

ALMACENES GENERALES DEL BAJÍO, S.A. DE C.V.
ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CREDITO
AV. DEL OBRERO 503 FRACC. IND. JULIAN DE OBREGÓN
C.P. 37290 LEON GTO. MÉXICO
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

(Cifras miles de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		5,041	PASIVOS BURSÁTILES		
INVERSIONES EN VALORES			PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Títulos para negociar	10,227		De corto plazo		
Títulos disponibles para la venta			De largo plazo	-	
Títulos conservados a vencimiento					
Títulos recibidos en reporto	-	10,227	COLATERALES VENDIDOS		
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			DERIVADOS		
DERIVADOS			Con fines de negociación		
Con fines de negociación			Con fines de Cobertura	-	
Con fines de Cobertura	-		AJUSTES DE VALUACION POR COB DE PASIVOS FIN		
AJUSTES DE VALUACION POR COB DE ACTIVOS FIN			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			Impuestos a la utilidad por pagar	-	
Actividad empresarial o comercial			Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar	1	
Entidades financieras	-		Proveedores		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de de formalizar en asamblea de accionistas		
Actividad empresarial o comercial			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	17,239	17,240
Entidades financieras	-		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION		
(-) MENOS:			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		
CARTERA DE CREDITO (NETO)			TOTAL PASIVO		17,240
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		4,497	CAPITAL CONTABLE		
INVENTARIO DE MERCANCIAS			CAPITAL CONTRIBUIDO		
BIENES ADJUDICADOS			Capital social	49,529	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		18,022	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	1,000	
INVERSIONES PERMANENTES			Prima en venta de acciones		
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISP. P/VENTA			Obligaciones subordinadas en circulación	-	50,529
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		1,392	CAPITAL GANADO		
OTROS ACTIVOS			Reservas de capital	1,850	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	129		Resultado de ejercicios anteriores	-17,327	
Otros activos a corto y largo plazo	8,990	9,119	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		
TOTAL ACTIVO		48,298	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		
			Resultado por tenencia de activos no monetarios		
			Resultado neto	-3,994	-19,471
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		31,058
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		48,298

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	
Compromisos crediticios	
Depósito de bienes	\$ 1,233,202
Colaterales recibidos por la entidad	
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	
Garantías recibidas	
Bienes en fideicomiso	\$ 340,774
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	
Otras cuentas de registro	

"El saldo histórico del capital social al 30 de Junio del 2017 es de 24,200 miles de pesos"

"El presente balance general se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para los almacenes generales de depósito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 52 y 53 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por el almacén general de depósito hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."


LIC. ELIZABETH ESPINOZA CHICO
REPRESENTANTE LEGAL


C.P. HUMBERTO LANDERO BARAJAS
CONTADOR GENERAL

ALMACENES GENERALES DEL BAJÍO, S.A. DE C.V.
 ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO
 AVE. DEL OBRERO 503 FRACC. IND. JULIÁN DE OBREGÓN
 C.P. 37290 LEÓN GTO. MÉXICO
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por servicios	\$ 24,343	
Ingresos por intereses	769	
Gastos por maniobras	-	
Gastos por intereses	(1,095)	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<u>-</u>	24,017
 MARGEN FINANCIERO		 24,017
 Estimación preventiva para riesgos crediticios		 <u>-</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		24,017
 Comisiones y tarifas cobradas	\$ 1,148	
Comisiones y tarifas pagadas	-	
Resultado por intermediación		
Otros ingresos (egresos) de la operación	(727)	
Gastos de administración	<u>28,299</u>	(27,878)
 RESULTADO DE LA OPERACIÓN		 (3,861)
 Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		 <u>-</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		(3,861)
 Impuestos a la utilidad causados	\$ 133	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		<u>133</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		(3,994)
 Operaciones discontinuadas		
RESULTADO NETO		<u><u>(3,994)</u></u>

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para los Almacenes Generales de Depósito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 52 y 53 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por el almacén general de depósito hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables. El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."


 LIC. ELIZABETH ESPINOZA CHICO
 REPRESENTANTE LEGAL



 C.P. HUMBERTO LANDEROS BARAJAS
 CONTADOR GENERAL

ALMACENES GENERALES DEL BAJIO, S.A. DE C.V.
 ALMACEN GENERAL DE DEPOSITO
 ORGANIZACION AUXILIAR DEL CREDITO
 AV DEL OBRERO 503 FRACC. IND. JULIAN DE OBREGON
 C.P. 37290 LEON, GTO.
 ESTADO DE VARIACIONES AL CAPITAL CONTABLE DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 CIFRAS EN MILES DE PESOS

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado				Total capital contable
	Capital Social	Incremento por actualización del capital social pagado	Aportación/ Futuros Aumentos de Capital acordados en la asamblea de accionistas	Reserva de Capital	Incremento por actualización de Reserva de Capital	Resultado de ejercicios anteriores	Incremento por actualización de Resultado de ejercicios anteriores	Resultado neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2016	24,200	24,529	1,800	1,016	834	(12,648)	(1,972)	(2,707)	35,051
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS									
Suscripción de acciones									-
Capitalización de utilidades									-
Constitución de reservas									-
Traspaso del resultado neto al resultado de ejercicios anteriores						(2,707)		2,707	-
Pago de dividendos									-
Otros	800		(800)						-
Total movimientos inherentes a la decisión de los accionistas	800	-	(800)	-	-	(2,707)	-	2,707	-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad Integral									
Resultado neto								(3,994)	(3,994)
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta									
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo									
Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable									
Creación de reserva									-
Ajustes por obligaciones laborales al retiro									-
Aportaciones acordadas en Asamblea	-		-						-
Total movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	-		-					(3,994)	(3,994)
Saldo final al 30 de Septiembre de 2017	25,000	24,529	1,000	1,016	834	(15,356)	(1,972)	(3,994)	31,058

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 52 Y 53 DE LA LEY GENERAL DE ORGANIZACIONES Y ACTIVIDADES AUXILIARES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS MOVIMIENTOS EN LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR EL ALMACEN GENERAL DE DEPOSITO HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.


LIC. ELIZABETH ESPINOZA CHICO
 DIRECTOR GENERAL


CP HUMBERTO LANDEROS BARAJAS
 CONTADOR GENERAL

ALMACENES GENERALES DEL BAJIO, S.A. DE C.V.
 ORGANIZACIÓN AUXILIAR DE CREDITO
 AVE DEL OBRERO 503 FRACC. IND. JULIAN DE OBREGON
 C.P. 37290 LEON, GTO.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Resultado Neto	(3,994)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	
Utilidad o perdida por valorización asociada a actividades de inversion y financiamiento	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	155
Depreciaciones y amortizaciones	2,463
Provisiones	
Impuestos a la utilidad diferidos	2,617
Actividades de Operación	
Cambio en inversiones en valores	(1,291)
Cambio en bienes adjudicados	
Cambio en otros activos operativos	1,206
Cambio en otros pasivos operativos	2,367
Flujos netos de efectivo de actividades de Operación	906
Actividades de Inversión	
Pagos por adquisicion de inmuebles, mobiliario y equipo	(1,066)
Cobros por disposicion de otros activos de larga duracion	-
Pagos por adquisicion de otros activos de larga duracion	(222)
Flujos netos de efectivo de actividades de Inversión	(1,288)
Actividades de Financiamiento	
Cobros por Aportaciones acordadas en asamblea	
Pago de dividendos en efectivo	
Pagos por reembolso de capital social	
Cobros por la emision de obligaciones subordinadas con características de capital	
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	-
Flujos netos de efectivo de actividades de Financiamiento	-
Incremento o disminucion neta de efectivo	(382)
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio	-
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	5,423
Efectivo y equivalentes al final del periodo	5,041

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Los Almacenes Generales de Depósito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 52 y 53 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por el almacén general de depósito durante la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."


LIC. ELIZABETH ESPINOZA CHICO
REPRESENTANTE LEGAL


C.P. HUMBERTO LANDEROS BARAJAS
CONTADOR GENERAL