

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2013**

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

**BALANCE GENERAL DE ALMACENES GENERALES DE
DEPOSITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			A c t i v o	4,670,590,329	3,010,991,319
10010000			Disponibilidades	126,847,508	60,332,442
10050000			Cuentas de margen	0	0
10100000			Inversiones en valores	0	0
	10100100		Títulos para negociar	0	0
	10100200		Títulos disponibles para la venta	0	0
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	0	0
10150000			Deudores por reporto	0	0
10250000			Derivados	0	0
	10250100		Con fines de negociación	0	0
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0
10400000			Cartera de créditos total (neta)	9,316,056	0
10450000			Cartera de créditos total (bruta)	9,362,870	0
10500000			Cartera de crédito vigente	9,362,870	0
	10500100		Actividad empresarial o comercial	9,362,870	0
	10500700		Entidades financieras	0	0
10550000			Cartera de crédito vencida	0	0
	10550100		Actividad empresarial o comercial	0	0
	10550700		Entidades financieras	0	0
10600000			Estimación preventiva para riesgos crediticios	-46,814	0
10850000			Otras cuentas por cobrar (neto)	2,223,507,550	1,588,048,937
12000000			Inventario de mercancías	2,183,914,675	1,331,697,451
10900000			Bienes adjudicados	0	0
10950000			Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	107,794,358	20,371,208
11000000			Inversiones permanentes	0	0
11050000			Activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
11100000			Impuestos y PTU diferidos (neto)	8,271,172	0
11150000			Otros activos	10,939,010	10,541,281
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles.	1,919,514	2,470,545
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
	11150300		Inversiones en la reserva de contingencia para cubrir reclamaciones por faltantes de mercancías	9,019,496	8,070,736
20000000			P a s i v o	4,331,826,797	2,746,661,834
20010000			Pasivos bursátiles	2,396,337,842	1,665,488,341
20100000			Préstamos bancarios y de otros organismos	1,217,666,952	644,186,965
	20100200		De corto plazo	495,123,682	644,186,965
	20100300		De largo plazo	722,543,270	0
20300000			Colaterales vendidos	0	0
	20300100		Reportos (saldo acreedor)	0	0
	20300300		Derivados	0	0
	20300900		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			Derivados	0	0
	20350100		Con fines de negociación	0	0
	20350200		Con fines de cobertura	0	0
20400000			Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	0
20500000			Otras cuentas por pagar	716,455,881	429,924,500
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	4,582,713	5,819,882
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	0
	20500700		Proveedores	0	0
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	20500500		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	20500900		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	20500600		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	711,873,168	424,104,618
20550000			Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
20600000			Impuestos y PTU diferidos (neto)	0	6,557,718
20650000			Créditos diferidos y cobros anticipados	1,366,122	504,310
30000000			Capital contable	338,763,532	264,329,485
30050000			Capital contribuido	58,696,888	58,696,888
	30050100		Capital social	58,696,888	58,696,888

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2013**

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

**BALANCE GENERAL DE ALMACENES GENERALES DE
DEPOSITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0	0
	30050300		Prima en venta de acciones	0	0
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			Capital ganado	280,066,644	205,632,597
	30100100		Reservas de capital	25,131,412	20,022,627
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	196,691,820	150,712,755
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	30100400		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	30100700		Resultado neto	58,243,412	34,897,215
40000000			Cuentas de orden	7,963,413,765	3,909,271,242
40100000			Activos y pasivos contingentes	0	0
40150000			Compromisos crediticios	3,811,830	0
40160000			Depósito de bienes	2,849,380,116	1,651,227,636
40200000			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
40350000			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
40400000			Bienes en fideicomiso	0	0
40500000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0	0
40900000			Otras cuentas de registro	5,110,221,819	2,258,043,606

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2013**

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

ESTADO DE RESULTADOS DE ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50040000	Ingresos por servicios	224,776,680	133,551,994
50050000	Ingresos por intereses	3,369,234	5,250,032
50110000	Gastos por maniobras	0	0
50100000	Gastos por intereses	135,734,026	69,906,341
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	Margen financiero	92,411,888	68,895,685
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	13,725	0
50300000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	92,398,163	68,895,685
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	0	0
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	7,042,282	1,991,328
50450000	Resultado por intermediación	0	0
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	78,235,223	43,515,966
50600000	Gastos de administración	64,035,021	54,771,441
50650000	Resultado de la operación	99,556,083	55,648,882
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
50820000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	99,556,083	55,648,882
50850000	Impuestos a la utilidad causados	38,368,113	22,302,714
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-2,944,558	1,551,047
51100000	Resultado antes de operaciones discontinuadas	58,243,412	34,897,215
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	Resultado neto	58,243,412	34,897,215

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2013**

**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 2013 Y 2012

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
820101000000		Resultado neto	58,243,412	34,897,215
	820102040000	Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a Actividades de Inversión y Financiamiento	0	0
	820102110000	Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	1,456,961	826,284
	820102120000	Amortizaciones de Activos Intangibles	766,061	561,652
	820102060000	Provisiones	2,750,542	3,765,275
	820102070000	Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	41,312,671	20,751,667
	820102090000	Participación en el Resultados de Subsidiarias No Consolidadas	0	0
	820102080000	Operaciones Discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	0	-465,741
820102000000		Ajustes por Partidas que No Implican Flujo de Efectivo:	46,286,235	25,439,137
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en Cuentas de Margen	0	0
	820103020000	Cambio en Inversiones en Valores	0	0
	820103030000	Cambio en Deudores por Reporto	0	0
	820103050000	Cambio en Derivados (Activo)	0	0
	820103060000	Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-2,731,274	11,880,000
	820103090000	Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	0	0
	820103100000	Cambio en Otros Activos Operativos (Neto)	23,298,505	-42,032,088
	820103210000	Cambio en Pasivos Bursátiles	887,785,732	902,113,598
	820103120000	Cambio en Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	-740,193,415	239,595,840
	820103150000	Cambio en Colaterales Vendidos o Dados en Garantía	0	0
	820103160000	Cambio en Derivados (Pasivo)	0	0
	820103180000	Cambio en Obligaciones Subordinadas con Características de Pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en Otros Pasivos Operativos	288,057,671	120,523,800
	820103200000	Cambio en Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Operación)	0	0
	820103230000	Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de Impuestos a la Utilidad	0	0
	820103900000	Otros	-427,745,868	-1,266,189,060
820103000000		Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Operación	28,471,351	-34,107,910
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	0	0
	820104020000	Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-88,062,595	-2,259,356
	820104030000	Cobros por Disposición de Subsidiarias y Asociadas	0	0
	820104040000	Pagos por Adquisición de Subsidiarias y Asociadas	0	0
	820104050000	Cobros por Disposición de Otras Inversiones Permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de Otras Inversiones Permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	820104090000	Cobros por Disposición de Activos de Larga Duración Disponibles para la Venta	0	0
	820104100000	Cobros por Disposición de Otros Activos de Larga Duración	0	0
	820104110000	Pagos por Adquisición de Otros Activos de Larga Duración	0	0
	820104120000	Cobros Asociados a Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversión	-88,062,595	-2,259,356
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por Emisión de Acciones	0	0
	820105020000	Pagos por Reembolsos de Capital Social	0	0
	820105030000	Pagos de Dividendos en Efectivo	0	0
	820105040000	Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias	0	0
	820105050000	Cobros por la Emisión de Obligaciones Subordinadas con Características de Capital	0	0
	820105060000	Pagos Asociados a Obligaciones Subordinadas con Características de Capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Financiamiento	0	0
820100000000		Incremento o Disminución Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo	44,938,403	23,969,086
820400000000		Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo	81,909,105	36,363,356
820000000000		Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo	126,847,508	60,332,442

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: 2013

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012

(PESOS)

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado						Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al inicio del periodo	58,696,888	0	0	0	20,022,627	150,712,755	0	0	0	51,087,850	280,520,120
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS											
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	5,108,785	45,979,065	0	0	0	-51,087,850	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	0	0	0	0	5,108,785	45,979,065	0	0	0	-51,087,850	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58,243,412	58,243,412
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58,243,412	58,243,412
Saldo al final del periodo	58,696,888	0	0	0	25,131,412	196,691,820	0	0	0	58,243,412	338,763,532

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2013**

**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 / 3

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

ALMACENADORA AFIRME, .S.A DE C.V.,
COMENTARIOS A VARIACIONES DE ESTADOS FINANCIEROS AL TERCER TRIMESTRE DE 2013 Y 2012
(MILES DE PESOS)

ALMACENADORA, CONCLUYE EL TERCER TRIMESTRE DEL 2013 CON UN INCREMENTO EN SUS ACTIVOS DE \$1,659,598 (55.127%) RESPECTO AL MISMO PERIODO DEL EJERCICIO 2012, PASANDO DE \$3,010,992 A \$4.670,590. DEL TOTAL DE DICHA VARIACIÓN, EL 51.35% (\$852,218) SE DA EN EL RUBRO DE INVENTARIOS, EL 38.29% (\$635,457) EN EL RUBRO DE CUENTAS POR COBRAR Y EL 5.27% (\$87,423) EN EL RUBRO DE ACTIVOS FIJOS.

A CONTINUACIÓN SE DETALLA EL ORIGEN DEL CAMBIO ANUAL POR RUBRO:

ACTIVO

DISPONIBILIDADES

EL SALDO FINAL DE ESTE RUBRO AL CONCLUIR EL TERCER TRIMESTRE DE 2013 ES DE \$126,848 MIENTRAS QUE EN EL EJERCICIO ANTERIOR FUE DE \$60,332 SIENDO SU VARIACIÓN A LA ALTA DE \$66,516 (110.25%), ESTO FUE OCASIONADO POR: LA COBRANZA DE ÚLTIMA HORA DE UNO DE LOS CLIENTES PRINCIPALES, LA CUAL EN 2013 FUE DE \$107,986 MIENTRAS QUE EN 2012 FUE DE \$53,123.

CARTERA DE CRÉDITO

AL FINALIZAR EL TERCER TRIMESTRE DE 2012, LA CARTERA DE CRÉDITO PRENDARIO HABÍA SIDO LIQUIDADADA EN SU TOTALIDAD; SIN EMBARGO DURANTE EL CUARTO TRIMESTRE DE ESE EJERCICIO LA EMPRESA PROMUEVE DE NUEVA CUENTA EL PRODUCTO EN MENCIÓN CON OTRO CLIENTE, EL CUAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 HABÍA DISPUESTO DE \$9.363.

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

LA NORMATIVIDAD EXIGE LA CREACIÓN DE RESERVAS A LA CARTERA DE CRÉDITO, LA CUAL EN ATENCIÓN A SU CALIFICACIÓN (A1) PARA EL 2013 APLICA EL .5% (\$47) DEL IMPORTE DE LA CARTERA OTORGADA.

INVENTARIO DE MERCANCÍAS

AL FINALIZAR EL TERCER TRIMESTRE DE 2013, ESTE RUBRO SE INCREMENTA EN \$852,218 (63.99%) EN RELACIÓN AL MISMO PERIODO DEL EJERCICIO ANTERIOR PASANDO DE \$1,331,697 EN 2012 A \$2,183,915. LA VARIACIÓN PRINCIPAL ACONTECE EN LOS SIGUIENTES PRODUCTOS:

PRODUCTO VARIACIÓN

PRODUCTOS DE ACERO 955,817

PAPEL-54,697

VIDRIO-33,912

ANTRACITA-68,582

798,626

CUENTAS POR COBRAR

LAS CUENTAS POR COBRAR, SE INCREMENTAN EN \$635,457 (40.01%) YA QUE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 ASCENDÍAN A \$1,588,050 Y EN 2013 TERMINAN EN \$2,223,507, ESTO OBEDECE PRINCIPALMENTE A DOS FACTORES (1) AL INCREMENTO EN LA FACTURACIÓN POR COMERCIALIZACIÓN \$652,243 Y; (2) LA BAJA EN LOS SERVICIOS DE ALMACENAJE DE \$16,652.

ACTIVO FIJO

CON LA FINALIDAD CONTINUAR CON EL CRECIMIENTO EN LA OPERACIÓN, LA INSTITUCIÓN SE HA ENFOCADO EN NUEVAS ESTRATEGIAS DE AMPLIACIÓN DE MERCADO, DERIVANDO EN LA ADQUISICIÓN DE UN INMUEBLE EN LA CIUDAD DE ALTAMIRA, TAMAULIPAS, EL CUAL REPRESENTA EN ESENCIA EL CRECIMIENTO EN ESTE RUBRO (\$87,423).

OTROS ACTIVOS

ESTE RUBRO SE INTEGRA BÁSICAMENTE POR DOS CONCEPTOS QUE SON LOS GASTOS ANTICIPADOS (15.67%) Y LA RESERVA DE CONTINGENCIA PARA FALTANTES DE MERCANCÍA (82.45%). LA VARIACIÓN EN EL SALDO AL CONCLUIR EL TERCER TRIMESTRE DE 2013 VS. EL MISMO PERIODO DEL 2012. NO REPRESENTABA RELEVANCIA YA QUE SOLO ES DE \$398.

IMPUESTO DIFERIDO, NETO

AL 30 DE JUNIO DE 2012 EL IMPUESTO DIFERIDO A CARGO DE LA COMPAÑÍA FUE DE (\$6,558), SIN

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2013**

**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 / 3

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

EMBARGO, DERIVADO DE LA LIBERACIÓN DE LA RESERVA PARA EFECTOS FISCALES CONTINGENTES POR UN MONTO DE (\$7,901) EL ISR DIFERIDO AHORA ES A FAVOR. EL SALDO AL TÉRMINO DEL TERCER TRIMESTRE DE 2013, ES DE \$10,541.

PASIVO

PASIVOS BURSÁTILES

DERIVADO DEL CRECIMIENTO EN LA OPERACIÓN DE COMERCIALIZACIÓN, LAS NECESIDADES DE FONDEO SE HAN INCREMENTADO CONSIDERABLEMENTE MOTIVO POR EL CUAL DE UNA LÍNEA DE \$2.500.000 AL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2013 SE HA DISPUESTO DEL 95.56% (\$2,389,331).

PRÉSTAMOS DE BANCOS Y DE OTROS ORGANISMOS

DERIVADO DEL INCREMENTO EN EL STOCK DE INVENTARIOS Y DE LA COMERCIALIZACIÓN DE MERCANCÍAS, EL 33.70% DEL FONDEO TOTAL DE LA EMPRESA, SE OBTIENE DE LA BANCA COMERCIAL Y DE LA BANCA DE DESARROLLO; LOS CUALES AL FINALIZAR EL TERCER TRIMESTRE DEL EJERCICIO PRESENTAN LAS SIGUIENTES VARIACIONES DEL PRINCIPAL:

20122013VARIACIÓN

BANCA COMERCIAL238,08649,000-189,086

BANCA DE DESARROLLO295,8781,166,530870,652

FONDOS DE FOMENTO109,000-109,000

642,9641,215,530572,566

CUENTAS POR PAGAR

AL TERCER TRIMESTRE DE 2013, ESTE RUBRO PRESENTA EL SALDO DE \$716,456 Y DE \$429,924 EN 2012 ASCIENDE LA VARIACIÓN A \$286,532. DE LOS CUALES LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES SON: \$184,198 CORRESPONDE A PROVEEDORES POR PAGAR DERIVADOS DE LA COMPRA DE MERCANCÍA, \$142,653 PROVENIENTE DE IMPUESTOS POR PAGAR, Y LA BAJA EN LOS DEPÓSITOS EN GARANTÍA DERIVADOS DE LA COMERCIALIZACIÓN DE MERCANCÍAS DE \$-39,493.

CAPITAL

CAPITAL CONTABLE

EL CAPITAL CONTABLE, NO HA TENIDO MOVIMIENTOS DE RELEVANCIA, SOLAMENTE LA APLICACIÓN ENTRE SUBCUENTAS, DERIVADA DE LA NORMATIVIDAD EN VIGOR QUE ESTABLECE EL INCREMENTO A LA RESERVA LEGAL EN UN 10% DE LA UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR. APLICANDO EL REMANENTE DE ESTA UTILIDAD AL RUBRO DE RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES.

RESULTADOS

INGRESOS POR SERVICIOS

LOS INGRESOS POR SERVICIOS SE INCREMENTAN EN UN 68.31% UBICÁNDOSE DE \$133,552 A \$224,777 DERIVADO DE LA COLOCACIÓN Y PROMOCIÓN DE SERVICIOS DE COMERCIALIZACIÓN Y ALMACENAJE, PRINCIPALMENTE CON CLIENTES DE SECTOR ACERERO.

INGRESOS POR INTERÉS

DURANTE EL TERCER TRIMESTRE DE 2013, LOS INGRESOS POR INTERÉS BAJAN UN 35.83% EN RELACIÓN AL MISMO PERIODO DEL EJERCICIO ANTERIOR, LA VARIACIÓN ASCIENDE A \$-1,881, DE LOS CUALES EL \$-2,768 CORRESPONDE A LA MORA, Y \$740 A LOS INGRESOS DEL CRÉDITO PRENDARIO.

GASTOS POR INTERÉS

EL INCREMENTO EN LA OPERACIÓN DE COMERCIALIZACIÓN DE MERCANCÍA HA ELEVADO LAS NECESIDADES DE FLUJO Y CON ELLO LAS NECESIDADES DE FONDEO, REPERCUTIENDO EN UN INCREMENTO DEL COSTO FINANCIERO, EL CUAL AL TERCER TRIMESTRE DE 2013 ASCIENDE A \$135,734 UN 94.17% MAYOR DEL QUE SE TENÍA EN EL EJERCICIO ANTERIOR A ESE MISMO PERIODO. EL FACTOR DETERMINANTE EN EL INCREMENTO DE ESTE RUBRO (\$65,828) PROVIENE DEL INCREMENTO EN EL PROMEDIO DE LOS PASIVO CONTRATADOS EL CUAL SE INCREMENTA A 102.61% (DE \$1,946,508 A \$3,943,842).

COMISIONES PAGADAS

LA BASE PRINCIPAL DE LAS COMISIONES PAGADAS SE ORIGINA EN EL PAGO POR OTORGAMIENTO DE AVALES SOBRE CIERTOS PRÉSTAMOS RECIBIDOS. DE LA TOTALIDAD DE LAS COMISIONES PAGADAS AL TERCER TRIMESTRE DEL 2013 EL 99.25% SE ORIGINAN POR ESTE MOTIVO (96.48% EN 2012).

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2013

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 / 3

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

SIENDO LA UTILIDAD POR COMERCIALIZACIÓN EL COMPONENTE PRINCIPAL DE ESTE RUBRO DEL SALDO AL TERCER TRIMESTRE DE 2013 REPRESENTA EL 92.09% PROVIENE DE ESTAS OPERACIONES (98.03% EN 2012. ADICIONAL A LO ANTERIOR, EN EL 2013, SE OBTUVIERON OTROS INGRESOS POR \$6.145 PROVENIENTES DE IMPUESTOS DIVERSOS.

GASTO DE ADMINISTRACIÓN

EN 2013, LOS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN SE INCREMENTAN EN \$9,263 EN RELACIÓN AL TERCER TRIMESTRE DE 2012, (DE \$54,772 A \$65,035). PRIMORDIALMENTE ESTE INCREMENTO PROVIENE DE UN AJUSTE A LOS COSTOS DE TRANSFERENCIA DERIVADO DE UN MAYOR APOYO EN LA ADMINISTRACIÓN DEL CRECIMIENTO DE LA ORGANIZACIÓN.

IMPUESTOS A LA UTILIDAD EN RESULTADOS

EL IMPUESTO A LA UTILIDAD EN RESULTADOS AUMENTO EN \$20,561 DE SEPTIEMBRE DE 2013 CON RESPECTO A SEPTIEMBRE DEL 2012. LOS FACTORES MÁS RELEVANTES DE DICHO INCREMENTO SON: (1) UNA MAYOR BASE DE LA UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS POR \$38,270 LO QUE GENERA UN IMPUESTO A CARGO DE \$11,481. (2) EL ISR DERIVADO DEL EFECTO INFLACIONARIO AL 30 DE SEPTIEMBRE ASCIENDE A \$11,902. EL RESTO SON PARTIDAS MENORES.

VER ANEXO PDF

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2013**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 11

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

TERCER TRIMESTRE DE 2013 Y 2012
(EN MILES DE PESOS)

1. ACTIVIDADES Y ENTORNO REGULATORIO

ALMACENADORA AFIRME, S.A. DE C.V., ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO, AFIRME GRUPO FINANCIERO, (LA "ALMACENADORA") SE DEDICA A PRESTAR SERVICIOS DE ALMACENAMIENTO, GUARDA Y CONSERVACIÓN DE BIENES O MERCANCÍAS NACIONALES O EXTRANJERAS DE CUALQUIER CLASE, INCLUYENDO MERCANCÍAS SUJETAS A DEPÓSITO FISCAL, POR LAS QUE NO SE HAYAN PAGADO LOS IMPUESTOS CORRESPONDIENTES DE IMPORTACIÓN Y EXPORTACIÓN FISCAL Y LA EXPEDICIÓN DE CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS Y BONOS DE PRENDA. LA ALMACENADORA TAMBIÉN LLEVA A CABO OPERACIONES DE COMERCIALIZACIÓN DE MERCANCÍAS AMPARADAS POR CERTIFICADOS DE DEPÓSITO, LAS CUALES SE DEPOSITAN EN LAS BODEGAS HABILITADAS DE LOS CLIENTES O BIEN EN BODEGAS Y PATIOS HABILITADOS DE LA ALMACENADORA.

LA ALMACENADORA CUENTA CON AUTORIZACIÓN DE LA SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO ("SHCP") PARA OPERAR COMO ALMACÉN GENERAL DE DEPÓSITO, DE ACUERDO CON LO DISPUESTO POR LA LEY GENERAL DE ORGANIZACIONES Y ACTIVIDADES AUXILIARES DEL CRÉDITO (LA "LEY").

LA ALMACENADORA ESTÁ SUJETA A LA INSPECCIÓN Y VIGILANCIA DE LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES (LA "COMISIÓN"), QUIEN DENTRO DE SUS FACULTADES COMO REGULADOR ESTÁ LA DE LLEVAR A CABO REVISIONES DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA ALMACENADORA Y ORDENAR LOS CAMBIOS QUE JUZGUE CONVENIENTES.

DE ACUERDO CON EL ARTÍCULO 11 DE LA LEY, LA ESTÁ FACULTADA PARA LLEVAR A CABO OPERACIONES DE COMERCIALIZACIÓN DE MERCANCÍAS; LA ALMACENADORA COMERCIALIZA BÁSICAMENTE PRODUCTOS TERMINADOS Y MATERIAS PRIMAS CON SUS CLIENTES, CON QUIENES HA CELEBRADO CONTRATOS DE SUMINISTRO DE INVENTARIOS. LAS MERCANCÍAS QUE SE ADQUIEREN SE DEPOSITAN EN LAS ALMACENADORA BODEGAS HABILITADAS POR LA ALMACENADORA Y POSTERIORMENTE SE ENAJENAN A SUS CLIENTES LOS CRÉDITOS QUE SEA NECESARIO OBTENER PARA FONDEAR LAS COMPRAS DE LOS INVENTARIOS. EN ADICIÓN, LOS CLIENTE ES ESTÁN OBLIGADOS A ADQUIRIR AL VENCIMIENTO DE LOS MENCIONADOS CONTRATOS, LA TOTALIDAD DE LAS EXISTENCIAS QUE SE TUVIERAN.

2. BASES DE PRESENTACIÓN

A. CRITERIOS CONTABLES - LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA ALMACENADORA ESTÁN PREPARADOS CON BASE EN LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LOS ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO EN MÉXICO, ESTABLECIDOS POR LA COMISIÓN, QUIEN TIENE A SU CARGO LA INSPECCIÓN Y VIGILANCIA DE LAS ALMACENADORA. DE ACUERDO CON LOS CONTRATOS CELEBRADOS, LA ALMACENADORA TRANSFIERE A LOS CLIENTES EL COSTO FINANCIERO DE S Y REALIZA LA REVISIÓN DE SU INFORMACIÓN FINANCIERA

B. UNIDAD MONETARIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS - LOS ESTADOS FINANCIEROS Y NOTOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012 INCLUYEN SALDOS Y TRANSACCIONES EN PESOS DE DIFERENTE PODER ADQUISITIVO.

PRINCIPALES DIFERENCIAS CON NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA MEXICANAS
LOS ESTADOS FINANCIEROS HAN SIDO PREPARADOS DE ACUERDO CON LOS CRITERIOS CONTABLES ESTABLECIDOS POR LA COMISIÓN PARA LOS ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, LOS CUALES, EN LOS SIGUIENTES CASOS, DIFIEREN DE LAS NIF APLICADAS COMÚNMENTE EN LA PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS PARA OTRO TIPO DE SOCIEDADES NO REGULADAS:

A. LA PRESENTACIÓN DE ALGUNOS RUBROS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DIFIEREN DE LO REQUERIDO POR LAS NIF.

B. LOS DEUDORES DIVERSOS NO COBRADOS CON VENCIMIENTO PACTADO A UN PLAZO MENOR A LOS 60 DÍAS NATURALES, CUANDO CORRESPONDAN A DEUDORES NO IDENTIFICADOS Y A LOS 90 DÍAS NATURALES SIGUIENTES A SU REGISTRO INICIAL, CUANDO CORRESPONDAN A DEUDORES IDENTIFICADOS, SE RESERVAN A SU VENCIMIENTO EN EL ESTADO DE RESULTADOS, INDEPENDIENTEMENTE DE SU POSIBLE RECUPERACIÓN, COMO LO ESTABLECEN LAS NIF.

C. LA RESERVA DE CONTINGENCIA CONSTITUIDA PARA CUBRIR FALTANTES DE MERCANCÍAS IMPUTABLES A LA ALMACENADORA, SE PRESENTA DENTRO DE OTROS ACTIVOS Y NO COMO UN ACTIVO RESTRINGIDO,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2013**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 11

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

YA QUE SU MONTO ES MANTENIDO EN UNA CUENTA DE INVERSIONES TEMPORALES Y SOLO SE PUEDE UTILIZAR PARA CUBRIR

3.RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

LOS CRITERIOS CONTABLES QUE SIGUE LA ALMACENADORA ESTÁN DE ACUERDO CON LOS CRITERIOS CONTABLES PRESCRITOS POR LA COMISIÓN, LOS CUALES SE INCLUYEN EN LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LAS ORGANIZACIONES AUXILIARES DEL CRÉDITO (LAS "DISPOSICIONES"), Y REQUIEREN QUE LA ADMINISTRACIÓN EFECTÚE CIERTAS ESTIMACIONES Y UTILICE CIERTOS SUPUESTOS PARA DETERMINAR LA VALUACIÓN DE ALGUNAS DE LAS PARTIDAS INCLUIDAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS Y EFECTUAR LAS REVELACIONES QUE SE REQUIERAN EN LOS MISMOS. AÚN CUANDO PUEDEN LLEGAR A DIFERIR DE SU EFECTO FINAL, LA ADMINISTRACIÓN CONSIDERA QUE LAS ESTIMACIONES Y SUPUESTOS UTILIZADOS FUERON LOS ADECUADOS EN LAS CIRCUNSTANCIAS ACTUALES.

DE ACUERDO CON EL CRITERIO CONTABLE A-1 "ESQUEMA BÁSICO DEL CONJUNTO DE CRITERIOS DE CONTABILIDAD

APLICABLES A ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO" DE LA COMISIÓN, LA CONTABILIDAD DE LOS ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO SE AJUSTARÁ A LA ESTRUCTURA BÁSICA QUE, PARA LA APLICACIÓN DE LAS NIF, DEFINIÓ EL CONSEJO MEXICANO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, A.C. (CINIF), EXCEPTO CUANDO A JUICIO DE LA COMISIÓN SEA NECESARIO APLICAR UNA NORMATIVIDAD O UN CRITERIO CONTABLE ESPECÍFICO, TOMANDO EN CONSIDERACIÓN QUE LAS ENTIDADES REALIZAN OPERACIONES ESPECIALIZADAS.

A CONTINUACIÓN SE DESCRIBEN LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES SEGUIDAS POR LA ALMACENADORA:

A.CAMBIOS CONTABLES - A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2011, LA ALMACENADORA ADOPTÓ LAS SIGUIENTES NUEVAS NIF:

MEJORAS A LAS NIF 2011.- LAS PRINCIPALES MEJORAS QUE GENERAN CAMBIOS CONTABLES, SON:

- NIF B-1, CAMBIOS CONTABLES Y CORRECCIONES DE ERRORES - REQUIERE QUE EN EL CASO DE APLICAR UN CAMBIO CONTABLE O CORREGIR UN ERROR, SE PRESENTE UN BALANCE GENERAL AL INICIO DEL PERÍODO MÁS ANTIGUO POR EL QUE SE PRESENTE INFORMACIÓN FINANCIERA COMPARATIVA CON LA DEL PERÍODO ACTUAL AJUSTADO CON LA APLICACIÓN RETROSPECTIVA.

B.RECONOCIMIENTO DE LOS EFECTOS DE LA INFLACIÓN - A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2008, LA ALMACENADORA SUSPENDIÓ EL RECONOCIMIENTO DE LOS EFECTOS DE LA INFLACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS; SIN EMBARGO, LOS ACTIVOS, PASIVOS Y CAPITAL CONTABLE INCLUYEN LOS EFECTOS DE REEXPRESIÓN RECONOCIDOS HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2007.

C.DISPONIBILIDADES - CONSISTEN PRINCIPALMENTE EN DEPÓSITOS BANCARIOS EN CUENTAS DE CHEQUES E INVERSIONES EN VALORES A CORTO PLAZO, DE GRAN LIQUIDEZ, FÁCILMENTE CONVERTIBLES EN EFECTIVO, CON VENCIMIENTO AL SIGUIENTE DÍA HÁBIL A PARTIR DE LA FECHA DE SU CONTRATACIÓN. EL EFECTIVO SE PRESENTA A VALOR NOMINAL Y LOS RENDIMIENTOS QUE SE GENERAN SE RECONOCEN EN LOS RESULTADOS CONFORME SE DEVENGAN.

D.CARTERA DE CRÉDITO - REPRESENTA EL SALDO DE LOS CRÉDITOS ENTREGADOS A LOS ACREDITADOS MÁS LOS INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS. LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS SE PRESENTA DEDUCIENDO DE LOS SALDOS DE CARTERA.

EL SALDO INSOLUTO DE LOS CRÉDITOS SE REGISTRA COMO CARTERA VENCIDA CUANDO CONSISTE EN:

A.CRÉDITOS CON PAGO ÚNICO DE PRINCIPAL E INTERESES AL VENCIMIENTO Y PRESENTAN 30 O MÁS DÍAS NATURALES DE VENCIDOS;

B.CRÉDITOS CON PAGOS PERIÓDICOS PARCIALES DE PRINCIPAL E INTERESES Y PRESENTAN 90 O MÁS DÍAS NATURALES DE VENCIDOS;

C.CUANDO SE TIENE EVIDENCIA DE QUE EL CLIENTE HA SIDO DECLARADO EN CONCURSO MERCANTIL. LOS INTERESES SE RECONOCEN COMO INGRESOS EN EL MOMENTO EN QUE SE DEVENGAN. LA ACUMULACIÓN DE INTERESES SE SUSPENDE AL MOMENTO EN QUE EL CRÉDITO SE TRASPASA A CARTERA VENCIDA.

LOS INTERESES ORDINARIOS DEVENGADOS DURANTE EL PERÍODO EN QUE EL CRÉDITO SE CONSIDERÓ CARTERA VENCIDA SE RECONOCEN COMO INGRESOS EN EL MOMENTO EN QUE SE COBRAN.

LA ALMACENADORA APLICA LA CARTERA VENCIDA CONTRA LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA LOS CRÉDITOS QUE CONSIDERA INCOBRABLES Y QUE CUMPLEN CON LOS REQUISITOS PARA LA DEDUCCIÓN FISCAL.

EL TRASPASO DE CRÉDITOS DE CARTERA VENCIDA A VIGENTE SE REALIZA CUANDO LOS ACREDITADOS LIQUIDAN LA TOTALIDAD DE SUS PAGOS VENCIDOS, EXCEPTO LOS CRÉDITOS REESTRUCTURADOS O

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2013**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 11

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

RENOVADOS, QUE SE TRASPASAN CUANDO ÉSTOS CUMPLEN OPORTUNAMENTE CON EL PAGO DE TRES AMORTIZACIONES CONSECUTIVAS (PAGO SOSTENIDO), Y EN EL CASO DE CRÉDITOS CON AMORTIZACIONES QUE CUBRAN PERÍODOS MAYORES A 60 DÍAS, EL PAGO DE UNA EXHIBICIÓN SE CONSIDERA COMO PAGO SOSTENIDO. EN EL MOMENTO EN QUE EL CRÉDITO ES TRASPASADO A CARTERA VIGENTE, LOS INTERESES DEVENGADOS REGISTRADOS EN CUENTAS DE ORDEN, SE RECONOCEN EN RESULTADOS.

E.ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS - SE CREA UNA ESTIMACIÓN PARA RIESGOS CREDITICIOS LA CUAL A JUICIO DE LA ADMINISTRACIÓN, ES SUFICIENTE PARA CUBRIR CUALQUIER PÉRDIDA QUE PUDIERA SURGIR DE LOS PRÉSTAMOS INCLUIDOS EN SU CARTERA DE CRÉDITO. PARA CALIFICAR LA CARTERA SE UTILIZA UNA METODOLOGÍA ESTABLECIDA POR LA ALMACENADORA, QUE CONSIDERA LA SITUACIÓN FINANCIERA, EL ENTORNO ECONÓMICO, LA FUENTE E HISTORIAL DE PAGO EN LAS COMPAÑÍAS QUE INTEGRAN AFIRME GRUPO FINANCIERO, S.A. DE C.V. (EL "GRUPO AFIRME") LA CALIDAD DE LA INFORMACIÓN Y LAS GARANTÍAS. DICHA CALIFICACIÓN SE REALIZA INDIVIDUALMENTE EXCEPTO POR LOS CRÉDITOS A CARGO DE UN MISMO DEUDOR CUYO SALDO SEA MENOR A UN IMPORTE EQUIVALENTE DE 4, 000,000 UDIS, LOS CUALES SON EVALUADOS DE FORMA PARAMÉTRICA ATENDIENDO A LOS MESES TRANSCURRIDOS A PARTIR DEL PRIMER INCUMPLIMIENTO Y ASIGNANDO PORCENTAJES DE RESERVA DIFERENTES CUANDO SE TRATE DE CARTERA REESTRUCTURADA O NO REESTRUCTURADA.

PARA EL ANÁLISIS Y CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA, SE EXCEPTÚA AQUELLA CON GARANTÍA DEL GOBIERNO FEDERAL O CON GARANTÍA EXPRESA DE LA FEDERACIÓN.

CUALQUIER RECUPERACIÓN DERIVADA DE LOS CRÉDITOS PREVIAMENTE CASTIGADOS, SE RECONOCE EN LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO.

CUANDO EXISTE EVIDENCIA DE QUE UN CRÉDITO ES INCOBRABLE, SE CASTIGA DIRECTAMENTE CONTRA LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS.

LOS INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS, CONSIDERADOS COMO CARTERA VENCIDA, SE RESERVAN EN SU TOTALIDAD AL MOMENTO DEL TRASPASO.

F.INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO - SE REGISTRAN AL COSTO DE ADQUISICIÓN. LOS SALDOS QUE PROVIENEN DE ADQUISICIONES REALIZADAS HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2007 SE ACTUALIZARON APLICANDO FACTORES DERIVADOS DEL ÍNDICE NACIONAL DE PRECIOS AL CONSUMIDOR ("INPC") HASTA ESA FECHA. LA DEPRECIACIÓN SE CALCULA CONFORME AL MÉTODO DE LÍNEA RECTA CON BASE A TASAS FISCALES DE LOS ACTIVOS, COMO SIGUE:

TASA

CONSTRUCCIONES5%
MOBILIARIO Y EQUIPO10%
EQUIPO DE BODEGA Y PLANTAS10%
EQUIPO DE TRANSPORTE25%
EQUIPO DE CÓMPUTO30%
BIENES EN ARRENDAMIENTO10%
GASTOS DE INSTALACIÓN5%

G.OTRAS CUENTAS POR COBRAR - LAS CUENTAS POR COBRAR QUE NO ESTÁN RELACIONADOS A LA CARTERA DE CRÉDITO, 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, IMPUESTO AL VALOR AGREGADO ACREDITABLE Y CUENTAS LIQUIDADORAS.

H.INVENTARIOS Y COSTOS DE VENTAS - LOS INVENTARIOS DE MERCANCÍAS A SER COMERCIALIZADAS SON REGISTRADOS A SU COSTO IDENTIFICADO DE COMPRA. MEDIANTE EL MISMO SISTEMA SE HACEN LOS CARGOS AL COSTO DE VENTAS. ALMACENADORA TIENE CELEBRADOS CONTRATOS DE COMERCIALIZACIÓN DE MERCANCÍA, EN DICHS CONTRATOS LA ALMACENADORA SE COMPROMETE A COMERCIALIZARLES MERCANCÍA PREVIAMENTE SOLICITADA A UN PRECIO ACORDADO DURANTE LA VIGENCIA DEL CONTRATO. ALGUNOS CONTRATOS CONTEMPLAN EN COBRO DE ANTICIPOS (AFOROS) AL

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2013**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 11

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

MOMENTO DE COMPRAR LA MERCANCÍA, LOS CUALES VAN DEL 15% AL 35% DEL COSTO DE LOS INVENTARIOS. ASÍ MISMO, LAS COMPAÑÍAS ANTES MENCIONADAS COMO CONTRAPRESTACIÓN LA ALMACENADORA PAGAN COMISIONES POR SERVICIOS DE COMERCIALIZACIÓN.

I. OTROS ACTIVOS - INCLUYE PRINCIPALMENTE SALDOS DE PAGOS ANTICIPADOS GASTOS DE OPERACIÓN Y LA INVERSIÓN DE RESERVAS DE CONTINGENCIAS, GASTOS DE EMISIÓN DE CERTIFICADOS Y OTROS. LOS GASTOS DE EMISIÓN SE AMORTIZAN DURANTE EL PLAZO DE LA EMISIÓN.

J. RESERVA DE CONTINGENCIA PARA CUBRIR RECLAMACIONES POR FALTANTES DE MERCANCÍAS - LA RESERVA DE CONTINGENCIA EXIGIDA POR LA COMISIÓN, TIENE COMO PROPÓSITO CUBRIR RECLAMACIONES POR CONCEPTO DE PÉRDIDAS O FALTANTES DE MERCANCÍAS IMPUTABLES A LA ALMACENADORA. EL IMPORTE INICIAL DE LA RESERVA ASCENDIÓ AL 5% DEL CAPITAL SOCIAL PAGADO Y SE INCREMENTA TRIMESTRALMENTE CON BASE AL PROMEDIO TRIMESTRAL DE SALDOS DIARIOS DE CERTIFICADOS DE MERCANCÍAS RECIBIDAS EN ALMACENAMIENTO. TANTO LA PROVISIÓN INICIAL COMO LOS INCREMENTOS A LA MISMA SE DEBEN INVERTIR EN VALORES GUBERNAMENTALES Y/O TÍTULOS BANCARIOS, QUE SE INCLUYEN EN EL RUBRO DE OTROS ACTIVOS Y SU PASIVO CORRESPONDIENTE EN OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y LOS INCREMENTOS A DICHA RESERVA SE REGISTRAN EN EL ESTADO DE RESULTADOS EN EL RUBRO DE GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.

AL CIERRE DE CADA MES SE PRACTICA UNA VISITA DE INSPECCIÓN 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 CARGARA AL RESULTADO DEL EJERCICIO.

K. PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS - EN ESTE RUBRO SE REGISTRAN LOS PRÉSTAMOS DIRECTOS 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.

L. PASIVO BURSÁTIL.- EL SALDO DE ESTE RUBRO REPRESENTA LAS EMISIONES REALIZADAS DE CERTIFICADOS BURSÁTILES NECESARIAS PARA FONDEAR PRINCIPALMENTE LAS OPERACIONES DE COMERCIALIZACIÓN DE MERCANCÍAS. SE UTILIZA ESTE RECURSO DEPENDIENDO DE LAS CONDICIONES DEL MERCADO. EL INTERÉS SE RECONOCE EN RESULTADOS CONFORME SE DEVENGA.

M. PROVISIONES - SE RECONOCE CUANDO SE TIENE LA OBLIGACIÓN PRESENTE COMO RESULTADO DE UN EVENTO PASADO, QUE PROBABLEMENTE RESULTE EN LA SALIDA DE RECURSOS ECONÓMICOS Y QUE PUEDA SER ESTIMADA RAZONABLEMENTE

N. IMPUESTOS A LA UTILIDAD - EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (ISR) Y EL IMPUESTO EMPRESARIAL A TASA ÚNICA (IETU) SE REGISTRAN EN LOS RESULTADOS DEL AÑO EN QUE SE CAUSAN. PARA RECONOCER EL IMPUESTO DIFERIDO SE DETERMINA SI, CON BASE EN PROYECCIONES FINANCIERAS, LA ALMACENADORA CAUSARÁ ISR O IETU Y RECONOCE EL IMPUESTO DIFERIDO QUE CORRESPONDA AL IMPUESTO QUE ESENCIALMENTE PAGARÁ. EL DIFERIDO SE RECONOCE APLICANDO LA TASA CORRESPONDIENTE A LAS DIFERENCIAS TEMPORALES QUE RESULTAN DE LA COMPARACIÓN DE LOS VALORES CONTABLES Y FISCALES DE LOS ACTIVOS Y PASIVOS, Y EN SU CASO, SE INCLUYEN LOS BENEFICIOS DE LAS PÉRDIDAS FISCALES POR AMORTIZAR Y DE ALGUNOS CRÉDITOS FISCALES. EL IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO SE REGISTRA SÓLO CUANDO EXISTE ALTA PROBABILIDAD DE QUE PUEDA RECUPERARSE.

O. TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA - LAS TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA SE REGISTRAN AL TIPO DE CAMBIO VIGENTE A LA FECHA DE SU CELEBRACIÓN. LOS ACTIVOS Y PASIVOS MONETARIOS EN MONEDA EXTRANJERA SE VALÚAN EN MONEDA NACIONAL AL TIPO DE CAMBIO DEL DÍA HÁBIL SIGUIENTE A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. LAS FLUCTUACIONES CAMBIARIAS SE REGISTRAN EN LOS RESULTADOS.

LA POSICIÓN NETA EN MONEDA EXTRANJERA NO PODRÁ EXCEDER DEL 15% DEL CAPITAL CONTABLE.

P. RECONOCIMIENTO DE LOS INGRESOS - LOS INGRESOS POR SERVICIOS DE ALMACENAJE SE RECONOCEN CONFORME SE DEVENGAN O SE PRESTAN LOS SERVICIOS.

Q. CUENTAS DE ORDEN - EN LAS CUENTAS DE ORDEN SE REGISTRAN ACTIVOS O COMPROMISOS QUE NO FORMAN PARTE DEL BALANCE GENERAL DE LA ALMACENADORA YA QUE NO SE ADQUIEREN LOS DERECHOS DE LOS MISMOS O DICHS COMPROMISOS NO SE RECONOCEN COMO PASIVO DE LAS ENTIDADES EN TANTO DICHAS EVENTUALIDADES NO SE MATERIALICEN, RESPECTIVAMENTE.

CERTIFICADOS DE DEPÓSITO EN CIRCULACIÓN - REPRESENTAN EL VALOR DE LAS MERCANCÍAS DEPOSITADAS EN LAS BODEGAS DE LA ALMACENADORA Y EN LAS BODEGAS HABILITADAS DE CLIENTES. LAS MERCANCÍAS DEPOSITADAS EN BODEGAS HABILITADAS DE CLIENTES SON VERIFICADAS

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2013**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 11

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

PERIÓDICAMENTE POR EL DEPARTAMENTO DE INSPECCIONES; LA ALMACENADORA NO INCURRE EN RESPONSABILIDAD ALGUNA POR LOS DAÑOS QUE DICHA MERCANCÍA PUEDA TENER. OTRAS CUENTAS DE REGISTRO - INCLUYEN ENTRE OTROS CONCEPTOS, AVALES RECIBIDOS, CARTERA CALIFICADA Y MONTOS DISPONIBLES DE LÍNEAS DE CRÉDITO (PASIVAS). COMPROMISOS CREDITICIOS - CORRESPONDE AL SALDO PENDIENTE DE DISPONER DE LAS LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADOS A LOS CLIENTES.

4. NOTAS

A.- DISPONIBILIDADES

AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013 Y 2012, EL RUBRO DE DISPONIBILIDADES SE INTEGRABA DE LA SIGUIENTE FORMA:

20132012

BANCOS EN MONEDA NACIONAL 124,59158,347

BANCOS EN MONEDA EXTRANJERA (DÓLARES) VALORIZADOS 2,2571,985

126,84860,332

B.- CARTERA DE CRÉDITO

CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA POR SECTOR ECONÓMICO:

LA CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE LA ALMACENADORA POR ACTIVIDAD DE LOS ACREDITADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 ESTÁ CONCENTRADA AL 100% EN EL COMERCIO, ASÍ MISMO TODA SE ENCUENTRA EN EL ESTADO DE NUEVO LEÓN.

20132012

CARTERA COMERCIAL 9,3630

C.- ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

EL SALDO DE LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DETERMINADA CON BASE EN LA CALIFICACIÓN DE CARTERA SE COMPORTÓ COMO SIGUE:

20132012

SALDO AL PRINCIPIO DEL AÑO 33356

INCREMENTOS 140

LIBERACIÓN 0-356

SALDO AL FINAL 470

D.- INVENTARIOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE LOS INVENTARIOS SE INTEGRABAN DE LA SIGUIENTE MANERA:

20132012

ANTRACITA (1) 9,86378,445

PRODUCTOS DE ACERO 1,633,303677,486

PAPEL 5,80760,504

AZÚCAR 03,985

BAUXITA 29,07254,686

BRIQUETA 016,379

COQUE METALÚRGICO (1) 246,0420

COQUE PETRÓLEO (1) 0126,518

HOJA ELECTROLÍTICA 04,070

FINOS DE COQUE 7,16618,837

VIDRIO (1) 243,579277,491

OTROS (1) 9,08313,296

TOTAL 2,183,9151,331,697

(1) DENTRO DE ESTOS INVENTARIOS, SE ENCUENTRAN MATERIALES CUYOS IMPORTES EN DÓLARES VALORIZADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012 ASCIENDEN A \$489,676 Y \$472,688 RESPECTIVAMENTE

(2) AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012, EL INVENTARIO FONDEADO SE INTEGRA COMO SIGUE

20132012

BANCA MÚLTIPLE 22,643238,086

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2013**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 11

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

CERTIFICADOS BURSÁTILES1,513,928608,733

FONDOS DE FOMENTO0189,000

1,536,5711,035,819

E.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

LOS SALDOS AL TERCER TRIMESTRE DE LOS EJERCICIOS 2013 Y 2012 SE INTEGRAN POR:
20132012

CLIENTES DE COMERCIALIZACIÓN2,186,9031,534,660

DEUDORES POR SERVICIO36,21952,871

OTRAS CUENTAS, NETO385524

2,223,5071,588,055

ESTIMACIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES0-5

TOTAL CUENTAS POR COBRAR , NETO2,223,5071,588,050

F.- INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO

20132012

CONSTRUCCIONES57,37118,255

MOBILIARIO Y EQUIPO691691

EQUIPO DE COMPUTO777624

EQUIPO DE BODEGA Y PLANTAS5,5794,470

EQUIPO DE TRANSPORTE448164

GASTOS DE INSTALACIÓN24,93916,553

89,80540,757

DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES -28,012-25,245

61,79315,512

TERRENOS46,0014,859

TOTAL ACTIVO107,79420,371

LA DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN CARGADA A RESULTADOS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012, ASCENDIÓ A \$2,223 Y \$1,388, RESPECTIVAMENTE

G.- OTROS ACTIVOS

20132012

GASTOS DE LA EMISIÓN9391,593

GASTOS DE OPERACIÓN POR AMORTIZAR775727

RESERVA DE CONTINGENCIA9,0198,071

OTROS206150

TOTAL10,93910,541

H.- RESERVA DE CONTINGENCIA

EL ANÁLISIS DE MOVIMIENTO DE LA RESERVA DE CONTINGENCIA SE RESUME COMO SIGUE:

20132012

SALDO INICIAL DEL AÑO8,2537,581

INCREMENTOS766530

RETIROS0-40

TOTAL9,0198,071

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012, EL CARGO DE LA RESERVA DE CONTINGENCIA EN RESULTADOS FUE DE \$766 Y \$447, RESPECTIVAMENTE.

I.- PASIVO BURSÁTIL

CERTIFICADOS BURSÁTILES DE CORTO PLAZO - LA COMPAÑÍA TIENE UN PROGRAMA DE CERTIFICADOS

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2013**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 11

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

BURSÁTILES DE CORTO PLAZO AUTORIZADO POR LA COMISIÓN EL 27 DE MARZO DE 2013, CON EL CUAL PODRÁN EFECTUARSE EMISIONES HASTA POR UN MONTO DOS MIL QUINIENTOS MILLONES DE PESOS CON VENCIMIENTO DE DOS AÑOS A PARTIR DE LA AUTORIZACIÓN. AL 30 DE SEPTIEMBRE 2013, LA ALMACENADORA EMITIÓ CERTIFICADOS BURSÁTILES DE CORTO PLAZO POR UN MONTO DE \$2,389,331 CON TASAS DE RENDIMIENTO ENTRE 3.85 Y 4.50%, COMO SIGUE:

MONEDACAPITALTASAAPERTURAVENCIMIENTOINTERÉSTOTAL

MXP 49,4354.5016/05/201314/11/2013853 50,288
MXP44,3604.5030/05/201326/11/201368845,048
MXP194,5144.4007/08/201302/10/20131,307195,821
MXP112,2344.4014/08/201309/10/2013658112,892
MXP92,0784.4030/08/201325/10/201336092,438
MXP405,1964.1005/09/201303/10/20131,200406,396
MXP47,9614.1511/09/201306/11/201311148,072
MXP 430,7823.8512/09/201310/10/2013875 431,657
MXP68,2864.1518/09/201313/11/201310268,388
MXP439,2123.8519/09/201317/10/2013564439,776
MXP25,1904.1520/09/201315/11/20133225,222
MXP480,0833.8526/09/201324/10/2013257480,340
MXP2,389,331\$7,0072,396,338

J.- PRÉSTAMOS BANCARIOS Y OTROS ORGANISMOS

A.LOS PRÉSTAMOS BANCARIOS SE INTEGRAN COMO SIGUE:

20132012

DE CORTO PLAZO

BANCA MÚLTIPLE49,000238,086
BANCA DE DESARROLLO1,166,530295,878
FONDOS DE FOMENTO0109,000
INTERÉS DEVENGADO2,1371,223

TOTAL PRÉSTAMOS DE BANCOS Y OTROS\$1,217,667\$644,187

LOS PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012 INCLUYEN DÓLARES VALORIZADOS POR \$ 361,181 Y 334,192, RESPECTIVAMENTE.

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013, LOS PRÉSTAMOS EN MONEDA NACIONAL Y EN MONEDA EXTRANJERA DEVENGAN INTERESES A UNA TASA PROMEDIO PONDERADAS DE 4.88% Y 1.86%, RESPECTIVAMENTE; Y EN 2012 LOS PRÉSTAMOS EN MONEDA NACIONAL Y EN MONEDA EXTRANJERA DEVENGARON INTERESES A UNA TASA PROMEDIO PONDERADA DE 5.16% Y 1.88%, RESPECTIVAMENTE.

EL VALOR CONTABLE DE LOS PRÉSTAMOS BANCARIOS A CARGO DE LA ALMACENADORA SE APROXIMA A SU VALOR RAZONABLE, Y NO SE TIENEN INTENCIONES DE PAGARLOS ANTICIPADAMENTE.

B.AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013, LA ALMACENADORA TIENE LAS SIGUIENTES LÍNEAS DE CRÉDITO: IMPORTE TOTAL DE LA LÍNEA DE CRÉDITOIMPORTE NO DISPUESTOPLAZO

INSTITUCIÓN:

BANCA AFIRME S.A. (1) 325,000 325,0001 AÑO
BBVA BANCOMER S.A. (2) 20,000 20,0001 AÑO
BANCO VE POR MAS S.A. (3) 200,000 151,0003 AÑO
BANCO DEL BAJÍO S.A. (4) 500,000 445,4431 AÑO

INSTITUCIONES DE BANCA MÚLTIPLE1,045,000941,443

NACIONAL FINANCIERA, S.N.C. (NAFIN) (5) 2,600,0001,877,456INDEFINIDO
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR. (6) Y (6)1,317,470873,4831 AÑO
BANCA DE DESARROLLO3,917,470 2,750,939

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2013**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 11

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

FIFOMI (7) 395,241 395,241 INDEFINIDO
FONDOS DE FOMENTO 395.241 395,241
\$5,357,711 \$4,087,623

(1) LAS LÍNEAS DE CRÉDITO ESTÁN COMPARTIDAS CON ARRENDADORA AFIRME S.A. DE C.V. SOFOM, E, R Y CON FACTORAJE AFIRME S.A. DE C.V. SOFOM, E, R. LOS CUALES AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013 NO HAN DISPUESTO DE DICHA LÍNEA. ESTA LÍNEA PUEDE DISPONERSE EN PESOS O EN DÓLARES AMERICANOS.

(2) ESTA LÍNEA DE CRÉDITO SOLO SE PODRÁ DISPONER EN PESOS.

(3) ESTA LÍNEA ES E USO EXCLUSIVO DE LA ALMACENADORA Y SOLO PODRÁ DISPONERSE EN PESOS

(4) LA LÍNEA DE CRÉDITO ESTÁ COMPARTIDA CON ALMACENADORA AFIRME S.A. DE C.V., SE DISPUSO UNA CARTA DE CRÉDITO DE IMPORTACIÓN POR \$4,131 DE DÓLARES AMERICANOS Y CON ARRENDADORA AFIRME S.A. DE C.V LA CUAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 NO HA DISPUESTO DE DICHA LÍNEA

(5 Y 6) EN ESTAS LÍNEAS BANCA AFIRME ACTÚA COMO AVAL.

(6) LA LÍNEA DE CRÉDITO ES POR UN MONTO DE 100 MILLONES DE DÓLARES AMERICANOS, O SU EQUIVALENTE EN MONEDA NACIONAL; EL TIPO DE CAMBIO UTILIZADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013 ES DE \$13.1747

ESTAS LÍNEAS PUEDEN DISPONERSE EN PESOS O DÓLARES AMERICANOS.

(7) LA LÍNEA DE CRÉDITO ES POR UN MONTO DE 30 MILLONES DE DÓLARES AMERICANOS O SU EQUIVALENTE EN MONEDA NACIONAL, EL TIPO DE CAMBIO UTILIZADO ES DE \$13.1747

LA FINALIDAD DE LA APERTURA DE DICHAS LÍNEAS DE CRÉDITO ES PARA CUBRIR NECESIDADES EXTRAORDINARIAS DE FLUJOS DE EFECTIVO DE CORTO Y MEDIANO PLAZO, ASÍ COMO FINANCIAR LAS OPERACIONES DE CRÉDITO Y COMERCIALIZACIÓN DE MERCANCÍAS.

K.- CAPITAL CONTABLE

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012, EL CAPITAL SOCIAL ESTÁ REPRESENTADO POR 505,000 ACCIONES ORDINARIAS NOMINATIVAS CON VALOR DE CIEN PESOS CADA UNA, DE LAS CUALES 500,000 ACCIONES SUSCRITAS Y PAGADA CORRESPONDEN A LA PARTE MÍNIMA FIJA DE CAPITAL SOCIAL REPRESENTADAS POR LA SERIE "A" ASÍ MISMO, SE TIENEN 5,000 PENDIENTES DE SUSCRIPCIÓN, QUE CORRESPONDEN A LA PARTE VARIABLE SERIE "B".

EL CAPITAL SOCIAL MÍNIMO SIN DERECHO A RETIRO, DEBE SER DE CUANDO MENOS \$21,855. PARA CUMPLIR CON ESTE REQUISITO, LA SHCP PERMITE CONSIDERAR PARA EL CÁLCULO DEL CAPITAL SOCIAL MÍNIMO DE LOS ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, EL SALDO NETO ACREEDOR QUE RESULTE DE LA SUMA ALGEBRAICA DE LA ACTUALIZACIÓN DE LAS APORTACIONES DE LOS ACCIONISTAS, DEL SUPERÁVIT DONADO Y DE LOS RESULTADOS ACUMULADOS. AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013, LA SUMA ALGEBRAICA DE LOS CONCEPTOS ANTERIORES, EXCEDE AL CAPITAL SOCIAL MÍNIMO REQUERIDO.

LA SHCP REQUIERE A LOS ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO TENER UN PORCENTAJE MÍNIMO DE CAPITALIZACIÓN DEL 6% SOBRE LOS ACTIVOS EN RIESGO, LOS CUALES SE CALCULAN APLICANDO DETERMINADOS PORCENTAJES DE ACUERDO CON EL RIESGO ASIGNADO CONFORME A LAS REGLAS ESTABLECIDAS POR BANCO DE MÉXICO.

LA DISTRIBUCIÓN DEL CAPITAL CONTABLE, EXCEPTO POR LOS IMPORTES ACTUALIZADOS DEL CAPITAL SOCIAL APORTADO Y DE LAS UTILIDADES RETENIDAS FISCALES, CAUSARÁ EL ISR A CARGO DE LA ALMACENADORA A LA TASA VIGENTE AL MOMENTO DE LA DISTRIBUCIÓN. EL IMPUESTO QUE SE PAGUE POR DICHA DISTRIBUCIÓN, SE PODRÁ ACREDITAR CONTRA EL ISR DEL EJERCICIO EN EL QUE SE PAGUE EL IMPUESTO SOBRE DIVIDENDOS Y EN LOS DOS EJERCICIOS INMEDIATOS SIGUIENTES,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2013**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 11

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

CONTRA EL IMPUESTO DEL EJERCICIO Y LOS PAGOS PROVISIONALES DE LOS MISMOS.

L.- SALDOS Y OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA

LOS SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA SE INTEGRAN COMO SIGUE:

MILES DE DÓLARES
AMERICANOS

20132012

DISPONIBILIDADES171154

CUENTAS POR COBRAR3,0319

INVENTARIOS37,16836,729

40,37036,892

PRÉSTAMOS BANCARIOS27,41525,968

CUENTAS POR PAGAR12,95710,938

40,37236,906

POSICIÓN-2-14

POSICIÓN VALORIZADA -26-193

PARA VALUAR EN MONEDA NACIONAL LOS SALDOS EN DÓLARES AMERICANOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012, SE UTILIZARON LOS TIPOS DE CAMBIO DE \$13.1747 Y \$12.8695 PESOS POR DÓLAR, RESPECTIVAMENTE.

M.- SALDOS Y OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

EN EL CURSO NORMAL DE SUS OPERACIONES, LA ALMACENADORA LLEVA A CABO TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS. DE ACUERDO CON LAS POLÍTICAS DEL GRUPO AFIRME, TODAS LAS OPERACIONES DE CRÉDITO CON PARTES RELACIONADAS SON AUTORIZADAS CONFORME A LO DISPUESTO EN EL ARTÍCULO 73 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO Y SE PACTA CON TASAS DE MERCADO, GARANTÍAS Y CONDICIONES ACORDES A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS.

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012, LOS SALDOS Y OPERACIONES CON EMPRESAS RELACIONADAS, SE RESUMEN COMO SIGUE:

2,0132012

ACTIVO

DISPONIBILIDADES124,20348,596

CUENTAS POR COBRAR 1,861,6321,117,642

INVERSIÓN RVA CONTINGENCIA 9,0198,041

OTROS ACTIVOS19161

1,995,0451,174,340

PASIVO

OTRAS CUENTAS POR PAGAR1,9443,052

CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO1,211471

3,1553,523

INGRESOS

INGRESOS POR SERVICIOS138,40861,185

INTERÉS COBRADO CARTERA02,210

INTERÉS COBRADO INVERSIONES 1,5321,387

INGRESOS COMERCIALIZACIÓN3,913,4702,624,148

4,053,4102,688,930

EGRESOS

INTERÉS PAGADO7531

SERV ADMIVOS PAGADOS47,79643,320

COMISIONES PAGADAS7,0181,950

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2013**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 11

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

HONORARIOS1,4091,798
OTROS GASTOS1,3871,394
57,68548,493

N.- MARGEN FINANCIERO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012, EL MARGEN FINANCIERO SE INTEGRA POR LOS COMPONENTES QUE SE PRESENTAN A CONTINUACIÓN:

A.INGRESOS POR SERVICIOS:

LOS INGRESOS POR SERVICIOS AL TERCER TRIMESTRE DE LOS EJERCICIOS 2013 Y 2012, SE INTEGRAN A CONTINUACIÓN:

2,0132012

ALMACENAJE8,4669,692

DE MANIOBRAS8201,565

OTROS 1,1641,115

ADMINISTRACIÓN DE INVENTARIOS214,326121,180

INGRESOS POR SERVICIOS224,776133,552

B.INGRESOS POR INTERÉS:

LOS INGRESOS POR INTERESES AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012, SE INTEGRAN A CONTINUACIÓN:

20132012

INTERÉS COBRADO POR CARTERA AL COMERCIO856116

OTROS INTERESES COBRADOS9813,749

INTERÉS COBRADO POR INVERSIONES268263

INTERÉS COBRADO POR DISPONIBILIDADES1,2641,122

INGRESO POR INTERÉS3,3695,250

C.GASTO POR INTERESE:

LOS GASTOS POR INTERÉS AL TERCER TRIMESTRE DE LOS AÑOS 2013 Y 2012, POR \$135,734 Y \$69,906, RESPECTIVAMENTE,

O.- OTROS INGRESOS DE LA OPERACIÓN, NETO

LA ALMACENADORA LLEVA A CABO OPERACIONES DE COMERCIALIZACIÓN DE MERCANCÍAS CON EMPRESAS DIVERSAS Y RELACIONADAS. DICHAS MERCANCÍAS SE ADQUIEREN Y DEPOSITAN EN BODEGAS HABILITADAS POR LA ALMACENADORA O PROPIAS PARA POSTERIORMENTE ENAJENARLAS. EL INGRESO RESULTANTE DE ESTAS OPERACIONES, SE INCLUYEN EN EL ESTADO DE RESULTADOS DENTRO DE LOS RUBROS DE "OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN", EL CUAL SE RESUMEN A CONTINUACIÓN:

20132012

LIBERACIÓN OTRAS RESERVAS10109

LIBERACIÓN RESERVAS DE CARTERA DE CRÉDITO356

OTROS31393

POR IMPUESTOS6,1450

VENTA DE MERCANCÍAS8,194,1205,630,982

8,200,3065,631,840

COSTO DE VENTAS DE MERCANCÍA8,122,0715,588,324

8,122,0715,588,324

OTROS INGRESOS DE LA OPERACIÓN , NETO78,23543,516

P.- IMPUESTOS A LA UTILIDAD

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: AFIRALM

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2013

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 11 / 11

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

LA ALMACENADORA ESTÁ SUJETA AL ISR Y AL IETU.

ISR - A TRAVÉS DE LA LEY DE INGRESOS DE LA FEDERACIÓN PARA 2013, SE MODIFICÓ LA TASA DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA APLICABLE A LAS EMPRESAS, RESPECTO DE LA CUAL HACE AÑOS SE HABÍA ESTABLECIDO UNA TRANSICIÓN QUE AFECTABA LOS EJERCICIOS 2013 Y 2014. LAS TASAS FUERON 30% PARA 2012 Y 2011 Y SERÁN: 30% PARA 2013; 29% PARA 2014 Y 28% PARA 2015 Y AÑOS POSTERIORES.

IETU - TANTO LOS INGRESOS COMO LAS DEDUCCIONES Y CIERTOS CRÉDITOS FISCALES SE DETERMINAN CON BASE EN FLUJOS DE EFECTIVO DE CADA EJERCICIO. LA TASA ES 17.5%. EL IMPUESTO A LA UTILIDAD CAUSADO ES EL QUE RESULTA MAYOR ENTRE EL ISR Y EL IETU. CON BASE EN PROYECCIONES FINANCIERAS, DE ACUERDO CON LO QUE SE MENCIONA EN LA INIF 8, EFECTOS DEL IMPUESTO EMPRESARIAL A TASA ÚNICA, LA ALMACENADORA IDENTIFICÓ QUE ESENCIALMENTE PAGARÁ ISR, POR LO TANTO, RECONOCE ÚNICAMENTE ISR DIFERIDO.

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012, LOS COMPONENTES PARA EL IMPUESTO DIFERIDO DE LA ALMACENADORA FUERON LOS SIGUIENTES:

A.LA CONCILIACIÓN DE LA TASA LEGAL DEL ISR Y LA TASA EFECTIVA COMO PORCIENTO DE LA UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD, AL TERCER TRIMESTRE DE LOS AÑOS 2013 Y 2012, ES COMO SIGUE:

20132012

%%

TASA LEGAL30.0030.00

NO DEDUCIBLES0.170.08

EFEECTO FISCAL GENERADO POR LA INFLACIÓN11.728.13

OTROS(0.39)(0.92)

TASA EFECTIVA41.537.29

B.LOS PRINCIPALES CONCEPTOS QUE ORIGINAN LOS SALDOS DE ISR DIFERIDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012, SE RESUMEN COMO SIGUE:

20132012

ISR DIFERIDO ACTIVO (PASIVO):

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO125(387)

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS7562

CASTIGOS PENDIENTES DE DEDUCIR170170

OTROS7,901(6,404)

TOTAL DE ISR DIFERIDO ACTIVO8,271(6,558)

Q.- COMPROMISOS

ALGUNOS INMUEBLES Y EQUIPOS DE OPERACIÓN SON TOMADOS EN ARRENDAMIENTO. LOS ARRENDAMIENTOS PREVÉN AJUSTES PERIÓDICOS DE RENTAS, BASÁNDOSE EN CAMBIOS DE DIVERSOS FACTORES ECONÓMICOS. EL TOTAL DE PAGOS POR ESTE CONCEPTO POR LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012, FUE DE \$763, Y \$791, RESPECTIVAMENTE.

R.- AUTORIZACIÓN DE LA EMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

LOS ESTADOS FINANCIEROS FUERON AUTORIZADOS PARA SU EMISIÓN EL 31 DE OCTUBRE DE 2013, POR EL LIC. SANTIAGO EDUARDO RODRÍGUEZ MACÍAS, DIRECTOR GENERAL; C.P. FRANCISCO JAVIER GONZÁLEZ LOZANO, DIRECTOR EJECUTIVO DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS; C.P. VICTOR MANUEL CALVILLO JIMÉNEZ, GERENTE DE CONTABILIDAD Y POR EL LIC. GUNAR LONGORIA GARCÍA, DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **AFIRALM**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2013**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

AL CIERRE DEL TERCER TRIMESTRE NO EXISTE OPERACIONES DE DERIVADOS
