



ALMACENES GENERALES DEL BAJIO SA DE CV ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CREDITO

Reporte conforme al artículo 21 Bis 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 vigentes

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACION FINANCIERA DICIEMBRE 2019 Y DICIEMBRE 2020

ACTIVIDADES DE LA SOCIEDAD:

Almacenes Generales del Bajío, SA de CV es una organización auxiliar de crédito, concesionada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público mediante oficio No. 102-E.366-DGSV-11-B-a-6736 de fecha 24 de Octubre de 1988, constituida el día 23 de Noviembre de 1988 que tiene por objeto operar como almacén general de depósito, además de otras actividades autorizadas por la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, entre las que se incluyen la prestación de servicios de comercialización y transporte de mercancías y adicionalmente fue autorizada para ser fiduciaria por parte de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Durante el ejercicio 2020, hubo un decremento en los ingresos comparados con el ejercicio 2019 por un monto de dos millones cuatrocientos treinta mil pesos.

Se señala que no se generaron rendimientos por la cartera de crédito, tampoco se generaron otorgamiento de préstamos por los cuales esta almacenadora debiera cobrar alguna comisión, así como tampoco se obtuvieron premios, intereses y primas derivados de los préstamos bancarios, y de otros organismos incluidos los relativos a las obligaciones subordinadas.

La compañía en el ejercicio 2020 y 2019 mantuvo las inversiones en, BBVA Bancomer y Principal Fondos de Inversión.

Durante el ejercicio 2020 y 2019 se obtuvieron intereses de las Inversiones en valores por \$1,375,000 y \$916,000 respectivamente, las inversiones se valorizan de manera separada e intervienen dos componentes:

- El rendimiento de la inversión
- Importe de la valorización al cierre de cada mes

Utilizando el Tipo de Cambio FIX al cierre de acuerdo a las disposiciones vigentes que para efecto emite la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. De acuerdo a lo anterior la variable tipo de cambio se toma como el único evento extraordinario que pudiera afectar la valorización de las inversiones dado que todas están en instrumentos y títulos gubernamentales de bajo riesgo.

Con relación a comisiones generadas por préstamos recibidos se señala que no se generó comisión alguna, ya que no se obtuvieron este tipo de operaciones, así como tampoco fueron generadas comisiones y tarifas por la prestación de servicios propios de la almacenadora.

Los ingresos que se obtuvieron por concepto de intereses fueron generados por las fluctuaciones a los cambios en las tasas de interés.

Las partidas que integran en el rubro de otros egresos por concepto de reserva para cubrir reclamaciones por faltantes de mercancías de acuerdo a la estimación calculada trimestralmente, asciende a un importe de \$352,000.

IMPUESTO A LA UTILIDAD CAUSADOS

El ISR se calculó en la moneda en que ocurrieron las transacciones y no en moneda de cierre, aplicando la tasa del 30% sobre su resultado fiscal. Al 31 de diciembre de 2020 la empresa determinó resultado fiscal por un importe de \$2,434,000 y generando un ISR de \$0, por aplicaciones de pérdidas acumuladas.

IMPUESTOS DIFERIDOS se calculan de acuerdo al boletín D-4 denominado actualmente impuestos a la utilidad, el cual requiere el reconocimiento de impuestos diferidos del ISR y el importe diferido de la PTU por todas las diferencias temporales entre saldos contables y fiscales del balance general; los estados financieros del ejercicio 2020 consistieron en incrementar el resultado del ejercicio actual en \$3,978 miles por impuestos diferidos de ISR, y un importe de \$702 miles por impuestos diferidos de PTU. La norma establece que la determinación de los impuestos diferidos debe hacerse bajo el método de activos y pasivos, que consiste en comparar los valores contables contra los valores fiscales de los mismos; a la suma algebraica de las diferencias obtenidas se le aplica la tasa del impuesto que corresponda.

Evolución de la Compañía

Los cambios señalados anteriormente en el presente documento obedecen a un decremento en los clientes en el ejercicio 2020 con respecto a 2019, esto como consecuencia al decremento en el flujo de efectivo y disminución de clientes de almacenaje nacional.

Se señala que en la situación financiera, liquidez y recursos de capital se proporciona la información relativa a:

DESCRIPCIÓN DE LAS FUENTES INTERNAS Y EXTERNAS DE LIQUIDEZ

Las fuentes de liquidez de la compañía son internas, las cuales provienen de la operación del negocio.

POLITICA DE PAGO DE DIVIDENDOS

La política de pago de dividendos que la compañía pretende seguir en el futuro será apegada la normatividad que al respecto señale la COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

CREDITOS Y ADEUDOS FISCALES

LOS CREDITOS Y MULTAS REQUERIDOS POR CONCEPTO DE CUOTAS DE INSPECCION SON LOS SIGUIENTES

N°. De Crédito	Monto	Ejercicio		Autoridad
411-2/3046/2015	\$424,749.00	2013	CUOTAS DE INSPECCIÓN	CNBV
411-2/3043/2015	557,275.00	2010	CUOTAS DE INSPECCIÓN	CNBV
411-2/3045/2015	487,219.00	2012	CUOTAS DE INSPECCIÓN	CNBV
411-2/3040/2015	392,797.00	2007	CUOTAS DE INSPECCIÓN	CNBV
411-2/3042/2015	626,469.00	2008	CUOTAS DE INSPECCIÓN	CNBV
411-2/3044/2015	495,554.00	2011	CUOTAS DE INSPECCIÓN	CNBV
411-2/3041/2015	643,526.00	2011	CUOTAS DE INSPECCIÓN	CNBV
211-2/1021/2011	24,335.00	2011	Multa	CNBV
211-2/14885/2010	22,620.00	2010	Multa	CNBV
	\$3'674,544.00			

INVERSIONES RELEVANTES EN CAPITAL

En el mes de diciembre 2020 se capitalizo la aportación para futuros aumentos de capital por \$920 miles.

Indicadores

EJERCICIO	Dic-2020	Dic-2019
INDICE DE MOROSIDAD	48.81%	21.78%
INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	N/A	N/A
EFICIENCIA OPERATIVA	68%	78.02%
ROE	0.93%	11.80%
ROA	0.57%	7.02%
LIQUIDEZ	114.88%	101.53%
INDICE DE CAPACIDAD DE CERTIFICACION	0.13%	4.06%

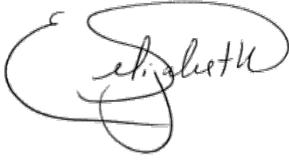
OPINION DEL CONTROL INTERNO

La compañía se encuentra certificada en ISO 9001 2008 por la casa Certificadora TUV RHEINLAND lo que abarca la certificación de los procesos: relacionados con el Cliente, recursos humanos, almacén y operaciones de comercio exterior, proceso de compras y mantenimiento.

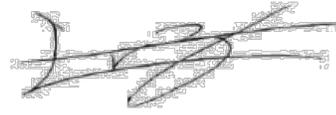
La empresa cuenta con un comité de habilitaciones integrado por cada una de las unidades operativas que estudia y analiza a fondo todas las solicitudes que pretenden operar como bodeguero habilitado. De igual forma se cuenta con la comunicación y control.

Almacenes Generales del Bajío dentro de sus herramientas cuenta con un sistema de control de inventarios WMS el cual nos permite controlar los inventarios, con el método de primeras entradas primeras salidas, todo controlado mediante el escaneo de un código que el sistema le asigna a las mercancías, lo que le da certeza al cliente de las existencias de su mercancía en tiempo real. Se cuenta también con manuales, políticas y procedimientos inherentes a recursos humanos, contabilidad, tesorería y manuales de uso y procesos del sistema. Lo que nos da la salvaguardia de los activos de la empresa y garantiza la operación del negocio en marcha.

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

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Elizabeth", enclosed within a large, stylized, circular flourish.

Lic. Elizabeth Espinoza Chico
Director General

A complex, stylized handwritten signature in black ink, consisting of multiple overlapping strokes and loops.

C.P. Carlos Antonio Zavala Calderón
Contador General