

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE ALMACENES
GENERALES DE DEPOSITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000000			A c t i v o	19,050,307,714	0
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	2,167,562,301	0
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
100600001001			Inversiones en instrumentos financieros	200,000,000	0
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	200,000,000	0
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	0	0
		100600303007	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
		100600303008	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
100800001001			Deudores por reporte	0	0
101000001001			Instrumentos financieros derivados	0	0
	101000102001		Con fines de negociación	0	0
	101000102002		Con fines de cobertura	0	0
101200001001			Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0
101400103001			Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	4,545,924,084	0
	101400104001		Créditos comerciales	4,545,924,084	0
		101400105001	Actividad empresarial o comercial	4,545,924,084	0
		101400105002	Entidades financieras	0	0
101400103002			Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	0	0
	101400204002		Créditos comerciales	0	0
		101400205003	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101400205004	Entidades financieras	0	0
101400103003			Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	0	0
	101400304003		Créditos comerciales	0	0
		101400305005	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101400305006	Entidades financieras	0	0
101400103004			Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
	101400404004		Créditos comerciales	0	0
		101400405007	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101400405008	Entidades financieras	0	0
	131400102001		Cartera de crédito	4,545,924,084	0
	131400102002		Partidas diferidas	0	0
	101400102003		Estimación preventiva para riesgos crediticios	-839,753,261	0
131400001001			Total de cartera de crédito (neto)	3,706,170,823	0
131600001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	7,302,996,303	0
101800001001			Inventario de mercancías	1,440,991,357	0
132000001001			Bienes adjudicados (neto)	26,584,169	0
102200001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
102400001001			Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
102600001001			Pagos anticipados y otros activos	1,049,516,061	0
132800001001			Inmuebles, mobiliario y equipo	2,812,876,485	0
133000001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	42,589,296	0
103200001001			Inversiones permanentes	0	0
103400001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	254,284,584	0
133600001001			Activos intangibles (neto)	310,683	0
133800001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
104000001001			Crédito mercantil	46,425,652	0
20000000000			P a s i v o	16,969,005,635	0
200200001001			Pasivos bursátiles	6,483,739,220	0
200400001001			Préstamos bancarios y de otros organismos	9,215,938,254	0
	200400102001		De corto plazo	2,269,621,978	0
	200400102002		De largo plazo	6,946,316,276	0
200600001001			Acreeedores por reporte	0	0
200800001001			Colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	200800102001		Instrumentos financieros derivados	0	0
	200800102002		Otros colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
201000001001			Instrumentos financieros derivados	0	0
	201000102001		Con fines de negociación	0	0
	201000102002		Con fines de cobertura	0	0
201200001001			Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE ALMACENES
GENERALES DE DEPOSITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
201400001001			Pasivo por arrendamiento	43,419,544	0
201600001001			Otras cuentas por pagar	979,825,608	0
	201600102001		Proveedores	0	0
	201600102002		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	201600102003		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	201600102004		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	201600102005		Contribuciones por pagar	810,757,313	0
	201600102006		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	169,068,295	0
201800001001			Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0
202000001001			Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
202200001001			Instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	202200102001		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
	202200102002		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	0
	202200102003		Otros	0	0
202400001001			Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
202600001001			Pasivo por impuestos a la utilidad	0	0
202800001001			Pasivo por beneficios a los empleados	2,561,497	0
203000001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	243,521,512	0
400000000000			Capital contable	2,081,302,079	0
440200001001			Participación controladora	2,081,302,079	0
	400200102001		Capital contribuido	1,208,696,889	0
		400200103001	Capital social	1,208,696,889	0
		400200103002	Capital social no exhibido	0	0
		400200103003	Incremento por actualización del capital social pagado	0	0
		400200103004	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0	0
		400200103005	Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0	0
		400200103006	Prima en venta de acciones	0	0
		400200103007	Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	0	0
		400200103008	Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103009	Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	400200102002		Capital ganado	872,605,190	0
		400200203010	Reservas de capital	107,290,417	0
		400200203011	Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
		400200203012	Resultados acumulados	707,801,588	0
		400201204003	Resultado de ejercicios anteriores	530,354,691	0
		400201204004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	3,844,978	0
		400201204005	Resultado neto	173,601,919	0
	400200203013		Otros resultados integrales	57,513,185	0
		400201304006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304008	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201304009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201304010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304011	Incremento por actualización de ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304012	Remediación de beneficios definidos a los empleados	72,981	0
		400201304013	Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201304014	Efecto acumulado por conversión	57,440,204	0
		400201304015	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304016	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
		400201304017	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	400200203014		Participación en ORI de otras entidades	0	0
	400200203015		Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
700000000000			Cuentas de orden	33,303,459,865	0
700200001001			Activos y pasivos contingentes	0	0
700400001001			Compromisos crediticios	256,582,352	0
700600001001			Bienes en fideicomiso	0	0
700800001001			Depósito de bienes	11,318,129,055	0
701000001001			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
701200001001			Colaterales recibidos y vendidos o dados en garantía por la entidad	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE ALMACENES
GENERALES DE DEPOSITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
701400001001			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	0	0
701600001001			Otras cuentas de registro	21,728,748,458	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2022**

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

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE ALMACENES GENERALES
DE DEPOSITO**

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por servicios	1,052,425,828	0
500400101002	Ingresos por intereses	437,145,106	0
600600101003	Gastos por maniobras	117,609,029	0
600800101004	Gastos por intereses	957,442,603	0
501000101005	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	Margen financiero	414,519,302	0
601200201006	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-97,290,479	0
330000000002	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	511,809,781	0
501400301007	Comisiones y tarifas cobradas	0	0
601600301008	Comisiones y tarifas pagadas	101,901	0
501800301009	Resultado por intermediación	0	0
502000301010	Otros ingresos (egresos) de la operación	-45,575,639	0
602200301011	Gastos de administración y promoción	205,510,998	0
330000000003	Resultado de la operación	260,621,243	0
502400401012	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
330000000004	Resultado antes de impuestos a la utilidad	260,621,243	0
602600501013	Impuestos a la utilidad	87,019,324	0
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	173,601,919	0
502800601014	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	Resultado neto	173,601,919	0
503000701015	Otros resultados integrales	-4,964,360	0
503001502114	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
503001502115	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
503001502116	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
503001502117	Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
503001502118	Efecto acumulado por conversión	-4,964,360	0
503001502119	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
503200701016	Participación en ORI de otras entidades	0	0
330000000007	RESULTADO INTEGRAL	168,637,559	0
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	260,621,243	0
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	-77,281,824	0
	851000203001	Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	23,867,925	0
	851000203002	Amortizaciones de Activos Intangibles	4,150,361	0
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-105,300,110	0
	851000203006	Operaciones Discontinuas	0	0
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
851000102003		Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	0	0
	851000303001	Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000303004	Otros intereses	0	0
851000102004		Cambios en partidas de operación	2,103,796,505	0
	851000403001	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
	851000403002	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	0	0
	851000403003	Cambio en deudores por reporto (neto)	0	0
	851000403004	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	0
	851000403005	Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	181,518,387	0
	851000403006	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	1,104,608,833	0
	851000403007	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000403008	Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	5,994,920	0
	851000403009	Cambio en inventario de mercancías	-214,628,666	0
	851000403010	Cambio en Pasivos Bursátiles	1,026,934,617	0
	851000403011	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	851000403012	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	851000403013	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	0	0
	851000403014	Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	851000403015	Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	0	0
	851000403016	Cambio en otras cuentas por pagar	205,683,596	0
	851000403017	Cambio en otras provisiones	0	0
	851000403018	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403019	Pagos de Impuestos a la Utilidad	-206,315,182	0
851000001001		Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Operación	2,287,135,924	0
		Actividades de inversión		
	851000202001	Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202002	Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202003	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-12,364,091	0
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
	851000202009	Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202010	Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202011	Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	0
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	851000202013	Cobros por disposición de activos intangibles	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202016	Otros cobros por actividades de inversión	0	0
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	0
851000001002		Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversión	-12,364,091	0
		Actividades de financiamiento		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000302002	Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	-1,754,459,430	0
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
			IMPORTE	IMPORTE
	851000302004	Cobros por Emisión de Acciones	0	0
	851000302005	Pagos por Reembolsos de Capital Social	0	0
	851000302006	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302007	Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de Dividendos en Efectivo	0	0
	851000302009	Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias	0	0
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	0	0
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	0	0
851000001003		Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Financiamiento	-1,754,459,430	0
851000000000		Incremento o Disminución Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo	520,312,403	0
851200000000		Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo	0	0
851400000000		Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo	1,647,249,898	0
100200001001		Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo	2,167,562,301	0

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

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

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE ALMACENES GENERALES
 DE DEPOSITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado									Total participación de la controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formuladas en asambleas de accionistas	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de Instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de Instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Efecto Acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades		
Saldo al inicio del periodo	408,696,889	800,000,000	0	0	107,290,417	534,199,668	0	0	0	72,981	62,404,564	0	0	1,912,664,519	1,912,664,519
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo ajustado	408,696,889	800,000,000	0	0	107,290,417	534,199,668	0	0	0	72,981	62,404,564	0	0	1,912,664,519	1,912,664,519
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS															
Aportaciones de capital	800,000,000	-800,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	800,000,000	-800,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS															
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL															
Resultado neto	0	0	0	0	0	173,601,920	0	0	0	0	0	0	0	173,601,920	173,601,920
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4,964,360	0	0	-4,964,360	-4,964,360
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	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	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4,964,360	0	0	-4,964,360	-4,964,360
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	173,601,920	0	0	0	0	-4,964,360	0	0	168,637,560	168,637,560
Saldo al final del periodo	1,208,696,889	0	0	0	107,290,417	707,801,588	0	0	0	72,981	57,440,204	0	0	2,081,302,079	2,081,302,079

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**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 / 10

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.)

Comentarios a los estados financieros

30 de septiembre de 2022 y 2021

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**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 / 10

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Almacenadora Afirme, S.A de C.V.

Comentarios a los de estados financieros al tercer trimestre de 2022

(Miles de pesos).

La Almacenadora cuenta con un capital social fijo y pagado de \$1,208,697. 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 30 de septiembre de 2022, lo cual asciende a \$60,798.

Almacenadora Afirme, concluyó el tercer trimestre de 2022 con un aumento del 2.35% en sus activos en relación al mismo periodo del 2021; lo que equivale a \$438,085; pasando de \$18,612,223 (2021) a \$19,050,308 (2022). El origen de este incremento esta diversificada entre los diferentes rubros del estado de situación financiera de la siguiente manera: (1) Efectivo y equivalentes de efectivo incremento de \$1,757,548 (2) Inversiones en instrumentos financieros disminuyo (\$-250,000) (3) Cartera de crédito neto presentó decremento en (\$-991,846) (4) aumento de Otras cuentas por cobrar neto en \$94,951 (5) Inventario de mercancías disminuyo en (\$-1,334) (6) decremento en bienes adjudicados en (\$-5,995), (7) Pagos anticipados y otros activos disminuye (\$-531,072) (8) Propiedades, mobiliario y equipo neto aumentó \$22,222 (9) Activos por derechos de uso de propiedades mobiliario y equipo incremento por \$42,589 (10) Activo por impuestos a la utilidad diferidos neto \$254,285 (11) Activos intangibles \$311 y (12) Crédito Mercantil \$46,426.

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

ACTIVO

Efectivo y equivalentes de efectivo

El saldo final de este rubro al concluir el tercer trimestre de 2022 es de \$2,167,562 mientras que al cierre del tercer trimestre de 2021 fue de \$410,014, mostrando así un incremento de \$1,757,548. La razón principal de este incremento son los flujos derivados de la cobranza al cierre del tercer trimestre de 2022 invertidos en papel gubernamental.

Inversiones en instrumentos financieros

Al finalizar el tercer trimestre de 2022 el saldo por este concepto es de \$200,000 mientras que al cierre del tercer trimestre de 2021 fue de \$450,000, mostrando un decremento de (\$-250,000). Lo anterior, derivado de la estrategia de inversión en valores de los excedentes de efectivo por parte de la Tesorería de la Almacenadora.

Cartera de crédito (neto)

La Sociedad cuenta con políticas y procedimientos en materia de crédito y riesgos que

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**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 / 10

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

están basados en las diferentes disposiciones y definiciones que sobre el particular ha emitido la Comisión Nacional Bancaria y los órganos de Gobierno Corporativo Interno. Se tienen 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 en su caso del Comité de Negocios y Operaciones, Comisión del Consejo o Consejo de Administración y son vigilados periódicamente

El saldo final de este rubro al concluir el tercer trimestre de 2022 es de \$4,545,924 mientras que al cierre del tercer trimestre de 2021 fue de \$4,759,983, mostrando así un decremento de (\$-214,059). Al cierre del tercer trimestre de 2022, el 100% del saldo de la cartera se encuentra en etapa 1, con pago puntual de capital e intereses de todos los acreditados.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Se mantiene una estimación para riesgos crediticios, la cual, a juicio de la administración, es suficiente para cubrir cualquier pérdida que pudiera surgir tanto de los préstamos incluidos en su cartera de créditos, como de otros riesgos crediticios de avales y compromisos irrevocables de conceder préstamos. La metodología establecida por la Sociedad para calificar la cartera empresarial es acorde con la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria aplicable para las instituciones de crédito.

Se crearon reservas preventivas para riesgos crediticios; las cuales están homologadas a los del Afirme Grupo Financiero. Al tercer trimestre de 2022 el saldo de esta partida asciende a \$839,753, mientras que al cierre del tercer trimestre de 2021 era de \$61,966, lo que representa un incremento de \$777,787 monto que representa una holgada cobertura ante una eventualidad.

Otras cuentas por cobrar, neto

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.

Para las estimaciones de cuentas por cobrar, en operaciones de comercialización, tratándose de deudores identificados, se tienen una política de generación de estimaciones que refleja su grado de irrecuperabilidad, considerando una metodología que considera diferentes posibles eventos cuantificables que pudieran afectar el importe de esas cuentas por cobrar, mostrando de esa manera, el valor de recuperación estimado de los derechos exigibles.

Las cuentas por cobrar diferentes a las mencionadas 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).

Las cuentas por cobrar aumentaron en \$94,951 (1.32%) ya que al 30 de septiembre del 2022 el saldo de este rubro ascendía a \$7,302,997 y al cierre del tercer trimestre de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

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 / 10

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

2021 terminaron en \$7,208,046, incremento ocasionado principalmente por las operaciones de comercialización. el 92% de las cuentas por cobrar se encuentran con pago puntal conforme al plazo para su exigibilidad, mientras que el restante presenta atrasos menores a 30 días.

Inventario de mercancías

La Sociedad durante 2022 y 2021 celebró contratos de comercialización de mercancía. En dichos contratos la Sociedad se compromete a comercializarles mercancía previamente solicitada a un precio acordado durante la vigencia del contrato. Como contraprestación adicional al precio de venta, la Sociedad recibe comisiones por servicios de comercialización.

Al 30 de septiembre de 2022 el saldo de inventarios presentó un decremento del -0.15% en relación al mismo periodo del ejercicio anterior pasando de \$1,440,091 (2022) a \$1,442,325 (2021).

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el rubro de inventarios se integra como sigue:
2022 2021

Coque (combustible)	\$259,523,326,648
Productos de acero	
Bienes de consumo(2)	805,350
376,118,115,677	
0	

Saldo al 30 de septiembre 2022(1)\$ 1,440,991,442,325

(1)El saldo de estos materiales al 30 de septiembre 2022 y 2021, incluye 18,315 y 21,969 miles de dólares americanos, que valuados al tipo de cambio de cierre representan \$ 368,634 y \$ 451,730 respectivamente.

(2)El ciclo de desplazamiento de ciertos inventarios se ha incrementado respecto a los plazos considerados inicialmente, lo que podría resultar en dificultades para continuar la operación de comercialización de dichos productos. La Sociedad cuenta con la solidez y liquidez suficiente para hacer frente a las posibles contingencias.

Bienes adjudicados, neto

El saldo de este rubro al 30 de septiembre 2022 y 2021 se componen de la cobranza vía jurídica de la sociedad, a través de la adjudicación de un bien inmueble (terreno) más gastos de escrituración, se recuperó mercancía (puertas) menos reservas creadas.

2022	2021
------	------

Terrenos	\$35,584,35,584
Mobiliario y equipo	
Reservas	4,229
(13,229)	4,229
(7,234)	

Total\$	26,584	32,579
---------	--------	--------

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

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 / 10

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Pagos anticipados y otros activos (neto)

Este rubro incluye saldos de pagos anticipados por bienes y operaciones de comercialización, el crédito mercantil generado en la aplicación del método de compra y la inversión en la reserva de contingencias. El 94.23% (\$988,927) de este rubro está representado principalmente por anticipos a proveedores para compra de mercancía. El rubro tiene un saldo total al 30 de septiembre de 2022 de \$1,049,516.

El 15% del saldo de los pagos anticipados por mercancías al 30 de septiembre 2022, fueron otorgados a proveedores que han experimentado atrasos de los bienes a razón de ciertas dificultades operativas. En su caso, la Sociedad cuenta con la solidez y liquidez suficiente para hacer frente a posibles contingencias.

Propiedades, mobiliario y equipo (neto)

El rubro está representado por inmuebles adquiridos para prestación de servicios de almacenaje, comercialización y servicios de transformación. Al 30 de septiembre de 2022 el saldo (neto) de este rubro ascendía a \$2,812,876, comparado con \$2,790,654 en (2021), mostrando así un incremento del 0.8% (\$22,222).

Activos por derecho de uso de propiedades mobiliario y equipo (neto) y pasivo por arrendamiento

A partir de enero de 2022, se registró el reconocimiento del activo por derecho de uso y el pasivo por arrendamiento, cuyo efecto en el estado de situación financiera al 30 de septiembre 2022, se integra de la siguiente manera:

Activos por derecho de uso de propiedades,

Mobiliario y equipo.

\$42,589

Pasivo por arrendamientos.

(43,420)

Activo por impuestos a la utilidad diferidos, neto

Al 30 de septiembre de 2022 el impuesto diferido neto de la compañía asciende a \$254,285 a favor, contrastando con el registro al 30 de septiembre de 2021 por (\$-32,634) a cargo. 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.

Activos intangibles, neto

Al 30 de septiembre de 2022, el rubro de activos intangibles se integra como se muestra a continuación:

2022

Activos Intangibles

\$

7,888 868 868

Amortización de Activos Intangibles(7,577)

Total

\$

311

Crédito Mercantil

Al 30 de septiembre de 2022, el rubro de crédito mercantil asciende a \$46,426, el cual se genera por la aplicación del método de compra, se muestra a continuación:

2022

Crédito Mercantil\$46,426

Total\$46,426

PASIVO

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

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 / 10

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Pasivos Bursátiles

Mediante oficio No. 153/12239/2020 con fecha de 23 de marzo del 2020, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores otorgó autorización a Almacenadora Afirme del programa de Certificados Bursátiles a corto plazo, con el cual podrán efectuarse emisiones hasta por un monto de siete mil millones de pesos o su equivalente en dólares. El pasado 25 de noviembre del 2021 por medio del oficio No. 153/10027099/2021 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores otorgó a Almacenadora Afirme autorización para incrementar el programa hasta por un monto de nueve mil millones de pesos, tomando como referencia el valor de estas en cada fecha de emisión con carácter revolvente.

El plazo para efectuar emisiones al amparo del programa será de cinco años a partir de la fecha del primer oficio mencionado anteriormente (153/12239/2020). El vencimiento de cada emisión de Certificados Bursátiles será de entre 1 y 365 días naturales. El monto, tasa y vencimiento de cada emisión serán determinados libremente por esa sociedad, sin exceder del monto autorizado y el plazo antes señalado.

Al 30 de septiembre del 2022, la Sociedad emitió certificados bursátiles de corto plazo por un monto de \$6,449,922 (\$5,925,187 al 30 de septiembre de 2021), quedando una línea de emisión disponible de \$2,550,078 (\$1,074,813 al 30 de septiembre de 2021). Al 30 de septiembre de 2022, las tasas de rendimiento oscilaron entre 9.77% y 7.03% en moneda nacional (5.75% y 4.38%, en moneda nacional al 30 de septiembre de 2021).

Asimismo, al 30 de septiembre de 2022, incluye emisión en dólares por \$196,978, valorizados a un tipo de cambio de \$20.1271 pesos por dólar (\$197,604 al 30 de septiembre de 2021, valorizados a un tipo de cambio de \$20.5623 pesos por dólar), con tasas de rendimiento entre 4.00% y 5.00% (3.80% y 4.00% al 30 de septiembre de 2021).

Préstamos bancarios y de otros organismos

Al 30 de septiembre de 2022, este rubro presenta un decremento del -7.90%, al pasar de \$10,006,016 (al 30 de septiembre de 2021) a \$9,215,938 (al cierre del tercer trimestre de 2022), por una parte, el origen de esta baja 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 necesidad de la operación.

Al 30 de septiembre de 2022, los préstamos en moneda nacional y en moneda extranjera devengan intereses a una tasa promedio ponderada de 8.40% y 3.26%, respectivamente, (al 30 de septiembre de 2021 fueron de 5.65% en moneda nacional y 2.93% en moneda extranjera).

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

Otras Cuentas por Pagar

Al tercer trimestre de 2022 este rubro se ve afectado con un decremento del -2.36% ubicándose en \$979,826 vs \$1,003,474 (al 30 de septiembre de 2021); ascendiendo la variación neta a (\$-23,648). Las partidas principales de esta variación se detallan a continuación:

2022

2021

Provisión para obligaciones diversas

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**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 7 / 10

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Contribuciones por pagar		\$		3,346
810,757			238	
835,091				
Acreedores diversos	132,749	139,749		
Reserva de contingencia	32,974	28,396		
Total	\$	979,826	1,003,474	

Pasivo por beneficios a los empleados

Al 30 de septiembre 2022, el rubro de pasivo por beneficio a los empleados se integra de la siguiente manera:

2022

Primas de antigüedad

\$

Por indemnizaciones 1,032

1,529

Total

\$ 2,561

Créditos diferidos y cobros anticipados

Al 30 de septiembre 2022, la cuenta se integra en un 99.9% por anticipos de clientes como se describe a continuación:

2022

Anticipos de clientes

\$

Anticipos para impuestos 243,178

344

Total \$ 243,522

CAPITAL

Capital Contable

El capital contable al cierre del tercer trimestre de 2022, se ubica en \$2,081,303 representando un incremento del 27.82% en relación al mismo periodo del 2021, en donde cerro en \$1,628,350. El 26 de abril de 2021 los accionistas de la Sociedad acordaron en Asambleas General Ordinaria de Accionistas realizar aportaciones para futuros aumentos de capital por \$800,000, los cuales fueron suscritos en el momento en que se dio cumplimiento a los requerimientos legales y corporativos necesarios para el efecto. En Asambleas Generales Ordinarias de Accionistas, celebradas el 30 de noviembre y 23 de diciembre de 2021, los accionistas acordaron incrementar el capital social pagado de la Sociedad por \$650,000 y \$150,000, respectivamente. El 11 de mayo 2022 se aprobó la capitalización de las aportaciones para futuros aumentos de capital (\$800,000) y de la actualización de capital social (\$8,697), en asamblea general extraordinaria de accionistas de Almacenadora Afirme.

El índice de capitalización, a partir del año 2016 será determinado de dividir el Capital neto entre la suma de los activos en riesgo según la normatividad vigente cuyo resultado no deberá ser inferior al 8%. Al cierre del tercer trimestre de 2022, el índice de capitalización concluyo en 16.66%.

RESULTADOS

Ingresos por Servicios

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

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 8 / 10

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Al 30 de septiembre de 2022 el rubro presenta un incremento neto del 30.28% \$244,582 en relación al mismo periodo del 2021, lo cual se deriva de: (1) incremento en ingresos por servicios (2) alza de los ingresos en Bodegas de transformación MX (3) el resto de los clientes aumentaron sus ingresos. Al finalizar el tercer trimestre de 2022, el saldo de este rubro asciende a \$1,052,426 (\$807,844, al cierre del tercer trimestre de 2021).

Ingresos por Intereses

Al concluir el tercer trimestre de 2022, el ingreso por interés fue mayor al del año pasado por \$107,100 al ubicarse en \$437,145 (\$330,045 en 2021). Los ingresos por la cartera de crédito tuvieron un incremento en un 32.45% debido al efecto neto entre el incremento en los intereses por disponibilidades, la amortización en los créditos prendarios otorgados y las variaciones en las tasas de mercado.

Gastos por Maniobras

Por el periodo terminados el 30 de septiembre de 2022, los gastos por maniobras ascendieron a \$117,609, en 2021 los gastos por maniobras se presentaron dentro de los gastos de administración.

20222021

Logística y maniobras \$117,609-

Total\$117,609-

Gastos por Intereses

El saldo promedio de los pasivos bancarios en moneda nacional y extranjera al 30 de septiembre de 2022 ascendía a \$14,198,518 los préstamos en moneda nacional y en moneda extranjera devengan intereses a una tasa promedio ponderada de 8.40% y 3.26%, mientras que en 2021 el saldo promedio se ubica en \$14,906,241, a tasas que oscilaron entre 5.65% en moneda nacional y 2.93% en moneda extranjera. El incremento de saldo promedio a tasa actual, adicional a las variaciones en las tasas de mercado ha impactado el gasto por intereses de la Sociedad para 2022. Teniendo un incremento neto de \$389,838 lo cual representa un aumento del 68.68%, ya que el gasto real por interés al 30 de septiembre de 2021 fue de \$567,605 y al 30 de septiembre de 2022 es de \$957,443.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

En cumplimiento a la normatividad vigente y con la finalidad de contar con una estructura financiera sólida, se liberan reservas preventivas para riesgos crediticios por los créditos prendarios otorgados. Al término del tercer trimestre del ejercicio 2022 los créditos a resultados por estimaciones por riesgo crediticio ascendieron a \$97,291 cifra agrupada dentro del rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios.

Otros ingresos (egresos) de la operación (neto)

El saldo de este rubro al 30 de septiembre de 2022 fue mayor en (\$-3,655); en relación al que se traía en este mismo periodo del ejercicio anterior, al pasar en 2022 a (\$-45,576) de los (\$-41,921) que se traía en 2021. Esta alza obedece principalmente a la creación de reservas para estimaciones de cuentas incobrables por (\$-9,026) al decremento en la contribución marginal por venta de mercancías (\$-4,568), Otros ingresos (\$9,939).

Gastos de Administración y promoción

Al tercer trimestre de 2022 los gastos de administración y promoción ascienden a \$205,511 un (-20.73%) inferior a los registrados al mismo periodo del 2021 por \$259,258

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**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 9 / 10

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Esto obedece a una disminución en las erogaciones realizadas por la empresa; la variación total (\$-53,747) se integra de la siguiente manera: honorarios y prestaciones de servicios (\$-216) (-0.5%), gastos relacionados a servicios administrativos (\$-24,951) (-96.2%), Depreciaciones (\$+9,882) (+66.7%), rentas (\$+2,375) (+17.9%) y otros gastos (\$-40,837) (-25.3%) incluye gastos por PTU y PTU diferida en relación a los gastos efectuados en este mismo período por el ejercicio 2021.

Impuestos a la Utilidad en Resultados

El impuesto a la utilidad a (favor) cargo al término del tercer trimestre por los ejercicios de 2022 y 2021 ascendió a \$87,019 y \$95,267 respectivamente, siendo la diferencia entre ambos de \$8,248.

Indicadores Financieros

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

Indicadores financieros 1T 2022 2T 2022 3T 2022

Índice de morosidad 000

Índice de cobertura de cartera de crédito con riesgo etapa 3 N/A N/A N/A

Eficiencia operativa 1.4% 1.4% 1.5%

ROE 12.4% 12.0% 10.5%

ROA 1.3% 1.3% 1.1%

Liquidez 180.9% 173.7% 167.5%

Índice de capacidad de certificación 11.8% 11.6% 11.4%

ÍNDICE DE MOROSIDAD = Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito total al cierre del trimestre.

ÍNDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3 = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.

EFICIENCIA OPERATIVA = Gastos de administración del trimestre anualizados / Activo total promedio.

ROE = Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio.

ROA = Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio.

LIQUIDEZ = Activo circulante / Pasivo circulante.

DONDE:

Activo circulante = Efectivo y equivalente de efectivo + Instrumentos financieros negociables sin restricción + Instrumentos financieros para cobrar o vender sin restricción + Activos que se espera realizar dentro de los doce meses posteriores a la fecha del estado de situación financiera.

Pasivo circulante = Pasivos que representen compromisos de liquidación exigibles dentro de los doce meses posteriores a la fecha del estado de situación financiera.

ÍNDICE DE CAPACIDAD DE CERTIFICACIÓN = Certificados de depósitos negociables expedidos / 30 veces el Capital contable.

Notas:

Datos promedios = ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2).

Datos anualizados = (Flujo del trimestre en estudio * 4).

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

**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 10 / 10

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Determinación de capital	1T 2022	2T 2022	3T 2022	2022
Activos en riesgo de crédito		9,935,512	10,591,358	9,978,958
Activos en riesgo operativo		236,394	229,319	
229,529				
Total activos en riesgo	10,171,906		10,820,677	10,208,487
Capital neto	1,592,101	1,656,572	1,701,091	
Índice de capitalización	15.65%	15.31%	16.66%	

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN = Capital neto / Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito + Activos ponderados sujetos a riesgo operacional.

VER INFORMACION CON FORMATO EN ARCHIVO ALMINFIN.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 45

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.)

Estados financieros

30 de septiembre 2022 y 2021

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(1) Actividad y entorno regulatorio de la operación -

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

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

La Sociedad cuenta con autorización de la SHCP para operar como almacén general de depósito, de acuerdo con lo dispuesto por la LGOAAC. Actualmente, contamos con la autorización expresa de la SHCP, para que la Sociedad opere bodegas habilitadas en Estados Unidos de Norteamérica.

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

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

Derivado de la reforma a la Ley de Trabajo en materia de subcontratación, a partir del 1o de julio de 2021 fueron transferidos a la Sociedad los empleados que prestaban los servicios administrativos que requería a través de Banca Afirme, S. A., Institución de Banca Múltiple, Afirme Grupo Financiero (Banca Afirme), compañía relacionada, por lo que la Sociedad está sujeta a obligaciones laborales a partir de la fecha antes mencionada. Hasta el 30 de junio de 2021, la Sociedad no contaba con empleados, por lo que no estaba sujeta a obligaciones laborales (ver nota 19).

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización

El 26 de octubre de 2022, el Lic. Héctor Fernando Arriaga Reyes (Director General), el

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

C.P. Gustavo Manuel Vergara Alonso (Director General Adjunto de Finanzas Contralor Financiero), el Lic. Luis Arturo Arias Medina (Director de Finanzas), y el C. P. David Gerardo Martínez Mata (Director de Auditoría Interna) autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas.

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

Bases de presentación-

a) Declaración de cumplimiento

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

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

b) Importancia relativa

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

c) Uso de juicios y estimaciones

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

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

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

- Estimación preventiva para riesgos crediticios (notas 3(e) y 7(g)).
- Estimación para cuentas de cobro dudoso (notas 3(g) y 9).
- Deterioro de valor de los activos de larga duración (nota 3(l))
- Obligaciones laborales al retiro (nota 3(p))
- Activo por impuesto a la utilidad y PTU diferidos (nota 3(r))

d) Moneda funcional y de informe

Los estados financieros se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional e incluyen la operación de la Sociedad en los Estados Unidos de Norteamérica cuya moneda funcional es diferente a la moneda de informe y por consecuencia es aplicada la NIF B-15 "Conversión de monedas extranjeras" (ver nota 21(e)).

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

e) Resultado integral

Es la modificación del capital contable durante el período por conceptos que no son distribuciones ni movimientos del capital contribuido; se integra por la utilidad neta del ejercicio más otras partidas que representan una ganancia o pérdida del mismo período, las cuales, de acuerdo con los Criterios Contables definidos por la Comisión Bancaria, se presentan directamente en el capital contable sin afectar el estado de resultados. Por el periodo terminado el 30 de septiembre de 2021, el resultado integral está representado por el resultado neto, el efecto acumulado por conversión y las remedaciones por beneficios definidos a los empleados. Por el periodo terminado el 30 de septiembre de 2022, dicho resultado integral está representado únicamente por el resultado neto y el efecto acumulado por conversión.

(3) Resumen de las principales políticas contables-

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(a) Reconocimiento de los efectos de inflación-

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

Los periodos terminados el 31 de diciembre 2022 y 2021 son considerados como entorno económico no inflacionario (inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores menor que el 26%), conforme a lo establecido en la NIF B-10 "Efectos de la inflación"; consecuentemente no se reconocen los efectos de la inflación en la información financiera de la Sociedad. En caso de que se vuelva a estar en un entorno inflacionario, se deberán registrar de manera retrospectiva los efectos acumulados de la inflación no reconocidos en los periodos en los que el entorno fue calificado como no inflacionario. El porcentaje de inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores a cada fecha que se indica, el del año, así como el valor de la UDI para calcularlos, se muestran a continuación:

Inflación		UDI
31 de diciembre de:		
del año	acumulada	
2021	7.60%	14.15%
2020	6.60%	563.23%
2019	6.39%	902.77%
		15.03%

(b) Efectivo y equivalentes de efectivo-

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

(c) Inversiones en instrumentos financieros-

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

Instrumentos financieros negociables

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

Los intereses devengados de los títulos de deuda se determinan conforme al método de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

interés efectivo y se reconocen en los resultados del ejercicio conforme se devengan, en el rubro de "Ingreso por intereses".

(d) Cartera de crédito (neto) -

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".

Categorización de la cartera de crédito por nivel de riesgo de crédito

Cartera con riesgo de crédito etapa 1

Los créditos otorgados por la entidad se reconocen en esta categoría, siempre y cuando no cumplan con los criterios de categorización de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2 y Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3.

Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2

Los créditos se reconocen como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2, atendiendo a lo dispuesto en el Apartado 44.3 de la NIF C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar".

Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3

El saldo insoluto conforme a las condiciones de pago establecidas en el contrato del crédito deberá reconocerse como cartera con riesgo de crédito etapa 3, cuando:

1. Se tenga conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, conforme a la Ley de Concursos Mercantiles;
2. Aquellos créditos, cuyas amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente; y

3. Los documentos de cobro inmediato a que se refiere el criterio B-1 "Efectivo y equivalentes de efectivo", serán reportados como cartera con riesgo de crédito etapa 3, al momento en el cual no hubiesen sido cobrados de acuerdo con el plazo establecido en el citado Criterio B-1.

Deberán reconocerse como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3, aquellos créditos respecto de los cuales las entidades cuenten con algún elemento para determinar que deben migrar de etapa 1 o 2 a etapa 3.

Por lo que respecta a los plazos de vencimiento, podrán emplearse periodos mensuales, con independencia del número de días que tenga cada mes calendario.

Asimismo, en caso de que el plazo fijado venciera en un día inhábil, se entenderá concluido dicho plazo el primer día hábil siguiente.

Se regresarán a cartera con riesgo de crédito etapa 1, los créditos con riesgo de crédito etapa 3 o etapa 2 en los que se liquiden totalmente los saldos exigibles pendientes de pago (principal e intereses, entre otros) o que, siendo créditos reestructurados o renovados, cumplan con el pago sostenido del crédito.

Renegociaciones

Los créditos con riesgo de crédito etapa 2 o etapa 3 que se reestructuren o renueven no podrán ser clasificados en una categoría con menor riesgo de crédito por efecto de dicha reestructura o renovación, en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Los créditos con pago único de principal al vencimiento, con independencia de que los intereses se paguen periódicamente o al vencimiento, que se reestructuren durante su plazo o se renueven en cualquier momento, deberán traspasarse a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, y permanecer en dicha categoría hasta el momento en que exista evidencia de pago sostenido.

Las líneas de crédito dispuestas, que se reestructuren o renueven en cualquier momento, deberán traspasarse a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, salvo cuando se cuente con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor, y haya:

- a) Liquidado la totalidad de los intereses exigibles, y
- b) Cubierto la totalidad de los pagos a que esté obligado en términos del contrato a la fecha de la reestructuración o renovación.

Los créditos con riesgo de crédito etapas 1 y 2, con características distintas que se reestructuren o se renueven, sin que haya transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, podrán permanecer en la misma categoría, únicamente cuando:

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

Cuando se trate de créditos con riesgo de crédito etapas 1 y 2, con características distintas que se reestructuren o renueven durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, deberán traspasarse a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, salvo que el acreditado hubiere:

- c) Liquidado la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la renovación o reestructuración;
- d) Cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y
- e) Cubierto el 60% del monto original del crédito.

Cuando no se cumplan las condiciones descritas en los párrafos anteriores, según corresponda, el crédito deberá traspasarse a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito desde el momento en que se reestructure o renueve y hasta en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Se considera cumplido el requisito a que se refieren los párrafos anteriores en sus correspondientes incisos a), cuando habiéndose cubierto el interés devengado a la última fecha de corte, el plazo transcurrido entre dicha fecha y la reestructura o renovación no exceda al menor entre la mitad del periodo de pago en curso y 90 días.

Los créditos con riesgo de crédito etapas 1 y 2 que se reestructuren o renueven en más de una ocasión, deberán traspasarse a cartera con riesgo de crédito etapa 3 salvo cuando, en adición a las condiciones establecidas en los párrafos 69 o 70 anteriores, según corresponda, la entidad cuente con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor. Tales elementos deberán estar debidamente documentados e integrados al expediente de crédito

Pago sostenido

Se acredita pago sostenido del crédito cuando el acreditado cubre el monto total exigible de principal e intereses sin retraso, con un mínimo de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito cuando se trate de amortizaciones menores o iguales a 60 días, o el pago de dos amortizaciones en caso de créditos con periodos de entre 61 y 90 días naturales, y en el caso de créditos con amortizaciones que cubran periodos mayores a 90 días naturales, el pago de una amortización.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 8 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Cuando los periodos de amortización pactados en la reestructura o renovación, no sean homogéneos, deberán considerarse el número de periodos que representen el plazo más extenso, para efectos de la acreditación de pago sostenido.

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 y haya transcurrido al menos dicho plazo.

Los créditos que se reestructuren o renueven en más de una ocasión, que se hayan pactado con pago único de principal al vencimiento, con independencia de si el pago de intereses es periódico o al vencimiento, acreditarán pago sostenido del crédito cuando:

a) El acreditado cubra al menos el 20% del principal pendiente de pago a la fecha de la nueva reestructura o renovación;

b) Se hubiere cubierto el importe de los intereses devengados conforme al nuevo esquema de pagos por reestructuración o renovación correspondientes a un plazo de 90 días y haya transcurrido al menos dicho plazo, y

c) La entidad cuente con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor, tales elementos deberán estar debidamente documentados e integrados al expediente del crédito.

El pago anticipado de las amortizaciones de créditos reestructurados o renovados, distintos de aquellos con pago único de principal al vencimiento, con independencia de que los intereses se paguen periódicamente o al vencimiento, no se considera pago sostenido. Tal es el caso de las amortizaciones de créditos reestructurados o renovados que se paguen sin haber transcurrido los días naturales equivalentes a los periodos requeridos.

Suspensión de la acumulación de intereses

Se deberá suspender la acumulación de los intereses devengados de las operaciones crediticias, en el momento en que el saldo insoluto del crédito sea considerado como con riesgo de crédito etapa 3. Asimismo, se deberán reconocer, el saldo pendiente de amortizar de los costos de transacción, así como de las partidas cobradas por anticipado y en caso de existir, el efecto de la utilidad o pérdida en renegociación pendiente de amortizar, contra los resultados del ejercicio.

En tanto el crédito se mantenga en cartera con riesgo de crédito etapa 3, el control de los intereses se llevará en cuentas de orden. En caso de que dichos intereses sean cobrados, se reconocerán directamente en los resultados del ejercicio en el rubro de ingresos por intereses.

En caso de que los intereses registrados en cuentas de orden conforme al párrafo anterior sean condonados o se castiguen, deberán cancelarse de cuentas de orden sin afectar el rubro de la estimación preventiva para riesgos crediticios.

(e) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

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

La metodología establecida por la Sociedad para calificar la cartera empresarial es acorde con la metodología establecida por la Comisión Bancaria aplicable para las

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

instituciones de crédito.

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

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

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

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

Probabilidad de incumplimiento

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

Severidad de la pérdida

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

Exposición al incumplimiento

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

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

Porcentaje de reservas preventivas
Grados de riesgoCréditos
comerciales

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

EMayor a 45.00

Los créditos comerciales con probabilidad de incumplimiento igual al 100% conforme a la metodología establecida en las Disposiciones, los cuales están calificados principalmente en grados de riesgos C, D y E.

Reservas adicionales identificadas - Son establecidas para aquellos créditos que, en la opinión de la Administración, podrían verse emproblemados en el futuro dada la situación del cliente, la industria o la economía. Además, incluye estimaciones para partidas como intereses ordinarios devengados no cobrados considerados como cartera etapa 3, reservas por riesgos operativos y otras partidas que la Administración estima podrían resultar en una pérdida para la Sociedad, así como reservas mantenidas por regulación normativa. Por los periodos terminados 30 de septiembre 2022 y 2021, la Sociedad no creó reservas adicionales.

Cancelación de excedentes en la estimación preventiva para riesgos crediticios-

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

Los créditos calificados como irrecuperables se cancelan contra la estimación preventiva cuando se determina la imposibilidad práctica de recuperación. Adicionalmente, por los créditos comerciales que se encuentren en cartera etapa 3 y reservados en su totalidad, la Administración evalúa periódicamente si éstos deben ser aplicados contra la estimación preventiva.

(f) Inventario de mercancía 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 (neto)-

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.

Para las estimaciones de cuentas por cobrar, en operaciones de comercialización y almacenaje la Sociedad mantiene una política de generación de estimaciones que refleja su grado de irrecuperabilidad, respectivamente, metodologías que consideran posibles eventos cuantificables que pudieran afectar el importe de esas cuentas por cobrar, mostrando de esa manera, el valor de recuperación estimado de los derechos exigibles.

Las cuentas por cobrar diferentes a las mencionadas en párrafos anteriores, 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

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

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

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

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

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

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

Porcentaje de reserva

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

Hasta 60% 0%

Más de 6 y hasta 120% 10%

Más de 12 y hasta 181% 20%

Más de 18 y hasta 241% 45%

Más de 24 y hasta 301% 60%

Más de 30 y hasta 362% 100%

Más de 36 y hasta 423% 100%

Más de 42 y hasta 483% 100%

Más de 48 y hasta 544% 100%

Más de 54 y hasta 605% 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Al 30 de septiembre 2022, el rubro de bienes adjudicados está integrado por mercancías recuperadas por \$4,229 y bienes inmuebles por \$35,584 menos una reserva por \$ 13,229.

(i) Propiedades, mobiliario y equipo, neto-

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

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

(j) Pagos anticipados, activos intangibles, crédito mercantil, otros-

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

(k) Activos por derecho de uso de bienes inmuebles y pasivo por arrendamiento.

Los arrendatarios y arrendadores deben proporcionar información relevante que represente la sustancia económica de esas transacciones y que brinde una base a los usuarios de los estados financieros para evaluar el efecto que los arrendamientos tienen sobre la situación financiera, los resultados y los flujos de efectivo de una entidad, mediante el reconocimiento de los activos por derecho de uso de inmuebles mobiliario y equipo y el pasivo por arrendamiento, correspondiente a los contratos vigentes a la fecha de los estados financieros.

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

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 13 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

El Comité de Habilitaciones autoriza el calendario de visitas de inspección el cual aplica al inicio de mes de acuerdo a la metodología del "Anexo 14 C" de la Circular Única de Instituciones Financieras Especializadas ("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.

(n) Pasivos bursátiles 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.

(o) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-

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

(p) Pasivo por beneficio a los empleados-

Beneficios directos a corto plazo

Los beneficios a los empleados directos a corto plazo se reconocen en los resultados del período en que se devengan los servicios prestados. Se reconoce un pasivo por el importe que se espera pagar si la Sociedad tiene una obligación legal o asumida de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados y la obligación se puede estimar de forma razonable.

Beneficios directos a largo plazo

La obligación neta de la Sociedad en relación con los beneficios directos a largo plazo y que se espera que pague después de los doce meses de la fecha del balance general más reciente que se presenta, es la cantidad de beneficios futuros que los empleados han obtenido a cambio de su servicio en el ejercicio actual y en los anteriores. Este beneficio se descuenta para determinar su valor presente. Las remediciones se reconocen en resultados en el período en que se devengan.

Beneficios por terminación

Se reconoce un pasivo por beneficios por terminación y un costo o gasto cuando la Sociedad no tiene alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no pueda retirar la oferta de esos beneficios, o cuando cumple con las condiciones para reconocer los costos de una reestructuración, lo que ocurra primero. Si no se espera que se liquiden dentro de los 12 meses posteriores al cierre del ejercicio anual, entonces se descuentan.

Beneficios Post-Empleo

Planes de beneficios definidos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

La obligación neta de la Sociedad correspondiente a los planes de beneficios definidos por planes de pensiones y prima de antigüedad se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros que los empleados han ganado en el ejercicio actual y en los ejercicios anteriores, descontando dicho monto y deduciendo al mismo, el valor razonable de los activos del plan.

Las remediciones (antes ganancias y pérdidas actuariales), resultantes de diferencias entre las hipótesis actuariales proyectadas y reales al final del período, se reconocen en el período en que se incurren como parte de la utilidad integral dentro del capital contable.

El pasivo por beneficios definidos a los empleados al 30 de septiembre 2022 asciende a \$2,561, reconocido en el balance general en el rubro de "Pasivo por beneficio a los empleados". El efecto reconocido en el capital contable como parte de las remediciones de las obligaciones laborales por beneficios definidos a los empleados ascendió a \$72.

(q)Créditos Diferidos y cobros anticipados-

Incluye principalmente saldos de cobros anticipados por bienes y operaciones de comercialización. Otorgados por nuestros deudores.

(r)Impuesto sobre la renta ("ISR") y Participación de los trabajadores en las utilidades ("PTU") -

El ISR y la PTU (esta última a partir del año 2021) causados en el año se determinan conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

El impuesto a la utilidad y la PTU diferidos se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconoce impuesto a la utilidad y PTU diferidos (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, y en el caso de impuesto a la utilidad por pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar. Los activos y pasivos por impuesto a la utilidad y PTU diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la Ley correspondiente, 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 impuesto a la utilidad y PTU diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios. En el caso de la PTU diferida, se considera la tasa de PTU causada, de conformidad con los topes establecidos en la Ley Federal de Trabajo.

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

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

El impuesto a la utilidad y PTU causados y diferidos se presentan y clasifican en los resultados del período, excepto por aquellas partidas que deben presentarse en el ORI.

(s)Transacciones en moneda extranjera-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

La Sociedad registra las transacciones en moneda extranjera de acuerdo a lo establecido en la NIF B-15 "Conversión de monedas extranjeras", la cual tiene como objetivo establecer las normas para el reconocimiento de las transacciones en moneda extranjera y de las operaciones extranjeras en los estados financieros de la entidad informante y la conversión de su información financiera a una moneda de informe diferente a su moneda de registro o a su moneda funcional.

Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de su celebración. A la fecha de cierre de los estados financieros, los saldos de partidas monetarias derivados de transacciones en moneda extranjera y que están denominados en moneda extranjera son convertidos al tipo de cambio de cierre. Asimismo, a la fecha de realización (cobro o pago) de las transacciones en moneda extranjera, 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, estas deben mantenerse al tipo de cambio histórico, según fueron reconocidas inicialmente.

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

(t) 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 etapa 3. Los intereses devengados, ordinarios y moratorios, durante el período en que un crédito se considera etapa 2 y 3 se reconocen como ingresos cuando se cobran.

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

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

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

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

(u) Cuentas de orden-

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

mercancías depositadas en bodegas habilitadas de clientes son verificadas periódicamente por la Unidad de Habilitación; la Sociedad no incurre en responsabilidad alguna por los daños que dicha mercancía pueda tener.

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

(4) Saldos y operaciones en moneda extranjera-

Los saldos en moneda extranjera al 30 de septiembre 2022 y 2021, se integran como se muestra a continuación:

Miles de dólares americanos
2022 2021

Activo:

Disponibilidades	5,890,547	
Otras cuentas por cobrar	19,579,696	
Inventarios	18,216	21,969

Total de activo 43,685 31,212

Pasivo:

Préstamos bancarios y de otros organismos	(16,065)	(36,345)
Certificados bursátiles	(10,043)	(9,717)
Acreedores diversos	(3,529)	(2,841)

Total pasivo (29,637) (48,903)

Posición activa (pasiva) neta 14,048 (17,691)

Al 30 de septiembre 2022, la Sociedad no mantiene instrumentos de cobertura cambiaria.

Por el periodo terminado al 30 de septiembre 2022 y 2021, las transacciones en moneda extranjera fueron como sigue:

Miles de dólares americanos
2022 2021

Ventas	82,571	80,521
Gasto por intereses	1,047	1,308
Compras	106,319	165,338

El tipo de cambio en relación con el dólar americano al 30 de septiembre 2022 y 2021, fue de \$ 20.1271 y \$ 20.5623 pesos por dólar respectivamente. Al 26 de octubre de 2022, fecha de emisión de los estados financieros, el tipo de cambio es de 19.8553 por dólar.

(5) Efectivo y equivalentes de efectivo-

Al 30 de septiembre 2022 el rubro de "Efectivo y equivalentes de efectivo" que incluye

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

moneda extranjera valorizada se analiza a continuación:

20222021

Bancos en moneda nacional (1)	\$2,049,017	229,740	
Bancos en moneda extranjera valorizada (1)	118,545	180,274	
Total	\$2,167,562	410,014	

(1) Al 30 de septiembre 2022, la Sociedad tiene inversiones en pagaré bancario, con vencimiento a 3 días por un importe de \$388,000, el cual genera intereses a una tasa de 9.20% en moneda nacional; también tiene inversiones en directo sobre papel bancario por un importe total de \$1,600,642 con plazos que varían entre 59 y 283 días así como tasas que varían desde 4.41% hasta 12.36%, y otra inversión en pagaré bancario con vencimiento a tres días por un importe de 4,100 miles de dólares, el cual genera intereses a una tasa de 2.20% y su correspondiente ingreso fue registrado en el rubro de "Ingreso por intereses" en el estado de resultado integral. En 2021 la Almacenadora contaba con inversiones en pagaré bancario con vencimiento a un día por un importe de \$223,000 el cual genera intereses a una tasa de 4.45 % en moneda nacional, así como otra inversión en pagaré bancario con vencimiento a un día por un importe de 5,350 miles de dólares el cual genera intereses a una tasa de 0.05%.

(6) Inversiones en instrumentos financieros-

Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad mantiene inversiones en valores gubernamentales por un monto de \$200,000 integrados por 2,320,751 títulos de BONDES F serie 231130 con fecha de vencimiento del 3 de octubre de 2022, las tasas promedio de rendimientos de las inversiones fue de 8.63% y su ingreso fue registrado en el rubro de "Ingreso por intereses" en el estado de resultado integral. Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad tenía inversiones en valores gubernamentales por un monto de \$450,000 integrados por 51,243,068 títulos Serie BI (220113, 220310 Y 220922) con fecha de vencimiento del 1 de octubre del 2021, las tasas promedio de rendimientos de las inversiones fue de 5.29% y su correspondiente ingreso fue registrado en el rubro de "Ingreso por intereses" en el estado de resultado integral.

(7) Cartera de crédito (neto)-

(a) Políticas y procedimientos en materia de crédito-

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

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

Administración de concentración de riesgos-

La Sociedad tiene establecidos límites de crédito por acreditado y/o grupo económico; así como el límite máximo para expedición de certificados de depósito negociables; actividades o giros que son facultad exclusiva de cierto nivel de resolución; las actividades o giros y regiones en las que se debe promover la colocación de crédito; indicadores de exposición de riesgo crediticio, concentraciones por actividad y

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

regiones y sus posibles variaciones, considerando la naturaleza de la cartera. Los límites e indicadores se someten anualmente a la autorización en su caso del Comité de Negocios y Operaciones; Comisión del Consejo o Consejo de Administración y son vigilados periódicamente.

Originación, control, evaluación y seguimiento del riesgo crediticio-

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

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

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, dando el seguimiento respectivo a la situación del crédito.

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

Recuperación de la cartera

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

(b)Análisis de la cartera de crédito-

Al 30 de septiembre 2022, la cartera de crédito se integra en su totalidad por créditos comerciales etapa 1 en moneda nacional que ascienden a \$4,545,924.

Al cierre del tercer trimestre de 2022, el 100% del saldo de cartera se encuentra en etapa 1 con pago puntual de capital e intereses de todos los clientes.

(c)Clasificación de la cartera por sector económico-

La clasificación de la cartera de crédito de la Sociedad por actividad económica de sus acreditados al 30 de septiembre 2022 está concentrada en su totalidad en el sector comercio.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(d) Clasificación de la cartera por zona geográfica-

La clasificación de la cartera de crédito de la Sociedad por zona geográfica al 30 de septiembre 2022, es como se muestra a continuación:

2022

Nuevo León \$1,977,526
Coahuila 2,035,933
Chihuahua 532,465

Total \$4,545,924

(e) Cartera de crédito en etapa 2 y 3

Al 30 de septiembre 2022, la Sociedad no cuenta con cartera de crédito clasificada en etapa 2 o 3.

(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"). Al 30 de septiembre 2022, el total de la cartera otorgada bajo estos programas ascienden a \$ 2,159,000 por banca de desarrollo y \$731,316 por fondos de fomento y su pasivo correspondiente está incluido dentro del rubro de "Préstamos bancarios y de otros organismos". Al 30 de septiembre 2021, el total de la cartera otorgada bajo estos programas ascendían a \$1,400,000 por banca de desarrollo y \$764,737 por fondos de fomento (ver nota 17).

Concentración de riesgos:

Al 30 de septiembre 2022, el saldo de la cartera de crédito de los 2 principales deudores asciende a \$4,013,459. El principal acreditado de la Sociedad concentra el 45% de la cartera de crédito al 30 de septiembre 2022. Dicha cartera se encuentra garantizada con certificados de depósito y bonos de prenda.

(g) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

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

Los resultados sobre la cartera evaluada y la estimación preventiva de la Sociedad al 30 de septiembre 2022, se muestran en la hoja siguiente.

Cartera evaluada

2022

Grado de riesgo:

A-1

\$

2,509,990

D

2,035,934

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Total\$ 4,545,924

Estimación preventiva

2022

Grado de riesgo:

A-1 \$ 12,615

D 827,138

Total \$ 839,753

El movimiento de la estimación preventiva para riesgos crediticios de la Sociedad, al 30 de septiembre 2022, se resume como se muestra a continuación:

2022

Saldo al principio del periodo \$937,044

Creación de estimaciones 6,192

Liberación de reservas (103,483)

Saldo al 30 septiembre 2022 \$839,753

(8)Inventario de mercancías-

La Sociedad durante 2022 y 2021 celebró contratos de comercialización de mercancía con compañías relacionadas y no relacionadas. En dichos contratos la Sociedad se compromete a comercializarles mercancía previamente solicitada a un precio acordado durante la vigencia del contrato.

Como contraprestación adicional al precio de venta, la Sociedad recibe comisiones por servicios de comercialización. El saldo por los anticipos recibidos al 30 de septiembre 2022 y 2021, asciende a \$243,177 y 106,704, respectivamente (ver nota 20).

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

Al 30 de septiembre 2022 y 2021, el rubro de inventarios se integra como sigue:
2022 2021

Coque (combustible) \$259,523326,648

Productos de acero

Bienes de consumo(2) 805,350

376,1181,115,677

0

Saldo al 30 de septiembre 2022(1) \$ 1,440,9911,442,325

(1)El saldo de estos materiales al 30 de septiembre 2022 y 2021, incluye 18,315 y 21,969 miles de dólares americanos, que valuados al tipo de cambio de cierre representan \$ 368,634 y \$ 451,730 respectivamente.

(2)El ciclo de desplazamiento de ciertos inventarios se ha incrementado respecto a los plazos considerados inicialmente, lo que podría resultar en dificultades para continuar la operación de comercialización de dichos productos. La Sociedad cuenta con la solidez y liquidez suficiente para hacer frente a las posibles contingencias.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 21 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Al 30 de septiembre 2022 y 2021, la Sociedad tiene inventarios que están garantizando fondeos recibidos por banca de desarrollo por \$ 954,292 y \$ 955,135 respectivamente (ver nota 17).

(9)Otras cuentas por cobrar, (neto)-

El rubro de otras cuentas por cobrar al 30 de septiembre 2022 y 2021, se integra como sigue:

20222021

Clientes por comercialización de mercancías (2) (3)\$5,958,7676,205,141

Deudores por servicios de almacenaje 789,988 515,134

Otras cuentas por cobrar 5,415 5,262

Impuestos por recuperar726,788 579,871

7,480,958 7,305,408

Estimación para cuentas incobrables(177,961)(97,362)

Saldo al 30 de septiembre 2022\$7,302,997 7,208,046

(2)Al 30 de septiembre 2022 y 2021, incluye 2,841 y 1,696 miles de dólares que valorizados al tipo de cambio de cierre representan \$57,188 y \$ 34,881 respectivamente.

(3)Al 30 de septiembre 2022 y 2021, la Sociedad tiene cuentas por cobrar (clientes por comercialización) que están garantizando fondeos recibidos por banca de desarrollo por \$ 3,328,882 y \$ 5,641,019, respectivamente (ver nota 17).

Al cierre del tercer trimestre de 2022, el 92% de las cuentas por cobrar se encuentran con pago puntal conforme al plazo para su exigibilidad, mientras que el restante presenta atrasos menores a 30 días.

El análisis de movimiento de la estimación para cuentas incobrables por el ejercicio terminado al 30 de septiembre 2022 y 2021, se resume como sigue:

20222021

Saldo al inicio del periodo \$ 127,17052,607

Creación de estimaciones (nota 24)

Liberación de Reservas (nota 24)50,909

(118)52,364

(7,609)

Saldo al 30 de septiembre 2022\$177,96197,362

(10)Propiedades, mobiliario y equipo, (neto)-

Al 30 de septiembre 2022 y 2021, el rubro de inmuebles, mobiliario y equipo se integra como se muestra a continuación:

2022

2021Tasa anual de depreciación

Mobiliario y equipo \$2,8292,82910%

Equipo de cómputo7,4016,97030%

Equipo de transporte 3,1472,60725%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Equipo de bodegas y plantas (1)	17,624	17,624	10%
Gastos de instalación (1)	51,135	197,589	5%
Construcciones (1) (2)	817,656	795,827	5%

899,7921,023,446

Depreciación y amortización acumulada	(442,149)	(413,749)
---------------------------------------	-----------	-----------

457,643 609,697

Terrenos (1) (2)	2,355,233	2,180,957
------------------	-----------	-----------

Total\$ 2,812,8762,790,654

Ver explicación de (1) y (2) en hoja siguiente.

El importe cargado en resultados por el ejercicio terminado al 30 de septiembre 2022 y 2021, por concepto de depreciación y amortización ascendió a \$ 24,704 y \$ 14,822, respectivamente.

Al 30 de septiembre 2022, la Sociedad tiene inmuebles, mobiliario y equipo que están garantizados con fondeos recibidos por banca de desarrollo por \$ 58,088. Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad no tenía inmuebles, mobiliario y equipo que garantizados con fondeos de banca de desarrollo (ver nota 17).

Al 30 de septiembre 2022 y 2021, los metros cuadrados de los locales registrados en el rubro de inmuebles de la Sociedad corresponden a bodegas propias, rentadas, en comodato y habilidades ocupadas con una superficie de 214,870 m2, 17,358 m2, 538,128 m2 y 34,285,831 m2 respectivamente, (214,870m2, 17,493m2, 538,128m2 y 35,018,927 m2, respectivamente en 2021).

Por el periodo terminado al 30 de septiembre 2022 y 2021, los movimientos en las cuentas de inmuebles, mobiliario y equipo, se analizan como se muestra en la siguiente página.

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 2020 \$2,8296,7902,60717,62479,158795,6742,211,4203,116,102

Adiciones-18092-(39,302)21,982 143,813126,765

Efecto por conversión

Enajenaciones y bajas -

- - -

(92) -

- -

--

--

--

(92)

Saldos al 31 de diciembre de 2021 2,8296,9702,60717,62439,856817,6562,355,2333,242,775

Adiciones (enajenación)-431654-11,279--12,364

Efecto por conversión

Enajenaciones y bajas-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 23 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

--			
--			
(114)-			
--			
--			
- -			
-	-		
(114)			
Saldos 30 de septiembre 2022	\$2,8297,4013,14717,62451,135817,656		2,355,233
3,255,025			
Depreciación y amortización			
Saldos al 31 de diciembre de 2020	\$1,4413,1232,2107,40718,093367,418		
-399,692			
Depreciaciones y amortizaciones	2151,3912741,1961,96113,757		-
18,794			
Efecto por conversión			
Enajenaciones y bajas	-		
-	-		
-	-		
(92)-			
-	-		
-	--		
-	-		
(92)			
Saldos al 31 de diciembre de 2021	1,6564,5142,3928,60320,054381,175	-	-
418,394			
Depreciaciones y amortizaciones	1609172008881,48920,215		-23,869
Efecto por conversión			
Enajenaciones y bajas-			
--			
--			
(114) -			
--			
--			
-	-		
--			
(114)			
Saldos 30 de septiembre 2022	\$1,8165,4312,4789,49121,543401,390		-442,149
31 de diciembre de 2021	\$1,1732,4562159,02119,802436,4812,355,2332,824,380		
30 de septiembre 2022	\$1,0131,9706698,13329,592416,2662,355,2332,812,876		
(11) Pagos anticipados y otros activos (neto)-			
Al 30 de septiembre 2022, el rubro de otros activos se integra como se muestra a continuación:			
2022			
Pagos anticipados por mercancías (1) (2)\$		988,927	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Inversión de la reserva de contingencia (nota 12) 32,975
Otros 27,614

Total \$1,049,516

(1) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la Sociedad tenía pagos anticipados por mercancías por un importe de \$988,927 y \$479,346, respectivamente fondeados con la banca de desarrollo (ver nota 17).

(2) El 15% del saldo de los pagos anticipados por mercancías al 30 de septiembre 2022, fueron otorgados a proveedores que han experimentado atrasos de los bienes a razón de ciertas dificultades operativas. En su caso, la Sociedad cuenta con la solidez y liquidez suficiente para hacer frente a posibles contingencias.

(12) Reserva de contingencia-

El análisis del movimiento de la reserva de contingencia establecida para cubrir reclamaciones por faltantes por el ejercicio terminado al 30 de septiembre 2022, se analiza como sigue:

2022

Saldo al inicio del año	\$	29,348
Incrementos		1,538
Rendimientos		2,089
 Total de reserva de contingencia	 \$	 32,975

Para el periodo terminado al 30 de septiembre 2022, el cargo de la reserva de contingencia en resultados en el rubro de "Gastos de Administración" fue de \$ 3,627.

(13) Activos por derecho de uso de bienes inmuebles y pasivo por arrendamiento.

De acuerdo a la NIF D5, donde se establecen las normas para la valuación, presentación y revelación de los arrendamientos en los estados financieros de una entidad económica, ya sea como arrendataria o como arrendadora y cuyo fin es lograr que los arrendatarios y arrendadores proporcionen información relevante que represente la sustancia económica de esas transacciones y que brinde una base a los usuarios de los estados financieros para evaluar el efecto que los arrendamientos tienen sobre la situación financiera, los resultados y los flujos de efectivo de una entidad. A partir de enero de 2022, se inició con el reconociendo del activo por derecho de uso y el pasivo por arrendamiento, cuyo efecto en el estado de situación financiera al 30 de septiembre 2022, se integra de la siguiente manera:

2022

Activo por derechos de uso y propiedades, mobiliario y equipo, neto.	\$	42,589
Pasivo por arrendamientos (43,420)		
Efecto neto por remediación en resultados		831

(14) Activos Intangibles (neto)-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 25 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Al 30 de septiembre 2022, el rubro se integra como se muestra a continuación:
2022

Activos Intangibles
Amortización de activos intangibles \$7,888
(7,577)
Total \$311

(15) Crédito Mercantil-

Al 30 de septiembre 2022, el rubro de crédito mercantil asciende a \$46,426, el cual se genera por la aplicación del método de compra:
2022

Crédito Mercantil
\$46,426
Total \$ 46,426

(16) Pasivos bursátiles-

Mediante oficio No. 153/12239/2020 con fecha de 23 de marzo del 2020, la Comisión Bancaria otorgó autorización a la Sociedad para la emisión del programa de Certificados Bursátiles a corto plazo, con el cual podrán efectuarse emisiones hasta por un monto de \$7,000,000 o su equivalente en dólares. El pasado 25 de noviembre del 2021 por medio del oficio No. 153/10027099/2021, la Comisión Bancaria otorgó a la Sociedad autorización para incrementar el programa hasta por un monto de \$9,000,000, tomando como referencia el valor de estas en cada fecha de emisión con carácter revolvente.

El plazo para efectuar emisiones al amparo del programa será de cinco años a partir de la fecha del primer oficio mencionado anteriormente (153/12239/2020). El vencimiento de cada emisión de Certificados Bursátiles será de entre 1 y 365 días naturales. El monto, tasa y vencimiento de cada emisión serán determinados libremente por la Sociedad, sin exceder del monto autorizado y el plazo antes señalado.

Al 30 de septiembre del 2022, la Sociedad emitió certificados bursátiles de corto plazo por un monto de \$6,449,922 (\$5,925,187 al 30 de septiembre de 2021), quedando una línea de emisión disponible de \$2,550,078 (\$1,074,813 al 30 de septiembre de 2021). Al 30 de septiembre de 2022, las tasas de rendimiento oscilaron entre 9.77% y 7.03% en moneda nacional (5.75% y 4.38%, en moneda nacional al 30 de septiembre de 2021).

Asimismo, al 30 de septiembre de 2022, incluye emisión en dólares por \$196,978, valorizados a un tipo de cambio de \$20.1271 pesos por dólar (\$197,604 al 30 de septiembre de 2021, valorizados a un tipo de cambio de \$20.5623 pesos por dólar), con tasas de rendimiento entre 4.00% y 5.00% (3.80% y 4.00% al 30 de septiembre de 2021).

El valor nominal ajustado por certificado bursátil en circulación es de \$100 pesos, que resulta de dividir la totalidad de los certificados bursátiles en circulación entre el número de certificados bursátiles en circulación. El premio es la cantidad que deberá pagar el emisor en caso que la calificación original disminuya o sea retirada (sin que sea sustituida por otra sustancialmente igual o mejor). Para el primer trimestre de 2022 no se presentó lo anterior. Los tenedores de los certificados Bursátiles tendrán derecho a recibir las cantidades derivadas del pago del principal, de los intereses ordinarios y, en su caso, de los intereses moratorios, el premio y la prima correspondientes.

La tasa de interés efectiva, a partir de la fecha de emisión y en tanto no sean amortizados en su totalidad, los certificados bursátiles generarán un interés bruto

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 26 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

anual sobre su valor nominal o valor nominal ajustado, según sea el caso, computado a partir de la fecha de emisión, y al inicio de cada periodo de intereses, según sea el caso. El monto amortizado del descuento o el principal de los certificados bursátiles se amortizará en un sólo pago en la Fecha de Vencimiento, contra entrega del título. En caso de que la Fecha de Vencimiento no sea un Día Hábil, el principal de los Certificados Bursátiles deberá ser liquidado el Día Hábil inmediato siguiente, sin que lo anterior se considere un incumplimiento. Los gastos de emisión y otros gastos relacionados se componen de (i) comisión por estructuración, (ii) costo de inscripción en el RNV (iii) costo de listado de la BMV y (iv) cuota INDEVAL, lo anterior no se presentó para el segundo trimestre de 2022.

Al 30 de septiembre de 2022 la Sociedad emitió certificados bursátiles de corto plazo mismos que se muestran a continuación:

Para 2021, la Sociedad emitió certificados bursátiles de corto plazo mismo que se muestran a continuación:

(17) Préstamos bancarios y de otros organismos-

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, los préstamos bancarios y de otros organismos se integran como sigue:

2022

2021

De corto plazo:

Banca múltiple \$970,445,746,411
Banca de desarrollo (*) 1,128,189,201,500
Fondos de fomento (*) 146,000,150,365
Interés devengado 24,988,19,268

2,269,622,117,544

De largo plazo:

Banca de desarrollo (*) 6,361,000,727,000
Fondos de fomento (*) 585,316,614,472

6,946,316,7,888,472

Total \$9,215,938,10,006,016

(*) Ver cuadro de garantías en la hoja siguiente.

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

Banca de desarrollo Fondos de fomento
2022 2021 2022 2021

Cartera de crédito (nota 7(f)) \$2,159,000,1,400,000 731,316,764,737
Inventarios (nota 8) 954,292,955,135--
Cuentas por cobrar de comercialización

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 27 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(nota 9)	3,328,8825,641,019	
-		
-		
Inmuebles, construcciones y equipo		
(nota 10)		
58,088		
-		
-		
-		
Pagos anticipados (nota 11)	988,927479,346	--
Total	\$7,489,1898,475,500731,316764,837	

Los préstamos bancarios y de otros organismos al 30 de septiembre de 2022 y 2021 incluyen dólares valorizados por \$519,011 y \$944,015, respectivamente.

Al 30 de septiembre de 2022, los préstamos en moneda nacional y en moneda extranjera devengan intereses a una tasa promedio ponderada de 8.40% y 3.26%, respectivamente, (al 30 de septiembre de 2021 fueron de 5.65% en moneda nacional y 2.93% en moneda extranjera).

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

Al 30 de septiembre de 2022, la Almacenadora tiene líneas de crédito no utilizadas con instituciones de banca múltiple, banca de desarrollo y fondos de fomento, que ascienden a \$6,827,104. El importe de las líneas de crédito autorizadas al 30 de septiembre de 2022 asciende a \$16,018,054.

Los préstamos bancarios y de otros organismos, establecen ciertas obligaciones de hacer y no hacer, las cuales han sido cumplidas por la Sociedad al 30 de septiembre de 2022 y 2021.

(18) Otras cuentas por pagar

Al 30 de septiembre 2022 y 2021, el rubro de acreedores diversos y otras cuentas por pagar se detalla a continuación:

2022
2021

Provisión para obligaciones diversas		
Contribuciones por pagar	\$	3,346

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

810,757			238
835,091			
Acreeedores diversos	132,749	139,749	
Reserva de contingencia (nota 12)		32,974	28,396
Total	\$	979,826	1,003,474

(19) Pasivo por beneficio a los empleados

Al 30 de septiembre 2022, el rubro de pasivo por beneficio a los empleados se integra de la siguiente manera:
2022

Primas de antigüedad
Por indemnizaciones \$1,032
1,529
Total\$ 2,561

(20) Créditos diferidos y cobros anticipados

Al 30 de septiembre 2022, la cuenta se integra de la siguiente manera:
2022

Anticipos de clientes (nota 8)
Anticipos para impuestos\$ 243,177
345
Total\$243,522

(21) Capital contable-

(a) Estructura del capital social-

El capital social al 30 de septiembre 2022 y 2021 está representado por 12,086,968 y \$4,000,000 respectivamente, de acciones ordinarias, nominativas, con valor nominal de \$100 pesos cada una, suscritas y pagadas, que corresponden a la parte mínima fija del capital social y forman la Serie "A", y 5,000 acciones pendientes de suscripción correspondientes a la parte variable Serie "B"; a continuación se detalla el número de acciones y su valor contable:

2022	2021
Acciones	Importe
Capital social fijo serie "A"	12,086,968
1,208,697	4,000,000
Capital social variable serie "B"	5,000
500	5,000
Pendiente de suscripción	(5,000)
(500)	(5,000)
Total acciones exhibidas	12,086,968

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

1,208,697 4,000,000400,000

Actualización acumulada 8,697

Total

\$ 1,208,697\$408,697

El capital social mínimo sin derecho a retiro debe ser de cuando menos 8,075,000 UDI's el equivalente a \$60,798 al 30 de septiembre 2022 (\$53,340 al 30 de septiembre de 2021). Para cumplir con este requisito, la SHCP permite considerar para el cómputo del capital social mínimo de los almacenes generales de depósito, el saldo neto acreedor que resulte de la suma algebraica de la actualización de las aportaciones de los accionistas, del superávit donado y de los resultados acumulados. Al 30 de septiembre 2022 y 2021, la suma algebraica de los conceptos anteriores, excede al capital social mínimo requerido.

(b)Aportaciones para futuros aumentos de capital-

El 26 de abril de 2021 los accionistas de la Sociedad acordaron en Asambleas General Ordinaria de Accionistas realizar aportaciones para futuros aumentos de capital por \$800,000, los cuales fueron suscritos en el momento en que se dio cumplimiento a los requerimientos legales y corporativos necesarios para el efecto. En Asambleas Generales Ordinarias de Accionistas, celebradas el 30 de noviembre y 23 de diciembre de 2021, los accionistas acordaron incrementar el capital social pagado de la Sociedad por \$650,000 y \$150,000, respectivamente. El 11 de mayo 2022 se aprobó la capitalización de las aportaciones para futuros aumentos de capital (\$800,000) y de la actualización de capital social (\$8,697), en asamblea general extraordinaria de accionistas de Almacenadora Afirme.

(c)Utilidad integral-

Al 30 de septiembre 2022, el resultado integral de la Sociedad que se presenta en el estado de cambios en el capital contable está representado por una utilidad de \$ 168,638, correspondiente al resultado neto y el efecto por conversión de moneda extranjera. Al 30 de septiembre de 2021, este resultado integral está representado por una utilidad de \$155,574, correspondiente al resultado neto y el efecto por conversión en moneda extranjera.

(d)Restricciones al capital contable-

La LGOAAC obliga a separar anualmente el 10% de sus utilidades para constituir la reserva de capital, hasta por el importe del capital social pagado. Por el periodo terminado al 30 de septiembre 2022 y 2021, el saldo de dicha reserva asciende a \$107,290 para ambos periodos.

En Asambleas Generales Ordinarias, celebradas el 25 de abril de 2022 y 26 de abril de 2021, se aprobaron los incrementos de las reservas de capital de la Sociedad por un importe de \$0 y \$14,116, respectivamente, mediante la separación del 10% de las utilidades netas obtenidas en los ejercicios 2021 y 2020, además de destinar el resto de dichas utilidades por importes de \$-366,923 y \$ 127,047, respectivamente, al resultado de ejercicios anteriores.

Los saldos de las cuentas fiscales del capital contable al 30 de septiembre 2022 y 2021

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 30 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

se analizan a continuación:

	2022	2021
Cuenta de capital de aportación	\$622,402,572,569	
Cuenta de utilidad fiscal neta ("CUFIN")	2,837,434,799,326	
Total	\$3,459,836,371,895	

(e) Efecto acumulado por conversión

Los estados financieros al 30 de septiembre 2022 y 2021, incluyen el efecto por conversión de operaciones extranjeras a la moneda de reporte, los cuales se integran como se detalla a continuación:

	2022	2021
Conversión de partidas monetarias	\$1,323,400	1,332,428
Conversión de partidas no monetarias	(1,266,551)	(1,269,645)
ISR del ejercicio reciclado en capital	591,591	

Efecto acumulado por conversión \$57,440,633,374

Los efectos de conversión por operaciones extranjeras provienen de las siguientes partidas del balance general, convertidas a tipos de cambio de cierre, cuyos saldos al 30 de septiembre 2022 y 2021, se integran como sigue:

Miles de USD	2022	2021
Deudores intercompañía	17,261,242,290	
Inventarios	5,321,808	
Otras cuentas por cobrar y pagar, neto	(523)13,476	

Los movimientos de las cuentas de resultados fueron convertidos a tipos de cambio históricos, y por el periodo terminado el 30 de septiembre 2022 y 2021 se integran como sigue:

Miles de USD	2022	2021
Ventas por comercialización	40,011,531,138	
Costos de comercialización	(38,242)(51,243)	
Otros gastos de la operación		
Impuestos (908)		
(14)(1,347)		
-		

(22) Saldos y operaciones con partes relacionadas-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 31 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

En el curso normal de sus operaciones, la Sociedad lleva a cabo transacciones con partes relacionadas. De acuerdo con las políticas de Grupo Afirme, todas las operaciones de crédito con partes relacionadas se pactan con tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

Al 30 de septiembre 2022 y 2021, los saldos con empresas relacionadas se resumen como se muestra a continuación:

20222021

Activo:

Disponibilidades	\$2,132,608,338,485
Cartera de crédito	1,977,5264,759,983
Otras cuentas por cobrar (servicios de comercialización, almacenaje y otros)	3,508,505,3,738,355
Otros activos - pagos anticipados	3,455,78,548
	\$ 7,622,0948,915,371

Pasivo:

Otras cuentas por pagar	\$ 48,363,56,364
-------------------------	------------------

Por los periodos terminados al 30 de septiembre 2022, las transacciones con partes relacionadas se resumen a continuación:

20222021

Ingresos:

Por servicios (principalmente de administración de inventarios)	\$ 524,210,351,478
Por intereses cobrados por cartera de crédito comercial	156,140,111,655
Por disponibilidades e inversiones	39,768,20,929
Por operaciones de comercialización (ventas)	4,295,3175,189,104

\$5,015,4355,673,166

20222021

Servicios administrativos (1)	\$ 29,841,56,148
Comisiones pagadas	6693
Rentas	7,0386,256
Otros gastos	12,17712,309

Total	\$ 49,122,74,806
-------	------------------

Ver concentración de ingresos con partes relacionadas en nota 23 (a) y (b).

(1) Por los periodos terminados el 30 de septiembre 2022 y 2021, incluye \$30,204 y 12,204, por servicios profesionales relacionados con la oficina de la presidencia del Consejo de Administración recibida de Grupo Afirme. Las operaciones con miembros del Consejo de Administración del Banco y de Grupo Afirme por los periodos terminados el 30 de septiembre 2022 y 2021, corresponden a honorarios por \$ 540 por ambos años.

(23) Margen financiero-

Por los ejercicios terminados el 30 de septiembre 2022 y 2021, el margen financiero se

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

integra por los componentes que se presentan a continuación:

(a) Ingreso por servicios-

2022	2021
Almacenaje	\$35,087,172,266
Servicios de comercialización	39,302,454,491
Administración de inventarios	911,246,674,843
Maniobras	2,420,983
Otros	64,371,692,261

Total \$1,052,426,807,844

La Sociedad dentro de ingresos por servicios en almacenaje, incluye los derivados de la expedición de certificados de depósitos y bonos de prenda.

(b) Ingreso por intereses-

	2022	2021
Disponibilidades	\$74,311,209,930	
Inversiones en valores	1,562,820	
Cartera de crédito comercial	360,490,307,746	
Otros	782	549

Total \$437,145,330,045

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 2022 y 2021, los ingresos de la Sociedad fueron obtenidos principalmente de ingresos por servicios e intereses los cuales representan el 95% en 2022 y en 98% en 2021.

(c) Gastos por Maniobras-

	2022	2021
Logística y maniobras	\$117,609-	
Total	\$117,609-	

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 2022 \$89,978 en 2021 los gastos por maniobras se presentaron dentro de los gastos de administración.

(d) Gasto por intereses-

	2022	2021
Intereses por préstamos bancarios y de otros organismos	\$586,183,423,921	
Intereses por pasivos bursátiles	340,234,119,087	
Gastos de emisión de certificados bursátiles		
Otros	28,677	
	2,349	24,597
-		

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 33 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Total \$957,443,567,605

(24) Otros ingresos (egresos) de la operación (neto) -

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

2022 2021

Ingresos:

Ingresos por venta de productos industrializados

Liberación de reservas de cuentas incobrables (ver nota 9) \$10,649,339

11,812,103,221

7,609

Otros ingresos 10,169,229

10,659,626 12,111,059

Egresos:

Costo por venta de productos industrializados

Creación de Estimación de Bienes Adjudicados

Creación de Estimación de cuentas incobrables (ver nota 9) (10,648,298)

(5,995)

(50,909) (12,097,611)

(3,005)

(52,364)

(10,705,202) (12,152,980)

Total \$ (45,576)

(41,921)

(25) ISR y PTU

El ISR se calcula considerando como gravables o deducibles ciertos efectos de la inflación. La tasa vigente durante el 2022 y 2021 es del 30%.

El ISR presentado en el estado de resultados por los periodos terminados el 30 de septiembre 2022 y 2021, se analiza a continuación:

2022

2021

ISR causado

ISR diferido \$ (113,446)

26,427 (128,665)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 34 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

33,398

Total\$ (87,019) (95,267)

La conciliación entre la tasa legal de ISR y la tasa efectiva de impuestos por los periodos terminados el 30 de septiembre 2022 y 2021, se muestra a continuación:

Porcentajes

20222021

Tasa legal30.0030.00

Ajuste anual por inflación acumulable13.2717.28

No deducibles0.240.04

Otros (10.12) (8.81)

Tasa efectiva33.39%38.51%

La tasa legal correspondiente al año 2022 se presenta negativa en virtud de que la Sociedad generó utilidad fiscal y durante dicho año tuvo pérdida contable antes de impuesto a la utilidad.

Al 30 de septiembre 2022 y 2021, la Sociedad ha reconocido el efecto acumulado de las diferencias temporales para ISR diferido a la tasa del 30% en ambos años, el cual se detalla a continuación:

20222021

ISR diferido activo (pasivo):

Inmuebles, mobiliario y equipo\$(85,202) (89,301)

Estimación preventiva y para cuentas incobrables 309,295 47,591

Cargos diferidos(3,683) (3,925)

Anticipo de clientes11,1982,986

Inventarios4152,579

Provisiones

Participación de los trabajadores en las utilidades

PTU diferida a favor 23,301

822

(6,397) 7,436

-

-

Otros

Costo de ventas (1,039)

-

-

Total de ISR diferido activo (pasivo)\$248,710 (32,634)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2022

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 35 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(26) Compromisos y contingencias-

a) La Sociedad tiene celebrado un contrato de prestación de servicios con el Banco, mediante el cual se compromete a prestarle servicios administrativos, necesarios para su operación con una vigencia indefinida. Por los años terminados el 30 de septiembre 2022 y 2021, el total de pagos por este concepto fue de \$ 992 y \$13,299, mismos que se presentan en el rubro de "Gastos de administración" en el estado de resultados.

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

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

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.

(27) Indicadores financieros

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

Indicadores financieros 1T 2022 2T 2022 3T 2022

Índice de morosidad 000

Índice de cobertura de cartera de crédito con riesgo etapa 3 N/A N/A N/A

Eficiencia operativa 1.4% 1.4% 1.5%

ROE 12.4% 12.0% 10.5%

ROA 1.3% 1.3% 1.1%

Liquidez 180.9% 173.7% 167.5%

Índice de capacidad de certificación 11.8% 11.6% 11.4%

ÍNDICE DE MOROSIDAD = Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito total al cierre del trimestre.

ÍNDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3 = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.

EFICIENCIA OPERATIVA = Gastos de administración del trimestre anualizados / Activo total promedio.

ROE = Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio.

ROA = Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio.

LIQUIDEZ = Activo circulante / Pasivo circulante.

DONDE:

Activo circulante = Efectivo y equivalente de efectivo + Instrumentos financieros negociables sin restricción + Instrumentos financieros para cobrar o vender sin restricción + Activos que se espera realizar dentro de los doce meses posteriores a la fecha del estado de situación financiera.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Pasivo circulante = Pasivos que representen compromisos de liquidación exigibles dentro de los doce meses posteriores a la fecha del estado de situación financiera.

INDICE DE CAPACIDAD DE CERTIFICACIÓN = Certificados de depósitos negociables expedidos / 30 veces el Capital contable.

Notas:

Datos promedios = ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2).

Datos anualizados = (Flujo del trimestre en estudio *4).

A continuación, se presenta la determinación de capital e índice de capitalización:

Determinación de capital	1T 2022	2T 2022	3T 2022
Activos en riesgo de crédito	9,935,512	10,591,358	9,978,958
Activos en riesgo operativo	236,394	229,319	
229,529			
Total activos en riesgo	10,171,906	10,820,677	10,208,487
 Capital neto	 1,592,101	 1,656,572	 1,701,091

Índice de capitalización 15.65% 15.31% 16.66%

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN = Capital neto / Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito + Activos ponderados sujetos a riesgo operacional.

(28) Pronunciamientos normativos emitidos recientemente-

Mediante publicación en Diario Oficial de fecha 27 de diciembre de 2021 la CNBV dio a conocer la obligatoriedad a partir del 1° de enero de 2023, para la adopción de las siguientes NIF emitidas por el CINIF: 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" y D-2 "Costos por contratos con clientes". Así mismo se establece que únicamente resultaran aplicables las modificaciones a los anexos 1 y 5 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a los Almacenes Generales de Depósito, Casas de Cambio, Uniones de Crédito y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas" a partir del 1 de enero de 2022, así como la NIF D-5 "Arrendamientos".

De acuerdo a los artículos transitorios mencionados en las Disposiciones, y como una solución práctica, las Entidades podrán reconocer en la fecha de aplicación inicial, es decir, el 1 de enero de 2022, el efecto acumulado de los cambios contables. Asimismo, los estados financieros básicos (consolidados) trimestrales y anuales que sean requeridos a las Almacенadoras, de conformidad con las Disposiciones correspondientes al periodo concluido el 31 de diciembre de 2022, no deberán presentarse comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2021.

A continuación, se presenta un resumen de las NIF que entraran en vigor el 1 de enero de 2023:

"NIF B-17 "Determinación del valor razonable"- . Se deberá aplicar la NIF B-17 en la determinación del valor razonable. Esta NIF establece las normas de valuación y

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

revelación en la determinación del valor razonable, en su reconocimiento inicial y posterior, si el valor razonable es requerido o permitido por otras NIF particulares. En su caso, los cambios en valuación o revelación deben reconocerse en forma prospectiva. Esta NIF debe aplicarse, excepto por lo que se establece en los criterios particulares definidos en las Disposiciones aplicables a las Almacenadoras.

Algunas precisiones específicas para las Almacenadoras son:

No podrán clasificar como Nivel 1 los precios actualizados para valuación que determinen mediante el uso de modelos de valuación internos.

Adicionalmente, deberán revelar:

- El tipo de activo virtual y/o instrumento financiero a los cuales les resulte aplicable un modelo de valuación interno.
- Cuando el volumen o nivel de actividad haya disminuido de forma significativa, deberán explicar los ajustes que en su caso hayan sido aplicados al precio actualizado para valuación.

La Administración se encuentra analizando el posible impacto que pueda tener la adopción de esta NIF en los estados financieros de la Entidad.

NIF C-2 "Inversión en instrumentos financieros"- Se deroga el Criterio de Contabilidad emitido por la Comisión "Inversiones en valores" (B-2) y se establece que se deberá aplicar la NIF C-2, en cuanto a la aplicación de las normas relativas al registro, valuación y presentación en los estados financieros de sus inversiones en instrumentos financieros como sigue:

- La clasificación de instrumentos financieros elimina el concepto de intención de adquisición y utilización de una inversión en un instrumento financiero para determinar su clasificación y adopta en su lugar, el modelo de negocio de la administración de las inversiones en instrumentos financieros para obtener flujos de efectivo. Con este cambio se eliminan las categorías de instrumentos conservados a vencimiento y disponibles para la venta. Debiendo determinar el modelo de negocio que utilizaran para la administración de sus inversiones, clasificándolas en alguna de las siguientes tres categorías: Instrumentos financieros negociables (IFN), Instrumentos financieros para cobrar o vender (IFCV), o Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI).

- Establece la valuación de las inversiones en instrumentos financieros de acuerdo también al modelo de negocio, indicando que cada modelo tendrá su distinto rubro en el estado de resultado integral.

- Adopta el principio de que todos los instrumentos financieros se valúan en su reconocimiento inicial a su valor razonable.

- Los resultados por valuación que se reconozcan antes de que se redima o venda la inversión tendrán el carácter de no realizados y consecuentemente, no serán susceptibles de capitalización ni de reparto de dividendos entre sus accionistas, hasta que se realicen en efectivo.

- Las Almacenadoras, para la identificación y reconocimiento de ajustes por deterioro, deberán apearse a lo establecido por la NIF C-2 "Inversión en instrumentos financieros", emitida por el CINIF.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

En la aplicación de la NIF C-2 la Comisión establece las siguientes consideraciones:

- No resultará aplicable a las entidades la excepción para designar irrevocablemente, en su reconocimiento inicial a un instrumento financiero para cobrar o vender, para ser valuado subsecuentemente a su valor razonable con efectos en el resultado neto a que se refiere el párrafo 32.6 de la NIF C-2.

- Las pérdidas crediticias esperadas por el deterioro de las inversiones en instrumentos financieros conforme lo indicado en el apartado 45 de la NIF C-2 deberán determinarse conforme a lo establecido en la NIF C-16. Al respecto, si bien la CNBV no establece metodologías específicas por su determinación, sería de esperar que las pérdidas crediticias esperadas por el deterioro de los títulos emitidos por una contraparte, guarde consistencia con el deterioro determinado para créditos que se otorguen a la misma contraparte.

Reclasificaciones

- Las entidades que realicen al amparo del apartado 44 de la NIF C-2 reclasificaciones de sus inversiones en instrumentos financieros, deberán informar de este hecho por escrito a la CNBV dentro de los 10 días hábiles siguientes a su determinación, exponiendo detalladamente el cambio en el modelo de negocio que las justifique. Dicho cambio deberá estar autorizado por el Comité de Riesgos de la entidad.

Las Entidades deberán considerar el Precio Actualizado para Valuación que les proporcione el Proveedor de Precios que tengan contratado, para lo siguiente:

a)Valores inscritos en el Registro o autorizados, inscritos o regulados en mercados reconocidos por la Comisión mediante disposiciones de carácter general.

b)Instrumentos Financieros Derivados que coticen en bolsas de derivados nacionales o que pertenezcan a mercados reconocidos por el Banco de México.

c)Activos subyacentes y demás instrumentos financieros que formen parte de las Operaciones Estructuradas o Paquetes de Derivados, cuando se trate de Valores o instrumentos financieros previstos en a) y b).

La Administración se encuentra analizando el posible impacto que pueda tener la adopción de esta NIF en los estados financieros de la Entidad.

NIF C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos" - Reubica el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar" y se modifica la definición de pasivo eliminando el calificativo de "virtualmente ineludible" e incluyendo el término "probable".

NIF C-16 "Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar"- . Las Almacenadoras al observar los criterios señalados en la NIF C-16 "Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar" no deberán considerar los activos derivados de las operaciones a que se refiere el criterio B-5 - Cartera de Crédito, emitido por la Comisión Bancaria, ya que las normas para la valuación, presentación y revelación de tales activos se encuentran contempladas en el mencionado criterio, para el resto de los activos se deberán reconocer las perdidas esperadas por deterioro considerando lo mencionado en la siguiente página.

- Establece que las pérdidas por deterioro de un IFC deben reconocerse cuando al haberse incrementado el riesgo de crédito se concluye que una parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará.

- Propone que se reconozca la pérdida esperada con base en la experiencia histórica que

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 39 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

tenga la entidad de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros de los IFC.

- En el caso de los IFC que devengan intereses, establece determinar cuánto y cuándo se estima recuperar del monto del IFC, pues el monto recuperable debe estar a su valor presente.

- Establece que, si el IFCPI no fue dado de baja con motivo de la renegociación, es adecuado seguir valuando el instrumento financiero utilizando la tasa de interés efectiva original, la cual sólo deberá modificarse por el efecto de los costos de la renegociación.

La Comisión establece ciertas precisiones para la aplicación de la NIF C-16 como sigue:

- Por aquellas cuentas por cobrar distintas a las relacionadas con cartera de crédito, las entidades deberán crear, en su caso, una estimación que refleje su grado de irrecuperabilidad, aplicando lo dispuesto en el apartado 42 de la NIF C-16.

- Para efectos de la determinación del monto de la pérdida crediticia esperada a que hace referencia el párrafo 45.1.1 de la NIF C-16, la tasa de interés efectiva utilizada para determinar el valor presente de los flujos de efectivo a recuperar deberá ajustarse cuando se opte por modificar dicha tasa periódicamente a fin de reconocer las variaciones en los flujos de efectivo estimados por recibir.

- Se establece la constitución de reservas por el total del adeudo y plazos específicos al momento de aplicar las soluciones prácticas a que se refiere el párrafo 42.6 de la NIF C-16.

- Adicionalmente, no se constituirá estimación de pérdidas crediticias esperadas por saldos a favor de impuestos, e impuesto al valor agregado acreditable

La Administración se encuentra analizando el posible impacto que pueda tener la adopción de esta NIF en los estados financieros de la Entidad.

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

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

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

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

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

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

- Introduce los conceptos de costo amortizado para valorar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

La Comisión establece ciertas precisiones para la aplicación de la NIF C-19 como sigue:

Préstamos interbancarios y de otros organismos

Se debe revelar el monto total de los préstamos interbancarios, así como el de otros organismos, señalando para ambos el tipo de moneda, así como los plazos de vencimiento, garantías y tasas promedio ponderadas a que, en su caso, estén sujetos, identificando el pagaré interbancario y los préstamos interbancarios pactados a un plazo menor o igual a 3 días hábiles.

Para líneas de crédito recibidas por la entidad en las cuales no todo el monto autorizado está ejercido, la parte no utilizada de las mismas no se deberá presentar en el estado de situación financiera. Sin embargo, las entidades deberán revelar mediante notas a los estados financieros el importe no utilizado, atendiendo a lo establecido en el criterio A-3, en lo relativo a la revelación de información financiera. Las cartas de crédito que contrate la entidad, se incluyen en las líneas a que se refiere el presente párrafo.

Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal

Los recursos que las instituciones de banca de desarrollo reciban del Gobierno Federal con un fin determinado, y que de acuerdo a su sustancia económica no se consideren como capital contable en términos de lo dispuesto por las NIF, se reconocerán en la fecha en que se reciban en el estado de situación financiera en el rubro de recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal contra el activo restringido que corresponda según la naturaleza de dichos recursos.

Reconocimiento inicial de un instrumento financiero por pagar

No será aplicable lo establecido en el párrafo 41.1.1 numeral 4 de la NIF C-19, respecto de utilizar la tasa de mercado como la tasa de interés efectiva en la valuación del instrumento financiero por pagar cuando ambas tasas fueran sustancialmente distintas.

Instrumentos financieros por pagar valuados a valor razonable

No resultará aplicable a las entidades la excepción para designar irrevocablemente en su reconocimiento inicial a un instrumento financiero por pagar para ser valuado subsecuentemente a su valor razonable con efecto en el resultado neto a que se refiere el apartado 42.2 de la NIF C-19.

La Administración se encuentra analizando el posible impacto que pueda tener la adopción de esta NIF en los estados financieros de la Entidad.

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

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

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

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

Para efectos de la NIF C-20, no deberán incluirse los activos originados por las operaciones a que se refiere el criterio B-5, emitido por la CNBV, ya que las normas de reconocimiento, valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de tales activos, se encuentran contempladas en dicho criterio. La Comisión establece ciertas precisiones para la aplicación de la NIF C-20 como sigue:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 41 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Reconocimiento inicial de un instrumento financiero para cobrar principal e interés
No será aplicable lo establecido en el párrafo 41.1.1 numeral 4 de la NIF C-20 respecto de utilizar la tasa de mercado como tasa de interés efectiva en la valuación del instrumento financiero para cobrar principal e interés cuando ambas tasas fueran sustancialmente distintas.

Opción a Valor Razonable

No resultará aplicable a las entidades la excepción para designar irrevocablemente en su reconocimiento inicial a un instrumento financiero para cobrar principal e interés, para ser valuado subsecuentemente a su valor razonable con efecto en el resultado neto a que se refiere el párrafo 41.3.4 de la NIF C-20.

Préstamos a funcionarios y empleados

Los intereses originados de préstamos a funcionarios y empleados se presentarán en el estado de resultado integral en el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación.

Préstamos a jubilados

Los préstamos a jubilados serán considerados como parte de la cartera de crédito, debiéndose apegar a los lineamientos establecidos en el criterio B-5, salvo cuando, al igual que a los empleados en activo, el cobro de dichos préstamos se lleve a cabo en forma directa, en cuyo caso se registrarán conforme a los lineamientos aplicables a los préstamos a funcionarios y empleados.

La Administración se encuentra analizando el posible impacto que pueda tener la adopción de esta NIF en los estados financieros de la Entidad.

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

- La transferencia de control, base para la oportunidad del reconocimiento de ingresos.
- La identificación de las obligaciones a cumplir en un contrato.
- La asignación del precio de la transacción entre las obligaciones a cumplir con base en los precios de venta independientes.
- La introducción del concepto de cuenta por cobrar condicionada.
- El reconocimiento de derechos de cobro.
- Establece requerimientos y orientación sobre cómo valorar la contraprestación variable y otros aspectos, al realizar la valuación del ingreso.

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

La Administración se encuentra analizando el posible impacto que pueda tener la adopción de esta NIF en los estados financieros de la Entidad.

Cambios que entran en vigor a partir del 1 de enero de 2022:

Cambios en Criterio B-6 "Cartera de Crédito":

Entre los principales cambios se encuentran:

-La modificación en la forma de clasificar los instrumentos financieros en el activo, ya que se descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de estos para determinar su clasificación, en su lugar se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración y elaboración de pruebas de instrumentos financieros cuyo fin sea Solo para Cobrar Principal e Intereses (SPPI). Se establece la necesidad de pruebas sobre la determinación de estos tipos de instrumentos.

-Se elimina la clasificación de cartera Vigente y Vencida, y se incorpora la medición de la cartera en tres etapas

oCartera con riesgo de crédito etapa 1.- Son todos aquellos créditos cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros y que no se encuentran en los supuestos para

considerarse etapa 2 o 3 en términos del Anexo 1.

o Cartera con riesgo de crédito etapa 2.- Incluye aquellos créditos que han mostrado un incremento significativo de riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros conforme a lo dispuesto en los modelos de cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios establecidos o permitidos en las Disposiciones, así como lo dispuesto en el anexo 1.

o Cartera con riesgo de crédito etapa 3.- Son aquellos créditos con deterioro crediticio originado por la ocurrencia de uno o más eventos que tienen un impacto negativo sobre los flujos de efectivo futuros de dichos créditos conforme a lo dispuesto en el Anexo 1.

-Se modifica la evaluación de costos de originación en línea recta y se incorporan métodos de medición y valuación:

o Costo Amortizado: Es el valor presente de los flujos de efectivo contractuales por cobrar de la cartera de crédito, más los costos de transacción por amortizar, utilizando el método de interés efectivo y restando la estimación preventiva para riesgos crediticios.

o Tasa de Interés Efectiva: Es la tasa que descuenta exactamente los flujos de efectivo futuros estimados que se cobrarán durante la vida esperada de un crédito en la determinación de su costo amortizado. Su cálculo debe considerar los flujos de efectivo contractuales y los costos de transacción relativos.

o Costos de originación amortizados con tasa efectiva

En fecha 27 de diciembre de 2021 mediante publicación en Diario Oficial de la Federación, La Comisión permite a las Almacenadoras seguir utilizando en el reconocimiento de los intereses devengados de su cartera de crédito, la tasa de interés contractual, así como el método de línea recta para el reconocimiento de las comisiones cobradas y los costos de transacción conforme lo indicado en el actual criterio B-5 "Cartera de Crédito", vigente hasta el 31 de diciembre de 2021 debiendo revelar, en los estados financieros trimestrales y anuales de dicho ejercicio, tal circunstancia. Para ello, debían notificarlo por escrito a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, antes del 31 de diciembre de 2021, explicando detalladamente los motivos por los cuales no se encontrarán en condiciones de aplicar la referida tasa de interés efectiva, durante el ejercicio de 2022, además de señalar el programa a que se sujetarán para su implementación.

Las Entidades en el reconocimiento y revelación de los efectos por la aplicación inicial del método de interés efectivo y la tasa de interés efectiva que realicen en el ejercicio de 2023, deberán apegarse a lo establecido en la Norma de Información Financiera B-1 "Cambios contables y correcciones de errores", aplicable a las Almacenadoras en virtud de lo establecido en el criterio A-2 "Aplicación de normas particulares", contenido en el Anexo 1 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Almacenadoras.

La Entidad mediante oficio presentado en fecha 27 de diciembre de 2021, notificó a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el diferimiento de la aplicación de dicha metodología.

Reservas preventivas para riesgos crediticios

Las Entidades, para efecto del cálculo y constitución de las reservas preventivas para riesgos crediticios, deberán calificar desde su reconocimiento inicial los créditos de su Cartera Crediticia con base en el criterio de incremento significativo del riesgo crediticio. Dicho criterio se aplicará desde el momento de la originación y durante toda la vida del crédito, aun cuando este haya sido renovado o reestructurado.

Las Entidades, podrán optar por alguno de los enfoques siguientes:

I. El Enfoque Estándar, el cual será aplicable a las carteras de crédito consumo, comercial e hipotecario. Las Instituciones que opten por este enfoque para el cálculo de sus reservas preventivas deberán sujetarse a los requisitos y procedimientos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

contenidos dentro del Capítulo V Bis, que describe las Metodologías Generales Estándar por tipo de cartera de crédito.

Este enfoque introduce nuevos criterios para la clasificación y medición de los instrumentos financieros, los cuales se basan en la consideración conjunta del Modelo de Negocio (i.e. forma en la que la Entidad gestiona sus activos para obtener los flujos de efectivo contractuales) y el análisis de las características de los flujos contractuales de dichos instrumentos (i.e. test SPPI por sus siglas en inglés: "Solely Payments of Principal and Interests"). Asimismo, introduce el concepto de "Incremento Significativo de Riesgo" para los cuales las reservas tienen que ser estimadas por la vida contractual del crédito. Para aquellos que no hayan presentado un aumento de riesgo, se puede estimar la pérdida esperada a 12 meses. El enfoque usual para estimar las pérdidas crediticias en créditos colectivos es mediante la estimación de la Pérdida Esperada (PE) que utiliza los parámetros de Probabilidad de Incumplimiento (PI), Severidad de la Pérdida (SP) y Exposición al Incumplimiento (EI). A este cálculo se le tiene que incorporar además el posible impacto en el riesgo de crédito por la información prospectiva.

II.El Enfoque Interno, el cual resulta aplicable a todas las carteras modelables, utilizando las Metodologías Internas de reservas basadas en la NIF C-16 a las que se refiere las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Almacenadoras. Enfoque interno - modelo Básico, cada Entidad realizará su propio cálculo de la Probabilidad de Incumplimiento (PI) considerando sus posiciones sujetas a riesgo crédito, y en el caso de la Severidad de la Pérdida (SP) y Exposición al Incumplimiento (EI) conforme a lo establecido en la Metodología estándar de la Comisión. (aplicable solo a Cartera de Crédito Comercial).

Enfoque interno - modelo Avanzado, en el que las Entidades deberán estimar la PI, SP y EI, propia. (Aplicable a Carteras de Crédito Comercial, Consumo e Hipotecario de Vivienda).

Los créditos pertenecientes a carteras que no estén comprendidas en las Carteras Modelables relevantes se calificarán conforme a la Metodología General Estándar.

Para la aplicación del enfoque interno se establece, dos requisitos principales los cuales son:

1)Plan de implementación: El cual establece notificar a la comisión mediante escrito libre, con 90 días de anticipación a la implementación, así como estipular dentro del escrito el conocimiento y autorización del Consejo, el mismo deberá de estar firmado por el Director General o en su ausencia, por el representante legal facultado para comprometer los recursos de la Entidad. Adicionalmente se establecen requisitos específicos para su seguimiento y medición.

2)Solicita algunas condiciones básicas como lo son tener sistemas e infraestructuras que soporte la aplicabilidad de la metodología, seguimiento anual a revisiones de los modelos implementados, entre otros.

Las Entidades deberán identificar y clasificar la Cartera de Crédito, según se define en las Disposiciones de carácter general aplicables a las Almacenadoras, por nivel de riesgo de crédito, de conformidad con lo que se indica a continuación:

a) Etapa 1 a los créditos que no presenten evidencia de incremento en el nivel de riesgo de crédito, cuando no muestren alguno de los supuestos para ser clasificados en esta etapa conforme a la Metodología General Estándar de calificación que les corresponda, de conformidad con esta Resolución.

b) Etapa 2, cuando al momento de la calificación los créditos presenten evidencia de incremento en el nivel de riesgo de crédito para ser clasificados en esta etapa conforme a la Metodología General Estándar de calificación que les corresponda, de conformidad con el presente instrumento.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

c) Etapa 3 a los créditos que al momento de la calificación cumplan con los requisitos para ser clasificados en Etapa 3 de acuerdo con la Metodología General Estándar de calificación que les corresponda, de conformidad con la presente Resolución.

Las Almacenadoras, a fin de constituir el monto de reservas preventivas por riesgos crediticios, podrán optar por:

I) Reconocerán en el capital contable, dentro del resultado de ejercicios anteriores, al 31 de enero de 2022 el efecto financiero acumulado inicial derivado de aplicar por primera vez la metodología de calificación de cartera crediticia que corresponda, y revelará en estados financieros trimestrales y anuales los datos relevantes de esta operación solicitados por la Comisión.

II) Constituir el monto de las reservas preventivas por riesgos crediticios al 100 %, en un plazo de 12 meses, contados a partir del 31 de enero de 2022. La Entidad revelará en estados financieros trimestrales y anuales los datos relevantes de esta operación solicitados por la Comisión.

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, la cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros en su conjunto.

NIF D-5 "Arrendamientos"- La aplicación por primera vez de esta NIF genera cambios contables en los estados financieros principalmente para el arrendatario y otorga distintas opciones para su reconocimiento. Entre los principales cambios se encuentran mencionados a continuación:

-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.

-Se establece que un pasivo por arrendamiento en una operación de venta con arrendamiento en vía de regreso debe incluir tanto los pagos fijos como los pagos variables estimados e incluye precisiones al procedimiento a seguir en el reconocimiento contable.

-El reconocimiento contable por el arrendador no tiene cambios en relación con el anterior Boletín D-5, y sólo se adicionan algunos requerimientos de revelación. tales como la Incorporación de precisiones a las revelaciones para arrendamientos a corto plazo y de bajo valor por los cuales no se reconoció un activo por derecho de uso.

-incorpora la posibilidad de utilizar una tasa libre de riesgo para descontar los pagos futuros por arrendamiento y reconocer así el pasivo por arrendamiento de un arrendatario. Restringe el uso de la solución práctica para evitar que, componentes importantes e identificables que no son de arrendamiento se incluyan en la medición de los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos.

En la aplicación de la NIF D-5 la Comisión establece las siguientes consideraciones:

No será aplicable lo establecido en esta NIF a los créditos que otorgue la Entidad para operaciones de arrendamiento financiero, siendo tema del criterio B-5.

Para efectos de lo establecido en el párrafo 42.1.4 inciso c) e inciso d) de la NIF D-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 45 / 45

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

5, se entenderá que el plazo del arrendamiento cubre la mayor parte de la vida económica del activo subyacente, si dicho arrendamiento cubre al menos el 75% de la vida útil del mismo. Asimismo, el valor presente de los pagos por el arrendamiento es sustancialmente todo el valor razonable del activo subyacente, si dicho valor presente constituye al menos el 90% de dicho valor razonable.

Las Almacenadoras que actúen como arrendatarias en arrendamientos anteriormente reconocidos como arrendamientos operativos, deberán reconocer inicialmente el pasivo por arrendamiento de conformidad con el inciso a) del párrafo 81.4 de la Norma de Información Financiera D-5 "Arrendamientos", y el activo por derecho de uso, atendiendo a lo dispuesto en el numeral ii), inciso b) del párrafo 81.4 de la NIF D-5.

Arrendamientos operativos

Contabilización para el arrendador

Por el importe de las amortizaciones que no hayan sido liquidadas en un plazo de 30 días naturales siguientes a la fecha de vencimiento del pago, el arrendador deberá crear la estimación correspondiente, suspendiendo la acumulación de rentas, llevando su control en cuentas de orden en el rubro de otras cuentas de registro.

El arrendador deberá presentar en el estado de situación financiera la cuenta por cobrar en el rubro de otras cuentas por cobrar, y el ingreso por arrendamiento en el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación en el estado de resultado integral.

La Administración reconoció dentro del Estado de Situación Financiera al 31 de enero de 2022, el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma que representa el reconocimiento de un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamientos por \$38,180.

VER INFORMACION CON FORMATO EN ARCHIVO ALMINFIN..

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Al cierre de SEPTIEMBRE 2022 no existen operaciones de derivados.
