

ALMACENADORA INTER AMERICANA, S.A. DE C.V.,
ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL PERIODO DE ABRIL A JUNIO 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Preámbulo

Almacenedora Inter Americana, S.A. de C.V., Organización Auxiliar de Crédito, preparó la información financiera de acuerdo a las Disposiciones de carácter general aplicables a las Organizaciones Auxiliares del Crédito vigentes, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 19 de enero de 2009 y hasta su última modificación del 4 de noviembre de 2019, principalmente con el objeto de hacerlas consistentes con las Normas de Información Financiera establecidas tanto en México como en el extranjero.

La última reexpresión a los estados financieros según la NIF B-10 (o en su momento el boletín B-10) fue hecha al cierre del ejercicio 2007. Hoy día este reconocimiento de los efectos de la inflación no se aplica en virtud que la empresa se encuentra en un entorno no inflacionario según esta NIF.

Notas a los estados financieros básicos

Las cifras se presentan en miles de pesos, las notas contienen los comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera de Almacenedora Inter Americana, S.A. de C.V., Organización Auxiliar del Crédito, la información presentada facilita la comprensión de los cambios importantes ocurridos por el segundo trimestre de 2020.

Todos los eventos con un impacto sustancial en la operación y resultado en la información financiera han sido registrados oportunamente.



Almacenedora
Inter Americana
S.A. de C.V.

Almacenes Generales de Depósito
Organización Auxiliar del Crédito

Balance General

BALANCE GENERAL

AL 2DO. TRIMESTRE 2020 COMPARADO CON EL 1ER. TRIMESTRE 2020

(En miles de Pesos)

ACTIVO	2DO. TRIMESTRE 2020	1ER. TRIMESTRE 2020	VARIACIÓN
DISPONIBILIDADES	7,821	6,931	890
CUENTAS DE MARGEN	-	-	-
INVERSIONES EN VALORES	-	-	-
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	-	-	-
DERIVADOS	-	-	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	-	-	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	-	-	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	-	-	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	-	-	-
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-	-	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	13,523	10,402	3,121
INVENTARIO DE MERCANCÍAS	589	597	- 8
BIENES ADJUDICADOS	132	132	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	139,713	140,002	- 289
INVERSIONES PERMANENTES	-	-	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES			

PARA LA VENTA	-	-	-
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	30,982	30,982	0
OTROS ACTIVOS	10,315	9,734	581
T O T A L A C T I V O	203,075	198,780	4,295

NOTAS:

1) Efectivo y Equivalentes de efectivo

Este es el principal concepto del Estado de Situación Financiera que modificó sustancialmente su valor en el periodo:

El saldo de “Efectivo y Equivalentes de Efectivo” presenta un incremento en el periodo correspondiente por la cantidad de \$890 (13%), esta diferencia se ve relacionada en gran medida en la disminución de la cobranza del trimestre por la cantidad de \$2,584, y la disminución en el pago de los gastos por \$3,176, dando como resultado un acumulado para este periodo a junio de 2020 una utilidad neta por \$1,678 según revela el Estado de resultados de la “Compañía”.

2) Cartera de crédito

Al 30 de junio de 2020 no se realizan operaciones de Cartera de crédito, la Almacenedora tiene establecido su tipo de Operación a un Nivel III, como lo establece la LGOAAC en sus artículos 12 y 12 Bis vigentes, solo para realizar las operaciones de Depósito Fiscal en el importe en UDIS que se encuentra vigente.

Movimientos en otros rubros del Estado de Situación Financiera

3) Inversiones en Valores (Instrumentos Financieros)

Durante el periodo, la “Compañía” no tuvo inversiones en valores, se generaron rendimientos propios, en virtud de que no tiene activos constituidos por acciones, obligaciones, bonos, certificados y demás títulos y documentos que se emiten en serie o en masa y el almacén no tiene posición propia.

Con independencia de lo anterior, se tienen inversiones por creaciones de reservas obligatorias requeridas principalmente por la CNBV y las NIF por situaciones de contingencia, como son:

Fondos de Inversión (Monex) \$4,562 por “Perdida de Inventarios”

- Esta reserva tiene como propósito cubrir faltantes de mercancía en bodegas, Se conforma, invierte y calcula de acuerdo con las reglas emitidas por la SHCP a través de la CNBV.

Fideicomiso (Santander) \$2,353 por “Obligaciones Laborales” (NIF D-3)

- Derivado del último estudio actuarial de “Pasivos Laborales”, el despacho que realizó el cálculo sugiere ir haciendo nuevas aportaciones al fideicomiso para acercarse más al saldo del pasivo laboral total.

4) Otras Cuentas por Cobrar

En el periodo se denota un incremento en el saldo de “Otras Cuentas por Cobrar” por la cantidad de \$3,121 principalmente en el saldo de las cuentas de “Deudores por servicios M.N.”, referente al cobro de servicios de almacenamiento de mercancía por la cantidad de \$3,027.

La cuenta de “Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro” tiene un decremento por la cantidad de \$28, lo anterior conforme a lo establecido en el Oficio Núm. P309/2020 por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con el Asunto: Se emiten criterios contables especiales, donde se indica en la fracción II, respecto de las estimaciones para cuentas por cobrar a que se refiere el párrafo 18 del Criterio A-2, contenido en el Anexo 1 de las Disposiciones, la constitución de la estimación por el importe total del adeudo, tratándose de cuentas por cobrar correspondientes a deudores identificados podrá llevarse la estimación a cabo en un plazo de 180 días naturales siguientes a su registro inicial.

5) Inventarios de mercancías

En el periodo el saldo de la cuenta de “Inventarios de mercancías” presenta una disminución durante el periodo correspondiente por la cantidad de \$8 (1%), debido a la venta de mercancía recibida en dación en pago “Equipo de iluminación” y “Varios”.

6) Bienes adjudicados

En el periodo el saldo de la cuenta de “Bienes adjudicados” no presento ningún movimiento, manteniéndose con la cantidad de \$132.

7) Inmuebles, Mobiliario y Equipo

En el periodo la “Compañía” tuvo inversiones en activos, se tiene un decremento en la cuenta de “Equipo de transporte” por la cantidad de \$94 derivado de la venta de un carro propiedad de la empresa y se tiene un incremento en la cuenta de

“Construcciones” por la cantidad de \$116 por reparaciones y mantenimiento de la Bodega de Pelicano. El efecto neto del periodo es un decremento del valor neto de estos bienes por la cantidad de \$289 considerando la depreciación acumulada, quedando un saldo neto total de estos activos por \$139,713 siendo el valor más representativo el de “Terrenos y Construcciones” con prácticamente el 95% del total.

Estos bienes se registran a su costo de adquisición, reconociendo también la actualización a su valor que traen hasta la fecha, determinada mediante la aplicación de factores derivados de las Unidades de Inversión (**UDIS**) según lo revela la última auditoría al cierre del ejercicio 2019.

La depreciación se calcula por el método de línea recta en función a la vida útil de los mismos.

Así mismo, en caso de deterioro de los activos de larga duración, este se reconocerá de conformidad con los lineamientos establecidos en la NIF C-15.

8) Impuestos Diferidos

El ISR diferido se registra en base a los criterios de la NIF D-4 y se reconoce en los resultados del ejercicio. El monto proveniente de las diferencias temporales que resultan de la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos de la empresa. El rubro que genera las diferencias temporales más significativas es “Propiedades, Planta, y Equipo” y principalmente la partida de “Terrenos”.

9) Otros activos

En el periodo el saldo de la cuenta de “Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles” presenta un incremento durante el periodo correspondiente por la cantidad de \$581 (6%), en este rubro, el concepto que más incremento es “Otros cargos diferidos” por la cantidad de \$273 por el mantenimiento de la Cava y compra de tarimas; y en “Otros activos” presenta un incremento por la cantidad de \$43 (6%), en este rubro, el concepto que más incremento es “Inversiones en la reserva de contingencia para cubrir reclamaciones por faltantes de mercancía”, lo anterior al cálculo de la reserva de contingencia correspondiente a este trimestre.



Almacenedora
Inter Americana
S.A. de C.V.

Almacenes Generales de Depósito
Organización Auxiliar del Crédito

BALANCE GENERAL

AL 2DO. TRIMESTRE 2020 COMPARADO CON EL 1ER. TRIMESTRE 2020

(En miles de Pesos)

PASIVO	2DO. TRIMESTRE 2020	1ER. TRIMESTRE 2020	VARIACIÓN
PASIVOS BURSÁTILES	-	-	-
PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	-	-	-
COLATERALES VENDIDOS	-	-	-
DERIVADOS	-	-	-
AJUSTES DE VALUACIÓN COBERTURA DE PASIVOS FINANC.	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Impuestos a la utilidad por pagar	-	-	-
Participación de los trabajadores en la utilidades por pagar	395	552	- 157
Proveedores	2,077	1,433	644
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	-	-	-
Acreeedores por liquidación de operaciones	-	-	-
Acreeedores por cuentas de margen	-	-	-
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	-	-	-
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	152,398	148,795	3,603
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-	-	-
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-	-	-
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-	-	-
TOTAL PASIVO	154,870	150,780	4,090
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital Social	67,485	67,485	0
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	-	-	-
Prima en venta de acciones	-	-	-
Obligaciones subordinadas en circulación	-	-	-
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	6,622	6,622	0
Resultado de ejercicios anteriores	- 27,579	- 27,579	0
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-

Resultados por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo			
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	
Resultado neto	1,678	1,472	205
TOTAL CAPITAL CONTABLE	48,205	48,000	205
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	203,075	198,780	4,295

NOTAS:

10) Préstamos bancarios y de otros organismos

Al 30 de junio de 2020 no se cuenta con préstamos bancarios y de otros organismos.

11) Otras Cuentas por pagar

En este rubro, el concepto de “Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar” presenta una decremento por la cantidad de \$157 (28%) lo anterior corresponde al pago de PTU realizado a las trabajadores conforme al periodo 2019.

El concepto de “Proveedores” tuvo un incremento por la cantidad de \$644 (45%), lo anterior corresponde a que el arrendador de la Bodega de Pical Pantaco, concedió un diferimiento en el pago de la renta del mes de abril por la cantidad de \$297 por la situación del COVID, de igual forma se encuentra pendiente el pago de compra de tarimas y mantenimiento realizado a la Bodega de Pelicano.

El concepto de “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar” tiene un incremento por la cantidad de \$3,603 (2%) en el periodo correspondiente, debido principalmente a que se registraron las provisiones para las obligaciones laborales para el retiro y obligaciones diversas, así como provisiones de honorarios y rentas.

12) Capital Contable

El Capital Contable neto al cierre del mes de junio de 2020 es por la cantidad de \$67,485 cifra que resulta superior a la que necesita la “compañía” para todo el año 2020, ya que de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 12 Bis, primer párrafo, fracción IV de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, menciona que para los Almacenes de Depósito del Nivel III, deberá tener el equivalente a 4,483,000 unidades de inversión (UDI) considerando el valor de las unidades de inversión correspondiente al 31 de diciembre del año inmediato anterior. Por lo anterior, el capital mínimo deberá ser equivalente a \$28,687, considerando que el valor de la UDI al 31 de diciembre de 2019 es de 6.399018 pesos por UDI.

Por lo anterior, la “Compañía” al 30 de junio de 2020, cumple con lo dispuesto en el artículo antes citado, motivo por el cual solo se pueden realizar operaciones de Depósito Fiscal.

Estado de Resultados

ESTADO DE RESULTADOS
AL 2DO. TRIMESTRE 2020 COMPARADO CON EL 1ER. TRIMESTRE 2020
(En miles de Pesos)

CONCEPTO	2DO. TRIMESTRE 2020	1ER. TRIMESTRE 2020	VARIACIÓN
INGRESOS:			
INGRESOS POR SERVICIOS	16,017	16,194	-177
INGRESOS POR INTERESES	75	92	-17
UTILIDAD POR VALORIZACIÓN	140	471	-331
OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	0	0	0
RECUPERACIONES	0	678	-678
OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS	96	1,357	-1,261
OTRAS VENTAS	7	160	-153
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	0	0	0
PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA	0	0	0
TOTAL DE INGRESOS	16,335	18,952	-2,617
GASTOS:			
PÉRDIDA POR VALORIZACIÓN	140	23	117
INTERESES Y PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	0	0	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA METODOLOGÍA ESTABLECIDA POR ADMON.	0	0	0
OTRAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	14	9	5
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			
REMUNERACIONES Y PRESTACIONES AL PERSONAL Y CONSEJEROS	4,257	4,664	-407
HONORARIOS	2,186	1,932	254
GASTOS DE PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	0	1	-1
RENTAS	3,626	3,980	-354
IMPUESTOS Y DERECHOS DIVERSOS	414	401	13
GASTOS NO DEDUCIBLES	18	20	-2
DEPRECIACIONES	408	408	0
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2,134	2,141	-7
BENEFICIOS AL RETIRO	683	683	0
AFECCIONES A LA ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	42	-42
QUEBRANTOS	0	0	0
OTRAS PERDIDAS	18	402	-384
COSTO DE VENTAS	7	308	-301

AFECTACIONES A LA RESERVA DE CONTINGENCIA PARA CUBRIR RECLAMACIONES POR FALTANTES DE MERCANCÍAS	58	56	2
PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LA UTILIDADES CAUSADA	0	0	0
GASTOS POR MANIOBRAS	2,166	2,410	-244
TOTAL DE GASTOS	16,129	17,480	-1,351
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERIODO	206	1,472	-1,266

Notas:

13) Ingresos

Ingresos por Servicios:

Los ingresos del giro preponderante de la “compañía” revelaron un decremento en comparación con el ingreso del trimestre anterior por la cantidad de \$177 (1%) que se presenta principalmente en el concepto de servicios de logística y valor agregado y dictámenes de la Unidad de verificación.

Ingresos por Intereses:

Los ingresos por intereses presentaron un decremento en comparación con el trimestre anterior por la cantidad de \$17 (18%), mismos que son generados por intereses de los bancos y provenientes de inversiones en valores.

Comisiones y Tarifas cobradas:

Las comisiones y tarifas cobradas no presentaron movimientos en comparación al trimestre anterior.

Ganancia por Valorización:

La utilidad por diferencia cambiaria tiene un decremento por la cantidad de \$331 (70%) en comparación con el trimestre anterior, debido a la fluctuación cambiaria que se presentó en el trimestre, la cual fue desfavorable conforme al tipo de cambio.

Otros Productos:

Este concepto tiene un decremento por la cantidad de \$1,261 (93%) en comparación con el trimestre anterior, debido a que solo se presentó el ingreso por la venta de “Equipo de transporte”, así como no se facturaron los servicios de arrendamiento, debido a que todavía se continua con el proceso legal, por lo cual se acordó que una vez que el Juez determine la sentencia definitiva referente al pago de los mismos, se realizaran las facturas correspondientes.

Otras Ventas:

Este concepto tiene un decremento por la cantidad de \$153 (96%) en comparación con el trimestre anterior, debido a que solo se presentó un movimiento por la “Venta de mercancías recuperadas”.

Recuperaciones:

Este concepto tiene un decremento por la cantidad de \$678 (100%) en comparación con el trimestre anterior, debido a que no presentaron movimientos en esta cuenta.

Impuesto sobre la renta diferido y Participación de los trabajadores en las utilidades diferidas:

Estos conceptos no tuvieron movimientos, debido a que estas cuentas solo se aplican en el mes de diciembre del ejercicio anterior, por lo que respecta al cálculo del impuesto sobre la renta diferido el mismo se realiza a través del método de activos y pasivos donde se compara los valores contables y fiscales de los mismos, de esta comparación resulta diferencias temporales a las que se les aplica las tasas fiscales correspondientes, de igual forma para el cálculo de la participación de los trabajadores en las utilidades diferidas, que consiste en pagar un porcentaje de las utilidades anuales del ejercicio inmediato anterior, por parte de la empresa a los trabajadores.

14) Gastos**Perdida por Valorización:**

Este concepto tiene un incremento por la cantidad de \$117 más del (100%) en comparación con el trimestre anterior, debido a la fluctuación cambiaria que se presentó en el trimestre, la cual fue desfavorable conforme al tipo de cambio.

Intereses por Préstamos Bancarios:

Este concepto no presentó movimientos en comparación al trimestre anterior.

Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la metodología establecida por la administración:

Este concepto no muestra movimientos en comparación al trimestre anterior.

Otras comisiones y tarifas pagadas:

Este concepto tiene un incremento de \$5 (56%) en comparación con el trimestre anterior, debido al aumento en el pago de las comisiones cobradas de las cuentas bancarias.

Estimación por Irrecuperabilidad:

Este gasto presentó un decremento por la cantidad de \$42 (100%) en comparación

con el trimestre anterior, lo anterior conforme a lo establecido en el Oficio Núm. P309/2020 por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con el Asunto: Se emiten criterios contables especiales, donde se indica en la fracción II, respecto de las estimaciones para cuentas por cobrar a que se refiere el párrafo 18 del Criterio A-2, contenido en el Anexo 1 de las Disposiciones, la constitución de la estimación por el importe total del adeudo, tratándose de cuentas por cobrar correspondientes a deudores identificados podrá llevarse la estimación a cabo en un plazo de 180 días naturales siguientes a su registro inicial.

Costo de venta:

Este concepto tiene un decremento por la cantidad de \$301 (98%) en comparación con el trimestre anterior, debido a que solo se presentó un movimiento por la “Venta de mercancías recuperadas”.

Otras pérdidas:

Este concepto tuvo un decremento por la cantidad de \$384 (96%) en comparación con el trimestre anterior, esto debido a que solamente se presentó un movimiento en la venta del “Equipo de transporte” de la cual se determinó una pérdida.

Afectaciones a la reserva de contingencia para cubrir reclamaciones por faltantes de mercancía:

Este gasto presento un incremento por la cantidad de \$2 (4%) en comparación con el trimestre anterior, debido al cálculo de la reserva de contingencia para cubrir reclamaciones por faltantes de mercancía del trimestre.

Participación de los trabajadores en las utilidades causada:

Este concepto no presento movimientos en comparación al trimestre anterior.

Gastos por Maniobras:

Los gastos por contratación de maniobras externas para desarrollar la operación dentro de los almacenes presento un decremento por la cantidad de \$244 (10%) en comparación con el trimestre anterior, debido a que se contrató en menor medida con proveedores externos servicios de “Fletes” y “Marbetación y etiquetado”.

Gastos de Administración y Operación:

Los gastos totales de administración tuvieron un decremento por la cantidad de \$504 (4%) en comparación con del trimestre anterior, siendo los conceptos siguientes:

- Remuneraciones y prestaciones al personal y consejeros presentaron un decremento por la cantidad de \$407 (9%) en comparación al trimestre anterior, en gran medida por la disminución en el pago de Sueldos y

salarios, tiempo extra y fondo de ahorro.

- Honorarios con un incremento por la cantidad de \$254 (13%) en comparación al trimestre anterior, debido a pagos por servicios profesionales.
- Gastos de promoción y publicidad con un decremento por la cantidad de \$1 (100%) en comparación al trimestre anterior, debido a que la misma no presento movimientos en el periodo.
- Rentas de Inmuebles con un decremento por la cantidad de \$354 (9%) en comparación al trimestre anterior, debido al apoyo que brindo el arrendador en el pago de este servicio en nuestra bodega de Tultitlán.
- Impuestos y derechos con un incremento por la cantidad de \$13 (3%) en comparación al trimestre anterior, debido al importe pagado por el impuesto predial.
- Gastos no deducibles con un decremento por la cantidad de \$2 (10%) en comparación con el trimestre anterior, debido a la disminución de gastos con comprobantes sin requisitos fiscales.
- Depreciaciones se mantuvieron por la misma cantidad en comparación con el trimestre anterior.
- Beneficios al retiro se mantuvieron por la misma cantidad en comparación con el trimestre anterior.
- Otros gastos de administración con un decremento por \$7 (0%) en comparación con el trimestre anterior, debido a la reducción de gastos diversos.

La administración de la Almacenedora, a la fecha de la presente, no tiene conocimiento de créditos o adeudos fiscales. Por lo anterior, consideramos que la Almacenedora se encuentra al corriente en el pago de sus obligaciones fiscales.

“Los suscritos manifestamos que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la entidad contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.

Lic. Max Steven Szajowicz Ramirez
Director General

L.C. Jorge Enrique Guerra Contreras
Director de Operaciones

L.C. Alejandro Cedillo Gutiérrez
Contador General