

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**BALANCE GENERAL DE ALMACENES GENERALES DE
DEPOSITO**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A c t i v o	14,137,477,565	11,875,741,053
110000000000			Disponibilidades	683,213,605	200,912,628
115000000000			Cuentas de margen (derivados)	0	0
120000000000			Inversiones en valores	27,007,405	200,000,000
	120100000000		Títulos para negociar	27,007,405	200,000,000
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	0	0
120800000000			Deudores por reporto	0	0
121400000000			Derivados	0	0
	121406000000		Con fines de negociación	0	0
	121407000000		Con fines de cobertura	0	0
121700000000			Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0
128000000000			Cartera de crédito neta	4,625,718,155	3,978,098,465
129000000000			Cartera de crédito total	4,659,742,260	4,006,829,043
130000000000			Cartera de crédito vigente	4,659,742,260	4,006,829,043
	130100000000		Créditos comerciales	4,659,742,260	4,006,829,043
		130105000000	Actividad empresarial o comercial	4,659,742,260	4,006,829,043
		130106000000	Entidades financieras	0	0
135000000000			Cartera de crédito vencida	0	0
	135100000000		Créditos comerciales	0	0
		135105000000	Actividad empresarial o comercial	0	0
		135156000000	Entidades financieras	0	0
	139000000000		Estimación preventiva para riesgos crediticios	-34,024,105	-28,730,578
140000000000			Otras cuentas por cobrar	2,451,620,304	2,763,535,535
185000000000			Inventario de mercancías	1,587,303,028	2,166,725,938
150000000000			Bienes adjudicados	31,140,600	0
160000000000			Inmuebles, mobiliario y equipo	2,411,833,516	1,418,535,245
170000000000			Inversiones permanentes	0	0
179500000000			Activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
180000000000			Impuestos y PTU diferidos (a favor)	0	0
190000000000			Otros activos	2,319,640,952	1,147,933,242
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles.	2,295,843,292	1,127,233,652
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	23,797,660	20,699,590
200000000000			P a s i v o	12,622,040,059	10,688,302,783
250000000000			Pasivos bursátiles	4,501,598,099	3,895,968,201
230000000000			Préstamos bancarios y de otros organismos	7,525,679,688	6,102,234,443
	230200000000		De corto plazo	2,732,154,608	1,196,556,783
	230300000000		De largo plazo	4,793,525,080	4,905,677,660
220900000000			Colaterales vendidos	0	0
	220901000000		Reportos	0	0
	220903000000		Derivados	0	0
	220990000000		Otros colaterales vendidos	0	0
221400000000			Derivados	0	0
	221406000000		Con fines de negociación	0	0
	221407000000		Con fines de cobertura	0	0
221700000000			Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	0
240000000000			Otras cuentas por pagar	480,000,018	563,230,365
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	23,780,748	0
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	0
	240400000000		Proveedores	0	0
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	241000000000		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	241300000000		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	240100000000		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	456,219,270	563,230,365
270000000000			Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
280000000000			Impuestos y PTU diferidos (a cargo)	114,762,254	126,869,774
290000000000			Créditos diferidos y cobros anticipados	0	0
400000000000			Capital contable	1,515,437,506	1,187,438,270
450000000000			Participación controladora	1,515,437,506	1,187,438,270

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**BALANCE GENERAL DE ALMACENES GENERALES DE
DEPOSITO**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
410000000000			Capital contribuido	408,696,888	408,696,888
	410100000000		Capital social	408,696,888	408,696,888
	410700000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0	0
	410400000000		Prima en venta de acciones	0	0
	411100000000		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
420000000000			Capital ganado	1,106,740,618	778,741,382
	420100000000		Reservas de capital	79,727,578	63,955,902
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	787,523,077	668,828,989
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	422300000000		Remediciones por beneficios definidos a los empleados	0	0
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	203,901,551	12,954,149
	421100000000		Resultado neto	35,588,412	33,002,342
700000000000			Cuentas de orden	26,532,221,449	22,483,225,304
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	1,555,813,433	253,194,533
725000000000			Depósito de bienes	7,900,839,489	8,155,372,165
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
740000000000			Bienes en fideicomiso	0	0
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0	0
780000000000			Otras cuentas de registro	17,075,568,527	14,074,658,606

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2020**

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

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

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
506000000000	Ingresos por servicios	247,149,290	254,015,697
510000000000	Ingresos por intereses	145,527,551	152,884,674
680000000000	Gastos por maniobras	0	0
610000000000	Gastos por intereses	217,229,678	226,460,058
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	Margen financiero	175,447,163	180,440,313
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	3,294,592	0
670200000000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	172,152,571	180,440,313
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	0	0
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	518,633	878,786
540000000000	Resultado por intermediación	0	0
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	-2,607,943	-12,072,971
640000000000	Gastos de administración	105,573,692	112,322,781
670400000000	Resultado de la operación	63,452,303	55,165,775
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
672500000000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	63,452,303	55,165,775
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	27,863,891	23,047,567
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos	0	884,134
670700000000	Resultado antes de operaciones discontinuadas	35,588,412	33,002,342
580100000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	Resultado neto	35,588,412	33,002,342

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

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

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
			IMPORTE	IMPORTE
820103500000		Resultado neto	35,588,412	33,002,342
820103600000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	49,087,422	40,812,932
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	12,220,052	12,508,871
	820103600300	Amortizaciones de Activos Intangibles	670,269	603,893
	820103600400	Provisiones	7,361,241	6,959,410
	820103600500	Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	27,863,891	22,163,433
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
	820103600700	Operaciones Discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	971,969	-1,422,675
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en Cuentas de Margen	0	0
	820103020000	Cambio en Inversiones en Valores	-27,007,405	-200,000,000
	820103030000	Cambio en Deudores por Reporto	0	0
	820103050000	Cambio en Derivados (Activo)	0	0
	820103060000	Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-443,411,863	194,101,342
	820103090000	Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	0	0
	820103100000	Cambio en Otros Activos Operativos (Neto)	214,043,628	-226,963,649
	820103210000	Cambio en Pasivos Bursátiles	1,030,464,337	798,030,713
	820103120000	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	220,090,984	-597,120,385
	820103150000	Cambio en Colaterales Vendidos	0	0
	820103160000	Cambio en Derivados (Pasivo)	0	0
	820103180000	Cambio en Obligaciones Subordinadas con Características de Pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en Otros Pasivos Operativos	-21,796,794	-124,767,443
	820103200000	Cambio en Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Operación)	0	0
	820103230000	Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de Impuestos a la Utilidad	0	0
	820103900000	Otros	-424,661,377	-91,332,084
820103000000		Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Operación	632,397,344	-174,236,232
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	0	0
	820104020000	Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-522,620,910	-1,799,923
	820104030000	Cobros por Disposición de Subsidiarias y Asociadas	0	0
	820104040000	Pagos por Adquisición de Subsidiarias y Asociadas	0	0
	820104050000	Cobros por Disposición de Otras Inversiones Permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de Otras Inversiones Permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	820104090000	Cobros por Disposición de Activos de Larga Duración Disponibles para la Venta	0	0
	820104100000	Cobros por Disposición de Otros Activos de Larga Duración	0	0
	820104110000	Pagos por Adquisición de Otros Activos de Larga Duración	0	0
	820104120000	Cobros Asociados a Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversión	-522,620,910	-1,799,923
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por Emisión de Acciones	0	0
	820105020000	Pagos por Reembolsos de Capital Social	0	0
	820105030000	Pagos de Dividendos en Efectivo	0	0
	820105040000	Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias	0	0
	820105050000	Cobros por la Emisión de Obligaciones Subordinadas con Características de Capital	0	0
	820105060000	Pagos Asociados a Obligaciones Subordinadas con Características de Capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Financiamiento	0	0
820100000000		Incremento o Disminución Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo	109,776,434	-176,036,155
820400000000		Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo	573,437,171	376,948,783
820000000000		Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo	683,213,605	200,912,628

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

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE ALMACENES
GENERALES DE DEPOSITO**
AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(PESOS)

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital Ganado							Capital contable
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asambleas de accionistas	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al inicio del periodo	1,268,815,954	408,696,888	0	0	0	79,727,578	653,057,313	0	0	0	-7,131,589	134,465,764	1,268,815,954
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS													
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto al resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	134,465,764	0	0	0	0	-134,465,764	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	0	0	0	0	0	0	134,465,764	0	0	0	0	-134,465,764	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Resultado neto	35,588,412	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35,588,412	35,588,412
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	211,033,140	0	0	0	0	0	0	0	0	211,033,140	0	211,033,140	211,033,140
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	246,621,552	0	0	0	0	0	0	0	0	211,033,140	35,588,412	246,621,552	246,621,552
Saldo al final del periodo	1,515,437,506	408,696,888	0	0	0	79,727,578	787,523,077	0	0	0	203,901,551	35,588,412	1,515,437,506

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

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

PAGINA 1 / 6

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

Al 31 de marzo de 2020 y 2019

(Miles de pesos)

(Continúa)

Almacenadora Afirme, S.A de C.V.,

Comentarios a variaciones de estados financieros al primer trimestre de 2020 y 2019

(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 \$51,672.

Almacenadora Afirme, concluye el primer trimestre de 2020 con un aumento del 19.05% \$2,261,737 en sus activos en relación al mismo periodo del 2019; pasando de \$11,875,741 a \$14,137,478. El origen de este aumento esta diversificado entre los diferentes rubros del estado financiero de la siguiente manera: (1) Disponibilidades aumento en \$482,301, (2) Inversiones en valores disminución por (\$-172,993) (3) Cartera de crédito prendario neto incremento su saldo en \$647,620 (4) disminución de otras cuentas por cobrar (\$311,916), (5) incremento en bienes adjudicados 31,141 (6) el inventario tuvo un decremento de (\$-579,423) (7) el activo fijo neto aumento \$993,299, (8) el rubro de otros activos se incrementó en \$1,171,708.

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 primer trimestre de 2020 es de \$683,214 mientras que en el ejercicio anterior fue de \$200,913 un aumento de \$482,301. La razón principal de este incremento es generado por los flujos derivados de la cobranza al cierre del primer trimestre de 2020.

Inversiones en valores

2 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

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

PAGINA 2 / 6

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(Miles de pesos)

(Continúa)

Al finalizar el primer trimestre de 2020 el saldo por este concepto \$27,007 es menor por (\$-172,993) al de 2019 en esta misma fecha \$200,000. Derivado de la estrategia de inversión en valores de los excedentes de efectivo por parte de la Almacenadora.

Cartera de Crédito

Durante el ejercicio 2020 y 2019 se otorgaron nuevos créditos prendarios en moneda nacional adicionales a los ya suscritos los cuales se describen a continuación: 1)) Lámina y Placa Comercial, S.A. de C.V. incrementó sus créditos prendarios en el mes de Junio de 2019 por \$476,127, en Noviembre de 2019 por \$112,737 y en Febrero de 2020 por \$345,900, 2) Fideicomiso BA en el mes de Junio de 2019 por \$375,000 así como en Febrero y Marzo de 2020 \$462,800 y \$287,200 respectivamente, situaciones que nos llevan a un incremento en el rubro por \$652,913 (16.30%) mayor al que se tenía al finalizar el mismo periodo del 2019. Pasando de \$4,006,829 (2019) a \$4,659,742 (2020). Al 31 de Marzo de 2020 no se cuenta con cartera vencida y se tiene cubierto mediante reservas preventivas la cantidad de \$34,024.

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 primer trimestre de 2020 el saldo de esta es de \$34,024 y \$28,731 (2019) incremento de \$5,293 (18.42%) .

Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar, disminuyen en (\$-311,916) (-11.29%) ya que al 31 de Marzo del 2019 el saldo de este rubro ascendía a \$2,763,536 y en 2020 terminan con \$2,451,620, baja ocasionada principalmente por el pago de los saldos derivados de nuestros deudores por comercialización las cuales pasan de un importe de \$2,398,519 (2019) a \$2,247,769 (2020), disminución de la deuda de nuestros deudores por servicios \$204,011 (2019) \$188,975 (2020) así como el decremento de impuestos a favor \$123,535 (2019) \$55,004 (2020).

3 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

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

PAGINA 3 / 6

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 y en el mes de Agosto de 2019 se recuperó mercancía (puertas) por \$3,875 menos una reserva de \$2,734.

Inventario de Mercancías

Al concluir el primer trimestre del 2020, el 90.67% del inventario de la almacenadora está representado por productos derivados del acero (88.34% en 2019). Al 31 de Marzo de 2020 el stock del inventario tiene un decremento del (-26.74%) en relación al mismo periodo del ejercicio anterior pasando de \$2,166,726(2019) a \$1,587,303 (2020).

Activo Fijo

El rubro está representado por inmuebles adquiridos para prestación de servicios de almacenaje y servicios de transformación. En el cuarto trimestre de 2019 se finiquitó la compra de 2 terrenos en la ciudad de Lázaro Cárdenas, Mich. por \$323,000 así mismo durante el 1er trimestre de 2020 y derivado de los planes de expansión de la Almacenadora se otorgó un anticipo por \$500,000 para la compra de otro inmueble ubicado dentro de la Administración Portuaria Integral (API), en el puerto de Lázaro Cárdenas, Mich. Al 31 de Marzo de 2020 el saldo (neto) de este rubro ascendía a \$2,411,834 (\$1,418,535 en 2019).

Otros Activos

El 98.21% (\$2,278,097) de este rubro en 2020 está representado principalmente por dos partidas (1) anticipo a proveedores para compra de mercancía por \$2,231,671 (\$1,063,772 en 2019) 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 aumento del 102.07% (\$1,171,708) pasando de \$1,147,933 (2019) a \$2,319,641 (2020).

4 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

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 mismo, las nuevas disposiciones para los emisores bursátiles han sido la razón principal de las variaciones, el saldo de este rubro al primer trimestre de 2020 se ubica \$605,630 15.55% superior al que se traía a esa misma fecha del ejercicio 2019 el cual ascendía a \$3,895,968 (\$4,501,598 en 2020).

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2020

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

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

PAGINA 4 / 6

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Préstamos de Bancos y de Otros Organismos

Al 31 de Marzo de 2020, este rubro incrementa en 23.33%, al pasar de \$6,102,235 (2019) a \$7,525,680 (2020), 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.

Al 31 de Marzo de 2020 los préstamos en moneda nacional y en moneda extranjera devengan intereses a una tasa promedio ponderada de 9.52% y 3.84% respectivamente y en 2019 los préstamos en moneda nacional y en moneda extranjera devengaron intereses a una tasa promedio ponderada de 10.96% y 5.19%.

Cuentas por Pagar

Al primer trimestre de 2020 este rubro se ve afectado con un decremento del (-14.78%) ubicándose en \$480,000 vs \$563,230 (2019); ascendiendo la variación neta a (\$-83,230). Las partidas principales de esta variación se detallan a continuación:

2020	2019	Variación	Impuestos por pagar	293,110	297,080	(3,970)	Anticipos de Clientes
116,136	112,651	3,485	Proveedores y otros	46,956	132,799	(85,843)	Reserva de
Contingencia	23,798	20,700	3,098	480,000	563,230	(83,230)	

5 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

Impuesto diferido neto a cargo

Al 31 de Marzo de 2020 el impuesto diferido, neto de la compañía asciende a \$114,762 a cargo (\$126,870 en 2019), teniendo una variación de (\$-12,108) (-9.54%). 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 primer trimestre de 2020, se ubica en \$1,515,438 representando un incremento del 27.62% en relación al mismo periodo del 2019 (\$1,187,438). Situación que se deriva del incremento por la utilidad del último periodo de 12 meses \$137,052 y del efecto acumulado por conversión \$190,948 monto proveniente del efecto acumulado por conversión de los Estados Financieros en la operación extranjera a la moneda de reporte.

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 23.69%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

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

PAGINA 5 / 6

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

RESULTADOS

Ingresos por Servicios

Al 31 de Marzo de 2020 el rubro presenta un decremento neto del -2.70% (\$-6,867) en relación al mismo periodo del 2019, lo cual se deriva de: (1) Decremento en ingresos por servicios Atchison KS (\$-2,919) (2) disminución en ingresos por servicios de LYPCSA por (\$-11,799) (3) Bodegas de transformación (\$-4,265) y (4) el resto de los clientes aumentaron sus ingresos en \$12,116. Al finalizar el primer trimestre de 2020, el saldo de este rubro asciende a \$247,149 (\$254,016 en 2019).

6 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

Ingresos por Interés

Al concluir el primer trimestre de 2020, el ingreso por interés fue menor al del año pasado en (\$-7,356) al ubicarse en \$145,529 (\$152,885 en 2019). Los ingresos por la cartera de crédito tuvieron un se decremento en un (-4.81%) 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 31 de Marzo de 2020 ascendía a \$10,025,016 devengando a tasas promedio ponderadas de 9.52% y 3.84% respectivamente, mientras que en 2019 el saldo promedio se ubica en \$6,951,583 a tasa promedio ponderada de 10.96% para los pasivos contratados en moneda nacional y 5.19% 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 2020. Teniendo un decremento neto de (\$-9,230) lo cual representa una disminución del -4.08%, ya que el gasto real por interés de 2019 fue de \$226,460 y en 2020 es de \$217,230.

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 primer trimestre del ejercicio 2020 el cargo a resultados neto fue de una creación de reservas por \$8,749 y una liberación de reservas por \$5,454 quedando un neto de \$3,295 para 2020 cifra agrupada dentro del rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios.

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

El saldo de este rubro al 31 de Marzo de 2020 fue mayor en \$9,465; en relación al que se traía en este mismo periodo del ejercicio anterior, al pasar en 2020 a (\$-2,608) de los (\$-12,073) que se traían en 2019. Esta alza obedece principalmente a la no creación de reservas para cuentas incobrables \$24,298, al decremento en la contribución marginal por venta de mercancías (\$-12,383), por liberación de otras reservas (\$-2,436)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

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

PAGINA 6 / 6

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

registradas en este rubro y Otros ingresos (\$-14).

ver archivo pdf.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

(Miles de pesos)

(Continúa)

Gasto de Administración

Al primer trimestre de 2020 los gastos de administración ascienden a \$105,574 un (-6.01%) inferior a los registrados al mismo periodo del 2019 \$112,323. Esto obedece a una disminución en las erogaciones realizadas por la empresa; la variación total de (\$-6,749) se integra de la siguiente manera: servicios de transformación (\$-4,800) (-12.0%), honorarios y prestaciones de servicios (\$-721) (-5.2%), gastos relacionados a servicios administrativos (\$-460) (-3.3%), Depreciaciones \$200 1.5%, rentas \$1,947 65.8% y otros gastos \$-2,915 (-10.6%) en relación a los gastos efectuados en este mismo periodo por el ejercicio 2019.

Impuestos a la Utilidad en Resultados

El impuesto a la utilidad a cargo en el primer trimestre por los ejercicios de 2020 y 2019 ascendió a \$27,864 y \$22,164 respectivamente, siendo la diferencia entre ambos de \$5,700 (25.72%) incluye efectos del isr diferido de la Almacenadora.

Indicadores Financieros

Indicadores Financieros	31/03/2019	30/06/2019	29/09/2019	31/12/2019	31/03/2020
ROE	11.22%	10.22%	10.33%	11.05%	10.23%
ROA	1.12%	1.02%	1.04%	1.11%	1.05%
Índice de Liquidez	33.52%	46.26%	42.80%	20.82%	25.99%
Índice de Capacidad de Operación	12.89%	14.43%	13.66%	13.61%	11.83%
Apalancamiento	9.00	9.13	8.88	8.95	8.33

8 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

(Miles de pesos)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(Continúa)

(1) Actividad y entorno regulatorio de la operación-

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

La actividad principal de la Almacenadora es prestar servicios de almacenamiento, guarda y conservación de bienes o mercancías nacionales o extranjeras de cualquier clase, incluyendo mercancías sujetas a depósito fiscal, por las que no se hayan pagado los impuestos correspondientes de importación y exportación 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 Almacenadora; 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).

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

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

Por los años terminados el 31 de marzo de 2020 y 2019, los ingresos de la Almacenadora fueron obtenidos principalmente de ocho y nueve clientes respectivamente, los cuales representan el 93% (63% de entidades relacionadas) en 2020 y el 95% (61% de entidades relacionadas) en 2019 de los ingresos por servicios e intereses, y la totalidad de los ingresos por comercialización, en ambos años (92% en 2020 y 90% en 2019 corresponden a entidades relacionadas).

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

De acuerdo con los contratos celebrados, la Almacenadora transfiere a los clientes el costo financiero de los créditos que sea necesario obtener para fondear las compras de los inventarios. En adición, los clientes adquieren al vencimiento de los mencionados contratos, la totalidad de las existencias que se tuvieron.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

9 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

La Almacenadora 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 (el Banco), compañía relacionada (ver notas 16 y 20), de acuerdo con el contrato celebrado para ese propósito, a cambio de un honorario.

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización-

El 29 de marzo de 2020, el Ing. Roberto Márquez Hiriart (Director General), el Lic. Alejandro Garay Espinosa (Director General Adjunto de Administración Corporativa Contralor Financiero), el C. P. C. Jesús Ricardo Gámez Del Castillo (Director Finanzas), y el C. P. David Gerardo Martínez Mata (Director de Auditoría Interna) autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), los estatutos de la Almacenadora y las Disposiciones de Carácter General aplicables a los Almacenes Generales de Depósito (las Disposiciones) emitidas por la Comisión, los Accionistas y la 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, 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 de contabilidad para los almacenes generales de depósito en México, señalan que a falta de un criterio contable expreso en los mismos y en segundo término para instituciones de crédito, o 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, y solo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8, 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 América (US GAAP) y después cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

siempre y cuando no contravenga el criterio A-4 de la Comisión.

10 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

b) Importancia relativa

La Administración, para efectos de la revelación de información financiera considera 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 en el cumplimiento de las normas de revelación previstas en los Criterios Contables, considera la importancia relativa en términos de la NIF A-4 "Características cualitativas de los estados financieros", es decir, se deben mostrar los aspectos más significativos de la Almacenadora reconocidos contablemente tal y como lo señala dicha característica asociada a la relevancia, no sólo dependiendo de su cuantía, sino también de las circunstancias alrededor de ella, requiriendo en algunos casos y entre otros elementos del ejercicio del juicio profesional ante las circunstancias que determinaron los hechos que refleja la información financiera.

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 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 la siguiente nota:

- Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 3(e) y 6(g))

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 Almacenadora 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 15(d)).

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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.

11 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

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 el resultado integral, el cual, de acuerdo con los criterios definidos por la Comisión, se presenta directamente en el capital contable sin afectar el estado de resultados. En 2019 y 2018, el resultado integral está representado por el resultado neto y el efecto por conversión.

(3) Resumen de las principales políticas contables-

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

(a) Reconocimiento de los efectos de inflación-

Los estados financieros adjuntos incluyen el reconocimiento de la inflación con base en Unidades de Inversión (UDI) hasta el 31 de diciembre de 2007, de acuerdo con los Criterios Contables aplicables. Los años terminados el 31 de marzo de 2020 y 2019 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 Almacenadora. En caso de que se vuelva a estar en un entorno inflacionario, se deberán registrar de manera retrospectiva los efectos acumulados de la inflación no reconocidos en los periodos en los que el entorno fue calificado como no inflacionario. El porcentaje de inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores, el del año, así como el valor de la UDI para calcularlos, se muestra a continuación:

Inflación 31 de diciembre de UDI del año acumulada

2019	6.3990	2.77 %	15.03%	2018	6.2266	4.92 %	15.71%	2017	5.9346	6.62%	12.60%
------	--------	--------	--------	------	--------	--------	--------	------	--------	-------	--------

(b) Disponibilidades-

Consisten principalmente en depósitos bancarios en cuentas de cheques en moneda nacional y extranjera y pagarés bancarios con vencimientos de uno a tres días hábiles. Las disponibilidades se presentan a valor nominal y los rendimientos que se generan se

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

reconocen en los resultados conforme se devengan.

(c) Inversiones en valores-

La Almacenadora invierte sus excedentes de efectivo en títulos de deuda (principalmente valores gubernamentales) los cuales son reconocidos inicialmente a valor de mercado, y se clasifican utilizando la categoría que se menciona en la hoja siguiente, atendiendo a la intención de la Administración sobre su tenencia.

Títulos para negociar - son aquellos títulos que se tienen para su operación en el mercado. Los títulos de deuda, se reconocen a su valor razonable, los costos de transacción por la adquisición de títulos se reconocen en resultados en la fecha de adquisición; los títulos se valúan a su valor razonable proporcionado

12 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

por un proveedor de precios independiente. Los intereses devengados se reconocen en los resultados del ejercicio, 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 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.
2. Sus amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, considerando lo siguiente:

- Créditos comerciales 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 comerciales 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 comerciales con amortización única de capital y pagos periódicos de intereses - cuando los intereses presentan 90 o

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 devengados y se lleva el registro de los mismos en cuentas de orden. 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.

13 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

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 éstos 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 periodos 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 periodos 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

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

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

(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 de los préstamos incluidos en la cartera de crédito.

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

14 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

Descripción General de la Metodología Regulatoria establecida en la Comisión-

La metodología regulatoria para calificar la cartera comercial (excluyendo créditos destinados a proyectos de inversión con fuente de pago propio), establecen 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 siguiente:

Probabilidad de incumplimiento

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 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.

El porcentaje requerido de estimación preventiva para la cartera de crédito comercial se determina en función del grado de riesgo, como se muestra en la hoja siguiente.

15 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

Grados de riesgo Porcentaje de reservas preventivas

A-1 0 a 0.90 A-2 0.901 a 1.50 B-1 1.501 a 2.00 B-2 2.001 a 2.50 B-3 2.501 a 5.00 C-1 5.001 a 10.0 C-2 10.001 a 15.5 D 15.501 a 45.0 E Mayor a 45.01

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

Cualquier recuperación derivada de los créditos previamente castigados, se reconoce en los resultados del ejercicio.

(f) Inventarios y costo de ventas-

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

(g) Otras cuentas por cobrar-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 párrafo 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.

16 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

(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, el que sea menor) 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, neto"; 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 de los rubros "Otros ingresos (egresos) de la operación, neto" 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11/ 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

ingresos (egresos) de la operación, neto". La Almacenadora 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, neto", 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.

17 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

Porcentaje de reserva Meses transcurridos a partir Bienes muebles, de la adjudicación o Bienes derechos de cobro dación en pago inmuebles 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 31 de Marzo de 2020, el rubro de bienes adjudicados está integrado por mercancía recuperada por \$3,875 e inmuebles por \$30,000, menos una reserva de \$2,734.

(i) Inmuebles, mobiliario y equipo, neto-

Los inmuebles, mobiliario y equipo se registran originalmente el costo de adquisición y hasta el 31 de diciembre de 2007, se actualizaron mediante factores de inflación derivados del valor de las UDI. La depreciación y amortización se calculan conforme al método de línea recta, de acuerdo en la vida útil estimada de los activos correspondientes, sobre los valores actualizados.

Al 31 de marzo de 2020, la Almacenadora tiene activos fijos adquiridos en dólares los cuales son convertidos a moneda de reporte, peso mexicano, de acuerdo con lo establecido en la NIF B-15 "Conversión de monedas extranjeras".

(j) Otros activos-

Incluye principalmente saldos de pagos anticipados por bienes, 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.

18 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(Miles de pesos)

(Continúa)

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

La Almacenadora 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 Almacenadora registra las estimaciones necesarias para reducirlos a su valor de recuperación. Cuando se tiene la intención de vender los activos, éstos 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, tiene como propósito cubrir reclamaciones por concepto de pérdidas o faltantes de mercancías imputables a la Almacenadora. 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) Provisiones-

Se reconocen cuando se tiene una obligación presente como resultado de un evento pasado, que probablemente resulte en una salida de recursos económicos y que pueda ser estimada razonablemente.

(o) Impuesto sobre la renta (ISR)-

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

19 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13/ 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(Miles de pesos)

(Continúa)

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 calcula 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 periodo en que se aprueban dichos cambios.

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

El activo por impuestos 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 impuestos 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 Almacenadora registra las transacciones en moneda extranjera de acuerdo a lo establecido en la NIF B15 "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, éstas 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, éstas 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".

(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,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

ordinarios y moratorios, durante el período en que un crédito se considera vencido se reconocen como ingresos cuando se cobran.

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

20 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

(Miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(Continúa)

Los ingresos relacionados con la venta de mercancías se reconocen conforme éstas 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 amortizará 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. A continuación, se describen las principales cuentas de orden:

Certificados de depósito en circulación - representan el valor de las mercancías depositadas en las bodegas propias de la Almacenadora y en las bodegas habilitadas. Las mercancías depositadas en bodegas habilitadas de clientes son verificadas periódicamente por la Unidad de Habilitación; la Almacenadora 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. Compromisos crediticios - corresponde al saldo pendiente de disponer de las líneas de crédito otorgadas por la Almacenadora a sus clientes.

(4) Saldos y operaciones en moneda extranjera-

Los saldos en moneda extranjera al 31 de marzo de 2020 y 2019, se integran como se muestra a continuación:

Miles de dólares americanos	2020	2019	Activo:	Disponibilidades	5,627	544
Inversiones en Valores	1,150	Otras cuentas por cobrar	2,472	21,834	Inventarios	
6,304	12,934	Inmuebles, mobiliario y equipo	34,561		36,028	Cargos
diferidos	-	-	Total de activo	50,114	71,340	

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2020

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 15/ 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(Continúa)

Miles de dólares americanos	2020	2019	Total de activo	hoja anterior
50,114	71,340		Pasivo: Préstamos bancarios y de otros organismos	52,956 32,279
			Certificados bursátiles	
- -	Acreeedores diversos	1,280	2,452	Total pasivo: 54,236 34,731 (4,122)
36,609				

Por los años terminados el 31 de marzo de 2020 y 2019, las transacciones en moneda extranjera fueron como sigue:

Miles de dólares americanos	2020	2019	Ventas	21,604	42,515	Gasto por interés
420	469	Compras	15,442	29,870		

El tipo de cambio en relación con el dólar americano al 31 de marzo de 2020 y 2019, fue de \$ 23.4847 y \$19.3779 pesos por dólar, respectivamente. Al 29 de abril de 2020, fecha de emisión de los estados financieros, el tipo de cambio es de \$24.0002.

(5) Disponibilidades-

Al 31 de marzo de 2020 y 2019, el rubro de "Disponibilidades" que incluye moneda extranjera valorizada se analiza a continuación:

2020	2019	Bancos en moneda nacional (1)	\$ 524,858	190,366	Bancos en moneda
extranjera valorizada(1)	158,356	10,547	\$	683,214	200,913

(1) Al 31 de marzo de 2020, la Almacenadora tiene un pagaré con el Banco con vencimiento a un día por un importe de \$1,150 USD el cual genera intereses a una tasa de .07%. Al 31 de marzo de 2019, la Almacenadora tiene un pagaré con el Banco con vencimiento a tres días por un importe de \$200,000 el cual genera intereses a una tasa de 8.2% en moneda nacional.

22 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

(6) Cartera de crédito comercial-

(a) Políticas y procedimientos en materia de crédito-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2020

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 16 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

La Almacenadora 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 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 Almacenadora 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 Almacenadora, 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 Almacenadora.

Origenación, control, evaluación y seguimiento del riesgo crediticio-

El área de negocios de la Almacenadora, 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 Almacenadora.

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.

23 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

(Miles de pesos)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(Continúa)

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-

La cartera de crédito al 31 de marzo de 2020 y 2019, se integra exclusivamente de créditos comerciales vigentes en moneda nacional y ascienden a \$4,659,742 y \$4,006,829 respectivamente.

(c) Clasificación de la cartera por sector económico-

La clasificación de la cartera de crédito de la Almacenadora por actividad de los clientes al 31 de marzo de 2020 y 2019 está concentrada al 100% en el sector comercio.

(d) Clasificación de la cartera por zona geográfica-

La clasificación de la cartera vigente de la Almacenadora por zona geográfica al 31 de marzo de 2020 y 2019, es como se muestra a continuación:

2020	2019	Nuevo León \$	4,659,742	4,006,829
------	------	---------------	-----------	-----------

(e) Cartera vencida-

Al 31 de marzo de 2020 y 2019, la Almacenadora 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 31 de marzo de 2020 y 2019, el total de la cartera otorgada bajo estos programas ascienden a \$1,653,525 y \$2,193,970 respectivamente, y su pasivo correspondiente está incluido dentro del rubro de "Préstamos bancarios y de otros organismos" (ver nota 13).

(g) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

Como se explica en la nota 3(e) la Almacenadora 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 Almacenadora al 31 de marzo de 2020 y 2019, se muestra en la siguiente página.

24 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 18 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(Miles de pesos)

(Continúa)

Cartera evaluada	2020	2019	Grado de riesgo:	A-1	\$ 2,679,176	2,628,681	A-2
1,980,566	1,378,148	\$ 4,659,742	4,006,829				

Estimación preventiva	2020	2019	Grado de riesgo:	A-1	\$ 14,460	15,587	A-2
19,564	13,144	\$ 34,024	28,731				

El movimiento de la estimación preventiva para riesgos crediticios de la Almacenadora, por los años terminados el 31 de marzo de 2020 y 2019, se resume como se muestra a continuación:

2020	2019	Saldo al principio del año	\$	30,730	30,033	Liberación de reservas
(5,454)	(2,429)	Creación de estimaciones	8,748	1,127		Saldo al final del año
34,024	28,731					\$

(7) Inventarios-

La Almacenadora durante 2020 y 2019, celebró contratos de comercialización de mercancía con 5 y 3 compañías no relacionadas, respectivamente (4 y 4 con compañías relacionadas en 2019). En dichos contratos la Almacenadora se compromete a comercializarles mercancía previamente solicitada a un precio acordado durante la vigencia del contrato; una vez que la Almacenadora compra la mercancía recibe anticipos que van del 3% al 20% en 2020 (3% al 20% en 2019), del promedio total de la misma por parte de las compañías antes mencionadas. Como contraprestación la Almacenadora recibe comisiones por servicios de comercialización. El saldo por los anticipos recibidos al 31 de marzo de 2020 y 2019 asciende a \$116,136 y \$112,651, respectivamente (ver nota 14).

25 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

(Miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(Continúa)

Al 31 de marzo de 2020 y 2019, el rubro de inventario se integra como sigue:

2020	(2)	2019	(2)	Coque (combustible)	(1)	\$ 148,048	186,013	Productos de acero
(1)	1,439,255	1,914,025	Bauxita					- - Antracita
(carbón mineral)	(1)			- 62,978	Otros			-
3,710	\$ 1,587,303	2,166,726						

(1) El saldo de estos materiales al 31 de marzo de 2020 y 2019, incluye \$6,304 y 12,934 miles de dólares americanos, respectivamente, que valuados al tipo de cambio de cierre representan \$148,048 y \$250,630 respectivamente.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 19/ 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(2) Al 31 de marzo de 2020 y 2019, la Almacenadora tiene inventarios que están garantizando fondeos recibidos por banca de desarrollo y fondos de fomento por \$1,167,396 y \$2,110,312, respectivamente (ver nota 13).

(8) Otras cuentas por cobrar, neto- El rubro de otras cuentas por cobrar al 31 de marzo de 2020 y 2019, se integra como sigue:

2020	2019						
2,398,519	2,791,319	Cientes por comercialización de mercancías	(3)	(4)	\$	2,247,769	
	2,976	Deudores por servicios de almacenaje	188,975	204,011	Otras cuentas por cobrar		
		Impuestos por recuperar		55,004		123,536	
2,494,724	2,791,319	Estimación para cuentas incobrables	(43,104)			(27,783)	
\$	\$						
2,451,620	2,763,536						

(3) Al 31 de marzo de 2020 y 2019, incluye 2,472 y 21,834 de miles de dólares, respectivamente, que valuados al tipo de cambio de cierre representan \$969,894 y \$423,097 respectivamente. (4) Al 31 de marzo de 2020 y 2019, la Almacenadora tiene cuentas por cobrar (clientes por comercialización) que están garantizando fondeos recibidos por banca de desarrollo y fondos de fomento por \$1,764,063 y \$1,382,223, respectivamente (ver nota 13).

26 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

El análisis de movimiento de la estimación para cuentas incobrables por los años terminados el 31 de marzo de 2020 y 2019, se resume como sigue:

	2020	2019	Saldo
al inicio del año	\$ 43,104	4,619	Liberación de reservas - (1,134)
Creación de estimaciones	- 24,298		Saldo al final del año
	\$	43,104	27,783

(9) Inmuebles, mobiliario y equipo, neto-

Al 31 de marzo de 2020 y 2019, el rubro de inmuebles, mobiliario y equipo se integra como se muestra a continuación:

2020	2019						
3,782	3,400	Tasa anual de depreciación	Mobiliario y equipo	\$	2,829	2,829	10% Equipo de cómputo
861,262	733,703	30% Equipo de transporte	2,764	2,492	25% Equipo de bodegas y plantas		
672,013	641,934	5% Gastos de instalación	590,212	36,073	5% Construcciones		
		5% Depreciación y amortización acumulada	(448,235)	(388,172)		1,684,627	1,032,259
727,207	386,276		\$	2,411,834	1,418,535		Terrenos(1) (2)

(1) El 25 de julio de 2019, se formaliza la adquisición a una parte relacionada de un terreno ubicado en Lázaro Cárdenas, Michoacán, por parte de la Almacenadora, por un monto de \$323,818. La finalidad de dicha adquisición es el uso de dicho inmueble como bodega directa y depósito fiscal. (2) En el mes de febrero de 2020 y derivado de los planes de expansión de la Almacenadora se otorgó un anticipo por \$500,000 para la

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 20 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

compra de otro inmueble ubicado dentro de la Administración Portuaria Integral (API), en el puerto de Lázaro Cárdenas, Mich.

El importe cargado en resultados por los años terminados el 31 de marzo de 2020 y 2019, por concepto de depreciación y amortización ascendió a \$13,313 y \$13,113, respectivamente.

Al 31 de marzo de 2020 y 2019, los gastos de instalación incluyen gastos preoperativos por las instalaciones en Estados Unidos de Norteamérica e intereses por el fondeo utilizado para dicha operación.

27 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

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 2018 2,829 3,400 2,492 742,269 34,273 643,428 386,674 1,815,365	Adiciones - 310 -
4,393 7,841 7,962 328,359 348,865 Efecto por conversión	(23,722) (2,133) (4,269)
(1,139) (31,263)	Saldos al 31 de diciembre de 2019 2,829 3,710 2,492
722,940 39,981 647,121 713,894 2,132,967	Adiciones - 72 272 0 515,609 0 6,669 522.622
Efecto por conversión - - - (138,322) (34,622) (24,892)	(6,644)
(204,480)	Saldos al 31 de marzo de 2020 \$ 2,829 3,782 2,764 861,262 590,212
672.013 727,207 2,860,0,69	Depreciación y amortización
Saldos al 31 de diciembre de 2018 \$ 1,003 1,760 1,889 11,772 16,362 342,424	
- 375,210 Depreciaciones y amortizaciones 219 658 234 23,297 6,960 18,171	
- - 49,539 Efecto por conversión - - - (57) (106) (13)	- - (176)
Saldos al 31 de diciembre de 2019 1,222 2,418 2,123 35,012 23,216 360,582	-
- 424,573 Depreciaciones y amortizaciones 55 189 59 5,905 1,897 4,579	-
49,539 Efecto por conversión - - - (57) (106) (13)	- (176)
Saldos al 31 de marzo de 2020 \$ 1,277 2,607 2,182 47,979 27,169 367,021	-
448,235	Al 31 de marzo de 2020 \$ 1,552 1,175 582 13,283
563,043 304,992 727,207 2,411,834	

La Almacenadora cuenta al 31 de marzo de 2020, con bodegas propias, rentadas, en comodato y habilitadas ocupadas con una superficie de 395,805m² (395,805m² en 2019), 17,493m² (12,449 m² en 2019), 22,400m² (22,400 m² en 2019) y 23,470,143m² (27,974,406 m² en 2019), respectivamente.

28 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(Miles de pesos)

(Continúa)

(10) Otros activos-

Al 31 de marzo de 2020 y 2019, el rubro de otros activos se integra como se muestra a continuación:

2020	2019	Pagos anticipados por bienes (1) \$	2,231,671	1,070,130	Crédito mercantil	46,426	46,426	Inversión de la reserva de contingencia (nota 11)	23,798	20,700	Otros	17,746	10,677	Total \$	2,319,641	1,147,933
------	------	-------------------------------------	-----------	-----------	-------------------	--------	--------	---	--------	--------	-------	--------	--------	----------	-----------	-----------

(1) Al 31 de marzo de 2020, la Almacenadora tenía anticipos por bienes por un importe de \$1,328,541 garantizados con la banca de desarrollo y fondos de fomento (ver nota 13).

(11) Reserva de contingencia-

El análisis del movimiento de la reserva de contingencia establecida para cubrir reclamaciones por faltantes por los años terminados el 31 de marzo de 2020 y 2019, se analiza como sigue:

2020	2019	Saldo al inicio del año \$	23,080	19,872	Incrementos	292	419	Rendimientos	426	409	Total de reserva de contingencia \$	23,798	20,700
------	------	----------------------------	--------	--------	-------------	-----	-----	--------------	-----	-----	-------------------------------------	--------	--------

Por los años terminados el 31 de marzo de 2020 y 2019, el cargo de la reserva de contingencia en resultados fue de \$718 y \$ 828 respectivamente.

(12) 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 resolvió actualizar la inscripción en el Registro Nacional de Valores, el programa antes mencionado tiene un vencimiento de cinco años.

Al 31 de marzo de 2020 y 2019, la Almacenadora emitió certificados bursátiles de corto plazo por un monto de \$4,487,418 (\$ 3,851,743 en 2019) quedando una línea de emisión disponible de \$ 2,512,582. Al 31 de marzo de 2020, las tasas de rendimiento van de 6.75% y 7.80% en moneda nacional.

29 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

(Miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(Continúa)

Al 31 de marzo de 2020 y 2019, la Almacenadora emitió certificados bursátiles de corto plazo mismos que se muestran a continuación: 2020 Moneda Capital Tasa Apertura

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 22 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Vencimiento	Interés	Total	MXP	\$156,400	6.75%	10/01/2020	08/04/2020	\$	830
157,230	MXP	50,000	7.00%	18/10/2019	17/04/2020	271	50,271	MXP	275,300
7.10%	13/03/2020	17/04/2020	1,032	276,332	MXP	35,410	6.85%	24/01/2020	24/04/2020
86	35,496	MXP	131,400	6.85%	31/01/2020	30/04/2020	125	131,525	MXP
95,791	MXP	145,000	6.85%	06/03/2020	05/06/2020	770	145,770	MXP	100,000
7.30%	13/12/2019	12/06/2020	563	100,563	MXP	210,000	6.85%	13/03/2020	12/06/2020
811	210,811	MXP	41,000	7.15%	20/12/2019	19/06/2020	165	41,165	MXP
75,400	7.20%	17/01/2020	17/07/2020	305	75,705	MXP	114,600	7.15%	14/02/2020
14/08/2020	461	115,061	MXP	78,265	7.50%	27/09/2019	25/09/2020	329	78,594
100,000	7.30%	27/03/2020	25/09/2020	101	100,101	MXP	57,950	7.50%	18/10/2019
16/10/2020	335	58,285	MXP	62,050	7.50%	20/12/2019	18/12/2020	261	62,311
139,550	7.50%	24/01/2020	22/01/2021	370	139,920	MXP	57,200	7.45%	14/02/2020
12/02/2021	239	57,439	MXP	92,150	7.40%	27/03/2020	26/03/2021	95	92,245
152,855	7.00%	04/03/2020	01/04/2020	832	153,687	MXP	28,191	7.50%	27/02/2020
02/04/2020	200	28,391	MXP	408,525	7.74%	09/03/2020	06/04/2020	2,020	410,545
MXP	25,000	7.35%	07/01/2020	07/04/2020	5	25,005	MXP	25,000	7.10%
16/01/2020	08/04/2020	105	25,105	MXP	50,369	7.80%	28/02/2020	08/04/2020	360
50,729	MXP	30,000	7.25%	09/03/2020	08/04/2020	139	30,139	MXP	78,593
7.50%	13/03/2020	13/04/2020	311	78,904	MXP	11,000	7.50%	17/10/2019	14/04/2020
66	11,066	MXP	51,621	7.80%	04/03/2020	15/04/2020	313	51,934	MXP
30,050	7.50%	18/03/2020	15/04/2020	88	30,138	MXP	15,451	7.00%	19/03/2020
16/04/2020	39	15,490	MXP	38,204	7.15%	24/01/2020	17/04/2020	97	38,301
MXP	10,225	7.21%	20/03/2020	17/04/2020	25	10,250	MXP	97,524	7.30%
24/03/2020	21/04/2020	158	97,682	A la hoja siguiente	\$	3,069,983	\$	11,998	\$
\$	3,081,981								

30 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

(Miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(Continúa)

2020 Moneda	Capital	Tasa	Apertura	Vencimiento	Interés	Total	De la hoja	anterior
\$	3,069,983	11,998	3,081,981	MXP	56,640	7.73%	12/03/2020	23/04/2020
243	56,883	MXP	68,176	6.78%	27/03/2020	23/04/2020	64	68,240
232,759	6.89%	27/03/2020	24/04/2020	223	232,982	MXP	45,502	6.80%
30/03/2020	27/04/2020	17	45,519	MXP	55,500	6.85%	31/03/2020	28/04/2020
11	55,511	MXP	75,000	7.45%	31/05/2019	30/04/2020	431	75,431
MXP	35,582	7.72%	19/03/2020	30/04/2020	99	35,681	MXP	52,281
7.00%	27/03/2020	30/04/2020	51	52,332	MXP	70,000	7.00%	31/03/2020
30/04/2020	14	70,014	MXP	38,000	7.15%	12/03/2020	07/05/2020	161
38,161	MXP	37,127	7.29%	27/03/2020	07/05/2020	38	37,165	MXP
55,500	7.25%	04/02/2020	08/05/2020	11	55,511	MXP	69,808	7.45%
25/02/2020	27/05/2020	123	69,931	MXP	25,000	7.35%	19/11/2019	02/06/2020
120	25,120	MXP	15,147	7.35%	12/03/2020	04/06/2020	66	15,213
MXP	30,000	7.55%	30/09/2019	08/06/2020	100	30,100	MXP	10,580
7.05%	12/03/2020	12/06/2020	44	10,624	MXP	48,333	7.40%	20/03/2020
19/06/2020	127	48,460	MXP	363,500	7.32%	07/01/2020	09/07/2020	74
363,574	MXP	20,000	7.32%	08/01/2020	10/07/2020	122	20,122	MXP
13,000	7.52%	20/01/2020	28/09/2020	43	13,043	Total en moneda nacional	\$	1,417,435
\$	2,182	\$	1,419,617					

Total \$ 4,487,418 \$ 14,180 \$ 4,501,598

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(Continúa)

2019	Moneda	Capital	Tasa	Apertura	Vencimiento	Interés	Total	MXP	\$	
									133,200	8.50%
04/01/2019	05/04/2019	2,736	135,936	MXP	31,700	8.30%	01/02/2019	05/04/2019	431	32,131
MXP	61,700	8.55%	11/01/2019	12/04/2019	1,172	62,872	MXP	102,500	8.40%	01/02/2019
03/05/2019	1,411	103,911	MXP	70,700	8.40%	29/03/2019	17/05/2019	49	70,749	MXP
8.50%	25/01/2019	05/04/2019	295	19,215	MXP	186,800	8.45%	15/03/2019	12/04/2019	745
187,545	MXP	140,000	8.45%	26/02/2019	27/05/2019	1,117	141,117	MXP	50,000	8.30%
08/03/2019	15/04/2019	277	50,277	MXP	100,000	9.19%	04/03/2019	10/06/2019	715	100,715
MXP	35,410	8.55%	15/01/2019	16/04/2019	639	36,049	MXP	97,600	8.45%	08/03/2019
14/06/2019	550	98,150	MXP	30,000	8.80%	22/03/2019	22/04/2019	73	30,073	MXP
15/03/2019	16/08/2019	87	20,837	MXP	18,900	8.35%	01/11/2018	03/05/2019	662	19,562
80,000	9.01%	29/03/2019	30/08/2019	60	80,060	MXP	34,000	9.25%	15/03/2019	27/09/2019
34,149	MXP	152,900	9.67%	15/03/2019	27/09/2019	698	153,598	MXP	52,450	9.71%
05/11/2019	71	52,521	MXP	108,950	9.10%	22/03/2019	24/01/2020	275	109,225	
MXP	11,000	9.10%	28/01/2019	27/01/2020	175	11,175	MXP	11,700	9.10%	15/03/2019
14/02/2020	51	11,751	MXP	107,100	9.10%	15/03/2019	13/03/2020	460	107,560	MXP
8.30%	01/10/2018	01/04/2019	311	7,708	MXP	14,438	8.93%	05/03/2019	02/04/2019	97
MXP	18,600	9.03%	05/03/2019	02/04/2019	126	18,726	MXP	33,091	8.20%	06/03/2019
03/04/2019	196	33,287	MXP	100,000	8.64%	01/03/2019	05/04/2019	744	100,744	MXP
8.40%	08/03/2019	05/04/2019	415	74,484	MXP	38,000	8.93%	12/03/2019	09/04/2019	189
38,189	MXP	10,280	7.90%	14/03/2019	11/04/2019	41	10,321	MXP	20,000	8.50%
12/04/2019	231	20,231	MXP	68,470	8.75%	08/03/2019	12/04/2019	399	68,869	A la hoja
siguiente	\$	2,040,625	\$	15,647	\$	2,056,272				

32 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

(Miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(Continúa)

2019	Moneda	Capital	Tasa	Apertura	Vencimiento	Interés	Total	De la hoja	anterior
\$	2,040,625	\$	15,647	\$	2,056,272	MXP	91,105	7.90%	15/03/2019
12/04/2019	340	91,445	MXP	100,000	8.62%	13/03/2019	15/04/2019	455	100,455
MXP	13,828	8.92%	19/03/2019	16/04/2019	45	13,873	MXP	22,328	8.70%
14/03/2019	17/04/2019	97	22,425	MXP	90,757	8.45%	21/03/2019	17/04/2019	234
90,991	MXP	15,000	9.37%	21/03/2019	22/04/2019	43	15,043	MXP	65,540
8.40%	25/03/2019	22/04/2019	107	65,647	MXP	56,000	9.00%	26/03/2019	23/04/2019
84	56,084	MXP	10,000	9.04%	05/03/2019	24/04/2019	68	10,068	MXP
53,828	8.00%	27/03/2019	24/04/2019	60	53,888	MXP	28,260	9.02%	22/03/2019
25/04/2019	71	28,331	MXP	113,282	8.50%	28/03/2019	25/04/2019	107	113,389
MXP	50,000	8.75%	01/03/2019	30/04/2019	377	50,377	MXP	29,947	8.75%
28/03/2019	02/05/2019	29	29,976	MXP	145,215	8.90%	07/09/2018	10/05/2019	7,395
152,610	MXP	20,000	8.91%	21/03/2019	16/05/2019	54	20,054	MXP	36,981
9.21%	14/03/2019	17/05/2019	170	37,151	MXP	56,531	8.94%	13/03/2019	20/05/2019
267	56,798	MXP	18,400	9.22%	15/03/2019	20/05/2019	80	18,480	MXP
18,528	8.93%	28/03/2019	23/05/2019	18					

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

18,546 MXP	7,500	9.11%	28/03/2019	06/06/2019	8	7,508 MXP	37,586	8.78%	06/03/2019
07/06/2019	238	37,824 MXP	11,862	8.50%	08/01/2019	09/07/2019	232	12,094 MXP	300,000
8.92%	29/03/2019	19/07/2019	223	300,223 MXP	120,000	9.00%	27/07/2018	26/07/2019	7,440
127,440 MXP	71,358	9.00%	01/08/2018	26/07/2019	4,335	75,693 MXP	30,000	9.33%	
08/03/2019	20/09/2019	187	30,187 MXP	10,008	8.30%	04/12/2018	25/10/2019	272	10,280 MXP
160,000	9.15%	26/11/2018	25/11/2019	5,124	165,124 MXP		27,274	9.35%	01/02/2019
31/01/2020	418	27,692	Total en moneda nacional		\$	1,811,118	\$	28,578	\$
1,839,696			Total	\$	3,851,743	\$	44,225	\$	3,895,968

33 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

(Miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(Continúa)

(13) Préstamos bancarios y de otros organismos-

Al 31 de marzo de 2020 y 2019, los préstamos bancarios se integran como sigue:

2020	2019	De corto plazo:	Banca múltiple	\$ 1,592,341	391,433	Banca de desarrollo (*)	1,020,000	932,535	Fondos de fomento (*)	100,000	80,827	Interés devengado	19,814	24,296
4,540,000	4,560,000	Fondos de fomento(*)	253,525	113,143	De largo plazo:		Banca de desarrollo(*)			Total		\$ 7,525,680		
6,102,234														

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

Banca de desarrollo	Fondos de fomento	2020	2019	2020	2019	Cartera de crédito
(nota 6 (f))	\$ 1,300,000	2,000,000	353,525	193,970	Inventario (nota 7)	1,167,396
2,110,312	-	-	Otras cuentas por comercialización (nota 8)	1,764,063	1,382,223	-
Pagos anticipados (nota 10)	1,328,541	-	-	-	\$ 5,560,000	
5,492,535	353,525	193,970				

Los préstamos bancarios y de otros organismos al 31 de marzo de 2020 y 2019 incluyen dólares valorizados por \$1,242,341 y \$623,968 respectivamente.

Al 31 de marzo de 2020, los préstamos en moneda nacional y en moneda extranjera devengan intereses a una tasa promedio ponderada de 8.36% y 3.82%, respectivamente, (en 2019 fueron de 9.37% en moneda nacional y 5.04% en moneda extranjera).

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2020

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 25 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(Continúa)

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 31 de marzo de 2020, la Almacenadora tiene las siguientes líneas de crédito:

Institución

Importe total de la línea del crédito

Importe no dispuesto Plazo	BBVA Bancomer, S. A. (1)	\$ 305,301	129,220	Indefinido		
Banco del Bajío, S. A. (2)	712,029	254,724	Indefinido	Banco Monex, S. A. (3)	587,117	
- 7 meses Bancoppel, S. A. (4)	200,000	200,000	2 años	CI Banco, S. A. (5)	469,694	
282,963	7 meses	Banco Ve por Mas, S. A. (6)	500,000	500,000	7 meses	Banca
Múltiple \$	2,774,141	1,008,424	Banco Nacional de Comercio Exterior			
(7)	2,348,470	538,470	Indefinido	Nacional Financiera, S. N. C. (NAFIN) (8)	4,457,190	
707,190	Indefinido	Banca de desarrollo	\$ 6,805,660	1,245,660	FIRA (9)	
800,000	446,475	FIFOMI (10)	519,934	519,934	Fondos de fomento \$	1,319,934
966,409	Total \$	10,899,735	3,220,493			

(1) Esta línea es de uso exclusivo de la Almacenadora y se podrá disponer en pesos y dólares. (2) 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, con Arrendadora Afirme S.A. de C.V. SOFOM E.R (la Arrendadora) por hasta \$900 millones de pesos, al 31 de Marzo de 2020, la Almacenadora, emitió cartas de crédito de importación por \$130,319 millones de pesos valorizados a un tipo de cambio de \$23.4847. (3) Esta línea es de uso exclusivo de la Almacenadora y se podrá disponer en pesos y dólares. (4) Esta línea es de uso exclusivo de la Almacenadora y se podrá disponer en pesos.

Ver explicación (5), (6), (7), (8), (9) y (10) en hoja siguiente.

35 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

(Miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(Continúa)

(5) Esta línea es de uso exclusivo de la Almacenadora y se podrá disponer en dólares. Al 31 de Marzo de 2020 la Almacenadora emitió cartas de crédito de importación por \$8,001 millones de pesos valorizados a un tipo de cambio de \$ 23.4847. (6) La línea de crédito está compartida con Arrendadora. (7) La línea de crédito es por un monto de 100 millones de dólares americanos, o su equivalente en moneda nacional; el tipo de cambio utilizado al 31 de Marzo del 2020 es de \$23.4847. Esta línea puede disponerse en pesos o dólares americanos. (8) Línea de Crédito Global de Afirme por \$6,000 Millones de Pesos; la Almacenadora cuenta con una línea asignada de hasta \$4,500 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Millones de Pesos. (9) Esta línea es de uso exclusivo de la Almacenadora y se podrá disponer pesos y dólares. (10) 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 6.4991740 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 31 de marzo de 2020 y 2019.

(14) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-

Al 31 de marzo de 2020 y 2019, el rubro de acreedores diversos y otras cuentas por pagar se integra como sigue:

2020	2019	Provisión para obligaciones diversas	\$ 293,110	297,080	Impuestos por pagar	-	-	Anticipos de clientes	116,136	112,651	Acreedores diversos	46,956	132,799	Reserva de contingencia	23,798	20,700	Total	\$ 480,000
563,230																		

36 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

(Miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(Continúa)

(15) Capital contable-

(a) Estructura del capital social-

El capital social al 31 de marzo de 2020 y 2019 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 corresponden 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 UDIS (\$51,672). 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 31 de marzo de 2020 y 2019, la suma algebraica de los conceptos anteriores, excede al capital social mínimo requerido.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(b) Utilidad integral-

La utilidad integral por los años terminados el 31 de marzo de 2020 y 2019, asciende a \$35,588 y \$33,002 respectivamente, que se presenta en el estado de variaciones en el capital contable y representa el resultado de la actividad durante el año, adicionalmente, incluye el efecto por conversión de moneda extranjera que de acuerdo a los Criterios Contables debe presentarse en el resultado integral de la Almacenadora.

(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. Al 31 de marzo de 2020 y 2019, el saldo de dicha reserva asciende a \$79,728 y \$63,956, respectivamente.

En Asambleas Generales Ordinarias, celebradas el 26 de abril de 2019 y 23 de abril de 2018 se aprobó el incremento de las reservas de capital de la Almacenadora por un importe de \$15,772 y \$10,482, respectivamente, mediante la separación del 10% de la utilidad neta obtenida en los ejercicios 2019 y 2018, además de destinar el resto de dichas utilidades por importes de \$141,945 y \$94,337, respectivamente, al resultado de ejercicios anteriores.

37 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

(Miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(Continúa)

Los saldos de las cuentas fiscales del capital contable al 31 de marzo de 2020 y 2019 se analizan a continuación:

2020	2019	Cuenta de capital de aportación	\$ 529,317	514,800	Cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN)	1,372,120	1,211,329	Total	\$ 1,901,437	1,726,129
------	------	---------------------------------	------------	---------	--	-----------	-----------	-------	--------------	-----------

(d) Efecto acumulado por conversión de moneda extranjera-

Los estados financieros al 31 de marzo de 2020 y 2019, incluyen el efecto por conversión de operaciones extranjeras a la moneda de reporte, los cuales se integran como se detalla a continuación:

2020	2019	Conversión de partidas monetarias	\$ (396,998)	10,514	Conversión de partidas no monetarias	193,687	1,849	ISR del ejercicio reciclado en capital	(591)
591		Efecto acumulado por conversión	\$ (203,902)	12,954					

Los efectos de conversión por operaciones extranjeras provienen de las siguientes partidas de balance, convertidas a tipos de cambio de cierre, cuyo saldo al 31 de marzo de 2020 y 2019 se integra como sigue:

Miles de USD	2020	2019	Deudores intercompañías	16,640	6,532	Activos fijos, neto	34,561	36,028	Otras cuentas por cobrar y pagar neto	52,777	-
--------------	------	------	-------------------------	--------	-------	---------------------	--------	--------	---------------------------------------	--------	---

Los saldos de las cuentas de resultados fueron convertidos a tipos de cambio históricos, los saldos al 31 de marzo de 2020 y 2019 de estas cuentas se integran como

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2020

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 28 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

sigue:	Miles de USD	2020	2019	Ventas intercompañías	14,077	7,076	Costos de
manufactura		1,692		2,074	Costos de comercialización		10,355
3,623	Impuestos	-	-	Otros gastos de la operación	2,274	1,404	

38 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

(Miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(Continúa)

Los efectos de conversión provienen de las operaciones del establecimiento permanente que la Almacenadora tiene en Atchison, Kansas y las cuales fueron aprobadas por la Comisión mediante oficio UBVA/DGABV/897/2012, a su vez la Almacenadora 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 31 de marzo de 2020 y 2019, la administración determinó que no existen indicios de deterioro por esta operación.

(16) Saldos y operaciones con partes relacionadas-

En el curso normal de sus operaciones, la Almacenadora lleva a cabo transacciones con partes relacionadas. De acuerdo con las políticas de Grupo Afirme, todas las operaciones de crédito con partes relacionadas son autorizadas conforme a lo dispuesto en el Artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito y se pactan con tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

Al 31 de marzo de 2020 y 2019, los saldos con empresas relacionadas se resumen como se muestra a continuación:

2020	2019	Activo:	Disponibilidades	\$ 651,879	181,381	Cartera de crédito
4,659,742	4,006,829	Otras cuentas por cobrar (servicios de comercialización, almacenaje y otros)	2,368,479	2,521,576	Inversión por reserva de contingencia	5 5
-	-	pagos anticipados	1,351,761	408,367	\$ 9,021,866	7,118,158
		Otras cuentas por pagar	\$ 109,279	75,962		Pasivo:

39 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

(Miles de pesos)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2020

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 29 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(Continúa)

Por los años terminados el 31 de marzo de 2020 y 2019, las transacciones con empresas relacionadas, se resumen como se muestra a continuación:

2020	2019	Ingresos:	Ingresos por servicios, principalmente de administración de inventarios	\$ 166,369	169,581	Intereses cobrados por cartera de crédito comercial	51,623	40,775	Intereses cobrados por disponibilidades e inversiones	5,224	5,675
			Ingresos por comercialización (ventas, reconocidas en otros ingresos de la operación)	1,391,011	2,143,164	Egresos:			Compras por productos industrializados	\$ - 111,465	23,519
						Servicios administrativos (1)	23,519	23,979	Otros gastos	39,706	42,493
											\$ 66,499
											\$ 179,969

Las operaciones con miembros del Consejo de Administración del Banco y del Grupo Afirme para el año terminado el 31 de marzo de 2020 y 2019, correspondientes a egresos por honorarios ascienden a \$0 y \$390, respectivamente.

(1) El rubro de servicios administrativos en 2019 y 2018, incluye \$4,068 y 4,068 por servicios profesionales relacionados con la oficina de la presidencia del Consejo de Administración recibida de Grupo Afirme.

40 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

(17) Margen financiero-

Por los años terminados el 31 de marzo de 2020 y 2019, el margen financiero se integra por los componentes que se presentan a continuación:

(a) Ingreso por servicios-

2020	2019	Almacenaje	\$ 9,826	10,186	Servicios de comercialización	7,378	12,697
		Administración de inventarios	160,055	163,921	Maniobras	309	241
					Otros	69,581	
			\$ 247,149	254,016			

(b) Ingreso por intereses-

2020	2019	Disponibilidades	\$ 10,614	6,446	Inversiones en valores	426	409
		de crédito comercial	134,091	145,123	Otros	398	907
						\$ 145,529	152,885

(c) Gasto por intereses-

El gasto por intereses en 2019 y 2018, corresponde principalmente a intereses pagados por préstamos bancarios y de otros organismos y pasivos bursátiles, tal y como se muestra a continuación:

2020	2019	Intereses por préstamos bancarios y de otros organismos	\$ 136,970
------	------	---	------------

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 30 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

144,228 Intereses por pasivos bursátiles	74,504	78,955	Gastos de emisión de
certificados bursátiles	5,756	3,277	Total \$ 217,230
			226,460

41 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

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

La Almacenadora 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 Almacenadora 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", las cuales se resumen a continuación:

2020	2019	Ingresos por venta de productos industrializados	\$ 1,506,170	2,314,921
		Liberación de reservas de cuentas incobrables (notas 6 y 8)	- 3,563	Otros ingresos
103	1,251	1,506,273	2,319,735	Costo por venta de productos
industrializados	(1,508,881)	(2,305,249)	Creación de estimación de cuentas incobrables	
(notas 6 y 8)	- (25,425)	Otros gastos no administrativos	-	(1,134)
(1,508,881)	(2,331,808)	\$ (2,608)	(12,073)	

(19) Impuesto sobre la Renta (ISR)-

La Ley de ISR vigente establece una tasa de ISR del 30%.

El gasto (beneficio) por ISR presentado en el estado de resultados por los años terminados el 31 de marzo de 2020 y 2019, se compone como sigue:

2020	2019	ISR causado	\$ 27,864	23,048	ISR diferido	-	(884)	\$
27,864	22,164							

42 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

La conciliación entre la tasa fiscal y la tasa efectiva como porcentaje de la utilidad antes de ISR por los años terminados el 31 de marzo de 2020 y 2019, se muestra a continuación:

2020	2019	Tasa legal	30.00	30.00	Ajuste anual por inflación acumulable	12.36		
16.68	No deducibles	0.41	0.64	Otros	(4.82)	(7.14)	Tasa efectiva	37.95%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

40.18 %

Los principales conceptos que originan los saldos de ISR diferido al 31 de marzo de 2020 y 2019, se resumen como sigue:

2020	2019	ISR diferido activo (pasivo):	Inmuebles, mobiliario y equipo \$
(142,760)	(147,004)	Estimación para cuentas incobrables	22,150 13,054 Cargos
diferidos (821)	(1,844)	Anticipo de clientes	2,498 2,065 Inventarios - (303)
Provisiones 3,706	- Otros	465	7,179 Total de ISR diferido pasivo \$
(114,762)	(126,870)		

(20) Compromisos y contingencias-

a) La Almacenadora 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. El total de pagos por este concepto fue de \$13,450 en 2020 y \$13,911 en 2019 se incluyen en los gastos de administración en el estado de resultados.

b) La Almacenadora tiene algunos inmuebles y equipos de operación tomados en arrendamiento. Los arrendamientos prevén ajustes periódicos de rentas, basándose en cambios de diversos factores económicos. El total de pagos por este concepto por los periodos terminados el 31 de marzo de 2020 y 2019, fue de \$4,906 y \$2,959, respectivamente.

43 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

(Miles de pesos)

(Continúa)

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.

(21) Indicadores Financieros (no auditada)-

Indicadores Financieros 31/03/2019 30/06/2019 29/09/2019 31/12/2019 31/03/2020

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

ROE	11.22%	10.22%	10.33%	11.05%	10.23%	ROA	1.12%	1.02%	1.04%	1.11%	1.03%	Índice de
Liquidez	33.52%	46.26%	42.80%	20.82%	25.99%	Índice de Capacidad de Operación	12.89%					
	14.43%	13.66%	13.61%	11.83%	Apalancamiento	9.00	9.13	8.88	8.95	8.33		

(22) Pronunciamientos normativos emitidos recientemente-

Criterios de contabilidad

El 4 de noviembre de 2019, se publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la Reforma al artículo Cuarto Transitorio de la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, publicada en el DOF el 27 de diciembre de 2017 y modificada el 15 de noviembre de 2018, quedando como sigue: Las Normas de Información Financiera B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos", emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares", entrarán en vigor el 1 de enero de 2021.

44 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

(Miles de pesos)

El 8 de abril de 2020, la Comisión Bancaria, publicó los acuerdos y disposiciones para hacer frente a la contingencia derivada del COVID-19, mediante los cuales posterga la entrada en vigor de la resolución publicada en el DOF de fecha 13 de marzo de 2020 referente a la implementación del estándar conocido como IFRS9, quedando como fecha de adopción el 1 de enero de 2022.

Arrendamientos

La aplicación de la NIF D-5 "Arrendamientos" generará cambios contables en los estados financieros, principalmente para el arrendatario. 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.
 - 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.
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 33

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

La Administración se encuentra en proceso de cuantificar los efectos por la adopción de los criterios contables que entrarán en vigor a partir de 1 de enero de 2021.

Mejoras a las NIF 2020

En diciembre de 2019 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2020", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF D-3 "Beneficios a los empleados"- Establece las bases para reconocer los tratamientos fiscales inciertos en la Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU) tanto causada como diferida, así como los requerimientos de revelación al respecto. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2019. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva o retrospectiva parcial.

NIF D-4 "Impuestos a la utilidad"- Establece las bases para reconocer los tratamientos fiscales inciertos en los impuestos a la utilidad tanto causados como diferidos, así como los requerimientos de revelación al respecto. Asimismo, incluye normas para el reconocimiento de los impuestos a la utilidad generados por una distribución de dividendos. Estas mejoras entran en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2019. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva o retrospectiva parcial.

La Administración estima que la adopción de estas mejoras a las NIF 2020 no generará efectos importantes en la situación financiera de la Almacenadora.

ver archivo en pdf.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2020**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

al cierre de marzo 2020 no existen operaciones de derivados.
