \$ 1,421 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 junio del 2021 y 2020, la Almacenadora emitió certificados bursátiles de corto plazo por un monto de \$5,849,626 (\$ 5,139,548 en 2020), quedando una línea de emisión disponible de \$ 1,150,374. Al 30 de junio de 2021, las tasas de rendimiento van de 3.50% y 5.29% en moneda nacional. Cabe mencionar que el saldo incluye emisión en dólares por \$ 171,193 valorizados a un T.C. 19.9062.

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Al 30 de junio de 2021 y 2020, la Sociedad emitió certificados bursátiles de corto plazo mismos que se analizan a continuación:

2021						
Moneda	Capital	Tasa	Apertura	Vencimiento	Interés	Total
MXP	123,400	4.38%	09/04/2021	09/07/2021	405	123,805
MXP	57,100	4.68%	15/01/2021	16/07/2021	200	57,300
MXP	10,351	4.80%	29/03/2021	02/07/2021	130	10,481
MXP	72,000	4.69%	29/01/2021	30/07/2021	122	72,122
MXP	176,000	4.68%	12/02/2021	13/08/2021	618	176,618
MXP	149,350	4.68%	19/03/2021	17/09/2021	388	149,738
MXP	30,000	4.55%	29/03/2021	27/09/2021	356	30,356
MXP	53,540	5.03%	06/11/2020	05/11/2021	52	53,592
MXP	28,650	5.03%	18/12/2020	17/12/2021	108	28,758
MXP	20,000	4.50%	26/02/2021	25/10/2021	313	20,313
MXP	200,500	5.03%	22/01/2021	21/01/2022	561	201,111
MXP	40,000	5.19%	27/01/2021	26/01/2022	86	40,086
MXP	51,100	5.29%	04/02/2021	04/02/2022	45	51,145
MXP	167,000	5.03%	12/02/2021	11/02/2022	630	167,630
MXP	75,800	5.04%	26/03/2021	25/03/2022	138	75,938
MXP	330,500	4.20%	04/06/2021	02/07/2021	1,041	331,541
MXP	171,100	4.39%	23/04/2021	23/07/2021	271	171,371
MXP	66,800	4.39%	30/04/2021	30/07/2021	49	66,849
MXP	121,000	4.38%	14/05/2021	13/08/2021	295	121,295
MXP	17,020	5.04%	17/08/2020	16/08/2021	24	17,044
MXP	126,100	4.38%	11/06/2021	10/09/2021	307	126,407
MXP	70,526	5.03%	25/09/2020	24/09/2021	266	70,792
MXP	46,000	5.04%	25/09/2020	15/10/2021	39	46,039
MXP	108,200	4.69%	21/05/2021	19/11/2021	183	108,383
MXP	63,900	4.69%	18/06/2021	17/12/2021	108	64,008
MXP	60,000	4.69%	22/06/2021	21/12/2021	70	60,070
MXP	52,100	5.04%	23/04/2021	22/04/2022	95	52,195
MXP	39,600	4.99%	28/05/2021	27/05/2022	33	39,633
MXP	42,000	5.14%	18/06/2021	17/06/2022	78	42,078
MXP	55,200	4.99%	25/06/2021	24/06/2022	46	55,246
MXP	70,000	5.28%	30/06/2021	29/06/2022	10	70,010
MXP	85,081	4.78%	20/05/2021	01/07/2021	474	85,555
MXP	22,421	5.03%	31/07/2020	30/07/2021	85	22,506
MXP	30,318	4.87%	21/05/2021	30/07/2021	168	30,486
A la hoja siguiente	\$ 2,832,657				\$ 7,794	\$ 2,840,501

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

2021						
Moneda	Capital	Tasa	Apertura	Vencimiento	Interés	Total
De la hoja						
anterior	\$ 2,832,657				\$ 7,794	\$ 2,840,501
MXP	56,092	4.45%	27/05/2021	01/07/2021	243	56,335
MXP	27,010	4.78%	04/06/2021	30/07/2021	97	27,107
MXP	216,500	4.80%	30/06/2021	30/07/2021	29	216,529
MXP	42,215	4.45%	03/06/2021	05/07/2021	146	42,361
MXP	22,456	4.84%	30/04/2021	03/08/2021	18	22,474
MXP	32,500	4.45%	07/06/2021	05/07/2021	96	32,596
MXP	96,719	4.78%	23/06/2021	04/08/2021	103	96,822
MXP	79,000	4.40%	08/06/2021	06/07/2021	222	79,222
MXP	13,546	4.79%	14/06/2021	09/08/2021	31	13,577
MXP	57,203	4.28%	09/06/2021	07/07/2021	150	57,353
MXP	40,240	4.94%	18/05/2021	18/08/2021	88	40,328
MXP	119,235	4.78%	27/05/2021	08/07/2021	554	119,789
MXP	82,100	4.89%	24/05/2021	27/08/2021	111	82,211
MXP	20,828	4.28%	10/06/2021	08/07/2021	52	20,880
MXP	42,000	4.89%	28/05/2021	27/08/2021	34	42,034
MXP	51,500	4.28%	11/06/2021	09/07/2021	122	51,622
MXP	22,695	4.78%	02/06/2021	02/09/2021	3	22,698
MXP	10,000	4.45%	09/06/2021	12/07/2021	27	10,027
MXP	40,570	4.90%	08/06/2021	08/09/2021	127	40,697
MXP	24,434	4.45%	14/06/2021	12/07/2021	51	24,485
MXP	16,500	5.25%	14/09/2020	13/09/2021	698	17,198
MXP	16,300	4.65%	15/06/2021	13/07/2021	34	16,334
MXP	73,819	4.78%	02/06/2021	14/07/2021	284	74,103
MXP	30,000	4.99%	28/05/2021	27/09/2021	25	30,025
MXP	144,707	4.28%	16/06/2021	14/07/2021	258	144,965
MXP	52,000	4.45%	28/06/2021	30/09/2021	19	52,019
MXP	32,032	4.28%	18/06/2021	16/07/2021	50	32,082
MXP	35,951	5.01%	30/06/2021	30/09/2021	5	35,956
Total						
moneda						
nacional	\$ 4,330,809				\$ 11,471	4,342,330

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

2021						
Moneda	Capital	Tasa	Apertura	Vencimiento	Interés	Total
De la hoja anterior en moneda nacional	\$ 4,330,809				\$ 11,471	4,342,330
MXP	23,980	4.28%	22/06/2021	20/07/2021	26	24,006
MXP	20,000	4.28%	23/06/2021	22/10/2021	19	20,019
MXP	89,167	4.78%	09/06/2021	21/07/2021	260	89,427
MXP	36,703	4.28%	24/06/2021	22/07/2021	31	36,734
MXP	40,000	4.38%	17/06/2021	25/10/2021	68	40,068
MXP	177,120	4.28%	28/06/2021	26/07/2021	63	177,183
MXP	20,000	4.51%	28/04/2021	26/10/2021	20	20,020
MXP	80,000	4.50%	28/05/2021	27/07/2021	340	80,340
MXP	20,000	4.50%	19/05/2021	25/11/2021	108	20,108
MXP	593,118	5.00%	29/06/2021	27/07/2021	165	593,283
MXP	10,000	4.55%	28/06/2021	27/12/2021	4	10,004
MXP	89,074	4.78%	16/06/2021	28/07/2021	177	89,251
MXP	20,000	5.10%	22/06/2021	21/06/2022	26	20,026
MXP	83,412	4.28%	30/06/2021	28/07/2021	10	83,422
MXP	45,000	4.68%	03/06/2021	29/07/2021	164	45,164
Total MXP valorizados	5,678,383				12,952	5,691,385
Moneda	Capital	Tasa	Apertura	Vencimiento	Interés	Total
USD	59,719	3.50%	20/07/2020	19/07/2021	2,009	61,728
USD	29,859	3.50%	13/08/2020	12/08/2021	935	30,794
USD	41,803	3.80%	29/03/2021	28/03/2022	415	42,218
USD	39,812	3.80%	21/06/2021	20/06/2022	42	39,854
Total USD Valorizados	171,193				3,401	174,594
Total en Moneda nacional	\$5,849,626				\$16,353	\$5,865,979

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

2020						
Moneda	Capital	Tasa	Apertura	Vencimiento	Interés	Total
MXP	150,000	6.24%	12/06/2020	11/12/2020	494	150,494
MXP	149,650	5.83%	08/04/2020	10/07/2020	679	150,329
MXP	399,413	5.65%	12/06/2020	10/07/2020	1,191	400,604
MXP	75,400	6.18%	17/01/2020	17/07/2020	337	75,737
MXP	71,960	5.77%	24/04/2020	24/07/2020	138	72,098
MXP	106,820	5.75%	30/04/2020	31/07/2020	102	106,922
MXP	60,000	6.90%	08/05/2020	07/08/2020	621	60,621
MXP	116,010	5.70%	29/05/2020	07/08/2020	92	116,102
MXP	114,600	6.13%	14/02/2020	14/08/2020	507	115,107
MXP	27,400	5.79%	15/05/2020	14/08/2020	84	27,484
MXP	150,000	5.83%	05/06/2020	04/09/2020	632	150,632
MXP	139,390	5.79%	12/06/2020	11/09/2020	426	139,816
MXP	13,400	5.92%	22/05/2020	18/09/2020	26	13,426
MXP	78,265	6.48%	27/09/2019	25/09/2020	394	78,659
MXP	100,000	6.22%	27/03/2020	25/09/2020	207	100,207
MXP	38,600	5.75%	26/06/2020	25/09/2020	31	38,631
MXP	57,950	6.40%	18/10/2019	16/10/2020	52	58,002
MXP	102,500	6.12%	22/05/2020	20/11/2020	209	102,709
MXP	30,000	6.25%	30/04/2020	01/12/2020	323	30,323
MXP	62,050	6.99%	20/12/2019	18/12/2020	313	62,363
MXP	86,670	6.07%	19/06/2020	18/12/2020	175	86,845
MXP	139,550	6.44%	24/01/2020	22/01/2021	474	140,024
MXP	57,200	6.43%	14/02/2020	12/02/2021	266	57,466
MXP	92,150	6.32%	27/03/2020	26/03/2021	194	92,344
MXP	36,200	6.42%	24/04/2020	23/04/2021	78	36,278
MXP	28,750	6.40%	29/05/2020	28/05/2021	26	28,776
MXP	13,300	6.40%	26/06/2020	25/06/2021	12	13,312
MXP	51,000	5.95%	16/06/2020	16/07/2020	127	51,127
MXP	40,487	6.28%	20/05/2020	01/07/2020	297	40,784
MXP	55,532	5.75%	03/06/2020	01/07/2020	248	55,780
MXP	38,000	6.13%	07/05/2020	02/07/2020	175	38,175
MXP	70,000	5.76%	24/04/2020	03/07/2020	134	70,134
MXP	61,500	5.50%	05/06/2020	03/07/2020	244	61,744
MXP	46,404	6.10%	05/06/2020	06/07/2020	204	46,608
A la hoja siguiente	\$ 2,860,151				\$ 9,512	\$ 2,869,663

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

2020						
Moneda	Capital	Tasa	Apertura	Vencimiento	Interés	Total
De la hoja anterior en moneda nacional	\$ 2,860,151				\$ 9,512	2,869,663
MXP	46,861	6.26%	27/05/2020	08/07/2020	285	47,146
MXP	30,050	5.80%	10/06/2020	08/07/2020	102	30,152
MXP	363,500	6.22%	07/01/2020	09/07/2020	502	364,002
MXP	49,620	6.00%	04/06/2020	09/07/2020	223	49,843
MXP	14,894	5.70%	11/06/2020	09/07/2020	47	14,941
MXP	21,130	6.15%	24/06/2020	09/07/2020	25	21,155
MXP	20,000	6.22%	08/01/2020	10/07/2020	24	20,024
MXP	15,000	6.39%	11/05/2020	10/07/2020	136	15,136
MXP	20,000	5.90%	15/06/2020	13/07/2020	52	20,052
MXP	15,000	6.08%	21/04/2020	14/07/2020	38	15,038
MXP	108,000	5.70%	16/06/2020	14/07/2020	257	108,257
MXP	74,866	6.23%	04/06/2020	16/07/2020	350	75,216
MXP	21,139	5.95%	11/06/2020	16/07/2020	70	21,209
MXP	59,625	5.67%	18/06/2020	16/07/2020	122	59,747
MXP	14,500	5.77%	19/06/2020	17/07/2020	28	14,528
MXP	10,662	5.65%	22/06/2020	20/07/2020	15	10,677
MXP	20,200	5.70%	23/06/2020	21/07/2020	26	20,226
MXP	22,934	5.65%	24/06/2020	22/07/2020	25	22,959
MXP	39,950	6.19%	11/06/2020	23/07/2020	137	40,087
MXP	37,280	5.95%	25/06/2020	23/07/2020	37	37,317
MXP	11,000	5.80%	26/06/2020	24/07/2020	9	11,009
MXP	572,674	6.14%	29/06/2020	27/07/2020	195	572,869
MXP	37,625	6.17%	18/06/2020	30/07/2020	84	37,709
MXP	71,495	5.64%	29/06/2020	31/07/2020	22	71,517
MXP	26,500	6.16%	22/06/2020	03/08/2020	41	26,541
MXP	73,248	6.15%	25/06/2020	06/08/2020	75	73,323
MXP	40,000	6.15%	15/06/2020	10/08/2020	109	40,109
MXP	15,000	6.16%	22/06/2020	17/08/2020	23	15,023
MXP	10,390	6.16%	26/05/2020	26/08/2020	14	10,404
MXP	45,592	6.25%	29/05/2020	28/08/2020	261	45,853
MXP	45,000	6.20%	15/06/2020	07/09/2020	124	45,124
MXP	15,227	6.22%	08/06/2020	08/09/2020	61	15,288
MXP	15,428	6.25%	10/06/2020	10/09/2020	56	15,484
Total						
certificados	\$ 4,844,541				\$ 13,087	4,857,628

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

2020						
Moneda	Capital	Tasa	Apertura	Vencimiento	Interés	Total
De la hoja anterior en moneda nacional	\$ 4,844,541				\$ 13,087	4,857,628
MXP	35,715	5.99%	12/06/2020	14/09/2020	113	35,828
MXP	60,771	6.20%	22/06/2020	21/09/2020	94	60,865
MXP	13,000	6.49%	20/01/2020	28/09/2020	54	13,054
MXP	15,000	6.33%	21/04/2020	06/10/2020	40	15,040
MXP	43,000	5.72%	05/06/2020	23/10/2020	178	43,178
MXP	45,000	6.40%	15/06/2020	03/11/2020	128	45,128
MXP	10,460	6.70%	06/05/2020	18/11/2020	109	10,569
MXP	15,882	5.95%	29/05/2020	11/12/2020	13	15,895
MXP	10,000	6.40%	04/06/2020	17/12/2020	48	10,048
<hr/>						
Total						
certificados	\$ 5,093,369				\$ 13,864	5,107,233

2020						
Moneda	Capital	Tasa	Apertura	Vencimiento	Interés	Total
USD	46,179	3.00%	15/06/2020	14/09/2020	62	46,241
Total USD						
Valorizados	\$ 46,179				\$ 62	\$ 46,241
<hr/>						
Total en moneda						
Nacional	5,139,548				\$13,926	\$ 5,153,474

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(14) Préstamos bancarios y de otros organismos-

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

	2021	2020
De corto plazo:		
Banca múltiple	\$ 989,338	\$1,355,342
Banca de desarrollo (*)	1,731,500	2,200,000
Fondos de fomento (*)	180,731	45,000
Interés devengado	21,996	16,048
	2,923,565	3,616,390
De largo plazo:		
Banca de desarrollo(*)	6,867,000	3,640,000
Fondos de fomento(*)	532,464	235,660
	7,399,464	3,875,660
Total	\$ 10,323,029	\$ 7,492,050

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

	Banca de desarrollo		Fondos de fomento	
	2021	2020	2021	2020
Cartera de crédito (nota 7(f))	\$ 1,400,000	1,580,000	713,195	280,660
Inventario (nota 8)	968,280	1,054,710	-	-
Cuentas por cobrar de comercialización (nota 9)	4,757,398	2,072,013	-	-
Inmuebles, construcciones y equipo (nota 10)	4,192	-	-	-
Pagos anticipados (nota 11)	1,468,630	1,133,277	-	-
	\$ 8,598,500	5,840,000	713,195	280,660

Los préstamos bancarios y de otros organismos al 30 de junio de 2021 y 2020 incluyen dólares valorizados por \$1,160,531 y \$1,401,520 respectivamente.

Al 30 de junio de 2021, los préstamos en moneda nacional y en moneda extranjera devengan intereses a una tasa promedio ponderada de 5.52% y 2.83%, respectivamente, (al 30 de junio de 2020 fueron de 7.79% en moneda nacional y 3.52% en moneda extranjera).

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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 junio de 2021, la Sociedad tiene las siguientes líneas de crédito:

Institución	Importe total de la línea del crédito	Importe no dispuesto	Plazo
El Banco, S. A. ⁽¹⁾	\$ 1,660,000	1,660,000	6 meses
BBVA, S. A. ⁽²⁾	298,593	298,593	Indefinido
Banco del Bajío, S. A. ⁽³⁾	720,000	473,163	Indefinido
Banco Monex, S. A. ⁽⁴⁾	199,062	-	2 meses
Bancoppel, S. A. ⁽⁵⁾	200,000	200,000	2 años
CI Banco, S. A. ⁽⁶⁾	398,124	298,593	13 meses
Banco Ve por Mas, S. A. ⁽⁷⁾	500,000	56,092	2 meses
Total instituciones de banca múltiple	3,975,779	2,986,441	
Banco Nacional de Comercio Exterior ⁽⁸⁾	2,462,000	37,000	Indefinido
Nacional Financiera, S. N. C. ("NAFIN") ⁽⁹⁾	6,500,000	326,500	Indefinido
Total banca de desarrollo	8,962,000	363,500	
FIRA ⁽¹⁰⁾	1,400,000	686,805	Indefinido
FIFOMI ⁽¹¹⁾	546,430	546,430	Indefinido
Total fondos de fomento	1,946,430	1,233,235	
Total	\$ 14,884,209	4,583,176	

(1) Esta línea es de uso exclusivo de la sociedad y se podrá disponer en pesos y dólares.

(2) Esta línea es de uso exclusivo de la sociedad y se podrá disponer en pesos y dólares.

(3) La línea de crédito es por \$900 millones de pesos para la Almacenadora, y está compartida con Factoraje Afirme S.A. de C.V. SOFOM, E.R. por hasta \$300 millones de pesos, quien al 30 de junio opero \$ 180 millones de pesos, con Arrendadora Afirme S.A. de C.V. SOFOM E.R (la Arrendadora) por hasta \$900 millones de pesos, al 30 de junio de 2021,

(4) Esta línea es de uso exclusivo de la Almacenadora y se podrá disponer en pesos y dólares.

(5) Esta línea es de uso exclusivo de la Almacenadora y se podrá disponer en pesos.

Ver explicación (6), (7), (8), (9) (10) y (11) en hoja siguiente.

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

- (6) Esta línea es de uso exclusivo de la Almacenadora y se podrá disponer en dólares.
- (7) La línea de crédito está compartida con Arrendadora.
- (8) Esta línea puede disponerse en pesos o dólares americanos.
- (9) Línea de Crédito Global de Afirme por \$8,000 Millones de Pesos; la Almacenadora cuenta con una línea asignada de hasta \$6,300 Millones de Pesos. El Banco, la Arrendadora y Factoraje Afirme S.A. de C.V. SOFOM, E, R. podrán disponer de forma indistinta, sin exceder el límite Global. Las disposiciones pueden ser en pesos y/o dólares. Incluye línea con aval del Banco para la Almacenadora por \$ 1,000 Millones de Pesos.
- (10) Esta línea es de uso exclusivo de la Almacenadora y se podrá disponer pesos y dólares.
- (11) La línea de crédito es por un monto de 80 millones de UDIS o su equivalente en moneda nacional, el valor de la UDI utilizado es de 6.8303770 y se podrá disponer pesos y dólares.

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 Junio de 2021 y 2020.

(15) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-

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

	2021	2020
Provisión para obligaciones diversas	\$ 701,003	375,433
Impuestos por pagar	-	-
Anticipos de clientes	71,407	89,380
Acreedores diversos	126,320	108,666
Reserva de contingencia (nota 12)	27,514	24,501
Total	\$ 926,244	597,980

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(16) Capital contable-

(a) Estructura del capital social-

El capital social al 30 de junio 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:

	Acciones		Importe
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 junio 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 años terminados el 30 de junio de 2021 y 2020, fue de utilidad por \$ 111,553 y \$68,503 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 años terminados el 30 de junio de 2021 y 2020, el saldo de dicha reserva asciende a \$ 107,290 y \$ 93,174, respectivamente.

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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 31 de diciembre de 2020 y 2019 se analizan a continuación:

	2020	2019
Cuenta de capital de aportación	\$ 545,991	529,317
Cuenta de utilidad fiscal neta ("CUFIN")	1,831,339	1,372,120
Total	\$ 2,377,330	1,901,437

(d) Efecto acumulado por conversión de moneda extranjera-

Los estados financieros al 30 de junio 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:

	2021	2020
Conversión de partidas monetarias	\$ 1,330,048	768,053
Conversión de partidas no monetarias	(1,275,355)	(583,326)
ISR del ejercicio reciclado en capital	591	591
Efecto acumulado por conversión	\$ 55,284	185,318

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 junio de 2021 y 2020, se integran como sigue:

	Miles de USD	
	2021	2020
Deudores intercompañías	39,516	26,949
Activos fijos, neto	-	34,195
Inventarios	7,315	-
Otras cuentas por cobrar y pagar, neto	13,480	29,260

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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

	Miles de USD	
	2021	2020
Ventas por comercialización	43,307	25,306
Ventas activo fijo	-	-
Costos de manufactura	-	3,082
Costos de comercialización	(42,321)	18,312
Impuestos	-	-
Costo de ventas activo fijo	-	-
Otros gastos de la operación	(866)	3,702

Los efectos de conversión provienen de las operaciones del establecimiento que la Sociedad tenía en Atchison, Kansas y las cuales fueron aprobadas por la Comisión Bancaria mediante oficio UBVA/DGABV/897/2012, a su vez la Sociedad realizó un análisis con base en la NIF B-15 "Conversión de monedas extranjeras", en donde se concluyó que dichas operaciones deberían registrarse mediante una moneda funcional diferente a la de informe.

Al 30 de junio de 2021 y 2020, la Administración determinó que no existen indicios de deterioro por esta operación, derivado de la venta de los activos en diciembre 2020.

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

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

	2021	2020
Activo:		
Disponibilidades	\$ 500,639	469,270
Cartera de crédito	4,787,475	4,842,390
Otras cuentas por cobrar (servicios de comercialización, almacenaje y otros)	3,183,399	3,200,141
Inmuebles, mobiliario y equipo	-	5
Otros activos - pagos anticipados	247,870	1,148,656
	\$ 8,719,383	9,660,462

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

	2021	2020
Pasivo:		
Otras cuentas por pagar	\$ 71,495	52,766

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

	2021	2020
Ingresos:		
Por servicios (principalmente de administración de inventarios)	\$ 231,361	309,080
Por intereses cobrados por cartera de crédito comercial	73,017	97,046
Por disponibilidades e inversiones	13,107	10,307
Otros ingresos	-	-
Por operaciones de comercialización (ventas)	3,286,095	2,946,723
Por venta de propiedades y equipo	-	-
	\$ 3,603,580	3,363,156
Egresos:		
Por intereses pagados	\$ -	460
Servicios administrativos ⁽¹⁾	44,883	48,001
Comisiones pagadas	56	34
Rentas	4,470	5,523
Otros gastos	8,632	79,046
Costo de Ventas	-	-
	\$ 58,041	133,064

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

- (1) Por los años terminados el 30 de junio de 2021 y 2020, incluye \$ 20,137 y 20,400 respectivamente, 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 años terminados el 30 de junio de 2021 y 2020, corresponden a honorarios por \$ 360 y \$ 230, respectivamente.

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(18) Margen financiero-

Los principales servicios de los que provienen el negocio de depósito son almacenaje, servicios de comercialización, administración de inventarios, maniobras y otros. Por los años terminados el 30 de junio de 2021 y 2020, el margen financiero se integra por los componentes que se presentan a continuación:

(a) Ingreso por servicios-

	2021	2020
Almacenaje	\$ 9,907	20,188
Servicios de comercialización	29,760	144,489
Administración de inventarios	449,307	299,900
Maniobras	139	513
Otros	21,171	7,155
	\$ 510,284	472,245

(b) Ingreso por intereses-

	2021	2020
Disponibilidades	\$ 13,107	15,783
Inversiones en valores	534	795
Cartera de crédito comercial	206,889	266,694
Otros	-	763
	\$ 220,530	284,035

Por los años terminados el 30 de junio de 2021 y 2020, los ingresos de la Sociedad fueron obtenidos principalmente de seis y ocho clientes respectivamente, los cuales representan el 99% (34% de partes relacionadas) en 2021 y el 95% en 2020 (62% de partes relacionadas) de los ingresos por servicios e intereses, y de la totalidad de los ingresos por comercialización, el 43% en 2021 y 94% en 2020, corresponden a partes relacionadas.

(c) Gasto por intereses-

	2021	2020
Intereses por préstamos bancarios y de otros organismos	\$ 272,497	242,336
Intereses por pasivos bursátiles	69,504	161,413
Gastos de emisión de certificados bursátiles	14,687	12,834
Otros	250	-
	\$ 356,938	416,583

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(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:

	2021	2020
Ingresos:		
Ingresos por venta de productos industrializados	\$ 7,900,252	3,117,034
Liberación de reservas de cuentas incobrables (nota 9)	54	-
Ajuste B-15 por disposición de activo fijo	-	-
Precio de venta de propiedad planta y equipo (nota 10)	-	-
Otros ingresos	226	892
	7,900,532	3,117,926
Egresos:		
Costo por venta de productos industrializados	(7,897,079)	(3,115,754)
Creación de estimación de cuentas incobrables (nota 9)	(31,556)	-
Ajuste B-15 por costo de activo fijo	-	-
Costo de propiedad planta y equipo vendido (nota 10)	-	-
Otros gastos no administrativos	-	-
	(7,928,635)	(3,115,754)
	\$ (28,103)	2,172

(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 años terminados el 30 de junio de 2021 y 2020, se analiza a continuación:

	2021	2020
ISR causado	\$ 83,680	57,271
ISR diferido	(21,699)	(3,442)
	\$ 61,981	53,829

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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

	Porcentajes	
	2021	2020
Tasa legal	30.00	30.00
Ajuste anual por inflación acumulable	11.36	18.19
No deducibles	0.04	0.10
Otros	(6.56)	(3.91)
Tasa efectiva	34.84%	44.38%

Al 30 de junio 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	\$ (89,919)	(143,812)
Estimación para cuentas incobrables	43,345	23,679
Cargos diferidos	(2,772)	(1,566)
Anticipo de clientes	2,976	2,583
Inventarios	(1,258)	6,949
Provisiones	6,134	3,515
Costo de ventas	(2,839)	(2,669)
Total de ISR diferido pasivo	\$ (44,333)	(111,321)

(21) Compromisos y contingencias-

- a) La Sociedad tiene celebrado un contrato de prestación de servicios con el Banco, mediante el cual se compromete a prestarle servicios administrativos, necesarios para su operación con una vigencia indefinida. Por los años terminados el 30 de junio de 2021 y 2020, el total de pagos por este concepto fue de \$ 24,746 y \$ 27,864, mismos que se presentan en el rubro de "Gastos de administración" en el estado de resultados.
- b) 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 años terminados el 30 de junio de 2021 y 2020, el total de pagos por este concepto fue de \$ 9,078 y \$9,381, respectivamente.

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

- c) 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.
- d) 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.

(22) Indicadores financieros (no auditada)-

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

<u>Indicadores Financieros</u>	<u>30/06/2020</u>	<u>30/09/2020</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/03/2021</u>	<u>31/06/2021</u>
ROE	9.79%	9.51%	10.30%	14.98%	14.60%
ROA	0.97%	0.91%	0.95%	1.26%	1.22%
Índice de liquidez	24.91%	37.19%	34.93%	23.19%	33.91%
Índice de capacidad de operación	12.49%	12.33%	14.61%	13.95%	14.22%
Índice de capitalización	20.33%	18.93%	18.62%	14.60%	14.62%
Apalancamiento	8.73	9.24	9.90	11.12	10.83

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(23) Pronunciamientos 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 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

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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 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.

(Continúa)

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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.

**Almacenadora Afirme, S. A. de C. V.,
Organización Auxiliar del Crédito,
Afirme Grupo Financiero**
(Subsidiaria de Afirme Grupo Financiero, S. A. de C. V.)

Notas a los estados financieros

(Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

- 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.