

ALMACENES GENERALES DEL BAJÍO, S.A. DE C.V.
ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO
AV. DEL OBRERO 503 FRACC. IND. JULIAN DE OBREGÓN
C.P. 37290 LEÓN GTO. MÉXICO
BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DEL 2020

(Cifras miles de pesos)

ACTIVO						PASIVO Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES		10,093				PASIVOS BURSÁTILES
INVERSIONES EN VALORES						PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
Títulos para negociar	601					De corto plazo
Títulos disponibles para la venta	-					De largo plazo
Títulos conservados a vencimiento	<u>4,744</u>	<u>5,346</u>				
DEL DORES POR REPORTE	<u>2</u>					COLATERALES VENDIDOS
DERIVADOS						DERIVADOS
Con fines de negociación	-					Con fines de negociación
Con fines de Cobertura	<u>-</u>					Con fines de Cobertura
AJUSTES DE VALUACION POR COB DE ACTIVOS FIN						AJUSTES DE VALUACION POR COB DE PASIVOS FIN
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE						OTRAS CUENTAS POR PAGAR
Actividad empresarial o comercial	-					Impuestos a la utilidad por pagar
Entidades financieras	<u>-</u>					Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA						Proveedores
Actividad empresarial o comercial	-					Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas
Entidades financieras	<u>-</u>					Acreedores diversos y otras cuentas por pagar
(-) MENOS:						
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS						
CARTERA DE CREDITO (NETO)						
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		6,586				
INVENTARIO DE MERCANCIAS						
BIENES ADJUDICADOS						
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		16,996				
INVERSIONES PERMANENTES						
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISP. P/VENTA						
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		4,661				
OTROS ACTIVOS						
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	902					
Otros activos a corto y largo plazo	<u>10,433</u>	<u>11,335</u>				
TOTAL ACTIVO		<u>55,016</u>				
						OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION
						IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)
						CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
						TOTAL PASIVO
						<u>22,207</u>
						CAPITAL CONTABLE
						CAPITAL CONTRIBUIDO
						Capital social
						52,445
						Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas
						0
						Prima en venta de acciones
						Obligaciones subordinadas en circulación
						<u>52,445</u>
						CAPITAL GANADO
						Reservas de capital
						1,850
						Resultado de ejercicios anteriores
						(21,069)
						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
						(416)
						(19,635)
						TOTAL CAPITAL CONTABLE
						<u>32,810</u>
						TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE
						<u>55,016</u>

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes		
Compromisos crediticios		
Deposito de bienes	\$	1,078,377
Colaterales recibidos por la entidad		
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad		
Bienes en fideicomiso	\$	(83,611)
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito vencida		
Otras cuentas de registro		

"El saldo historico del capital social al 31 de marzo del 2020 es de 27.917 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 "


ELIZABETH ESPINOZA CHICO
 REPRESENTANTE LEGAL


C.P. CARLOS ANTONIO ZAVALA CALDERON
 CONTADOR GENERAL

ALMACENES GENERALES DEL BAJÍO, S.A. DE C.V.
ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO
AVE. DEL OBRERO 303 FRACC. IND. JULIÁN DE OBREGÓN
C.P. 37290 LEÓN GTO. MÉXICO
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO 2020

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por servicios	\$	8,968	
Ingresos por intereses		478	
Gastos por maniobras		-	
Gastos por intereses		(55)	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>-</u>	9,391
MARGEN FINANCIERO			9,391
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>-</u>	
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			9,391
Comisiones y tarifas cobradas	\$	529	
Comisiones y tarifas pagadas		-	
Resultado por intermediación		-	
Otros ingresos (egresos) de la operación		(397)	
Gastos de administración		<u>9,939</u>	(9,807)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			416
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>-</u>	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			(416)
Impuestos a la utilidad causados	\$	0	
Impuestos a la utilidad diferidos		<u>0</u>	
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			(416)
Operaciones discontinuadas			
RESULTADO NETO			<u><u>(416)</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. CARLOS ANTONIO ZAVALA CALDERÓN
 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 31 DE MARZO DE 2020
CIFRAS EN MILES DE PESOS

Concepto	Participacion controladora	Capital contribuido			Reserva de Capital	Capital Ganado			Participacion no controladora	Total capital contable	
		Capital Social	Incremento por actualizacion del capital social pagado	Aportaciones/ Futuros Aumentos de Capital acordados en la asamblea de accionistas		Resultado de ejercicios anteriores	Incremento por actualizacion de Resultado de ejercicios anteriores	Resultado neto			
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	33,226	27,917	24,529	-	1,016	834	(22,993)	(1,972)	3,896	-	33,226
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS											
Suscripcion de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalizacion de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitucion de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto al resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	3,896	-	(3,896)	-	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros (Efecto ajustes de Auditoria)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total movimientos inherentes a la decision de los accionistas	-	-	-	-	-	-	3,896	-	(3,896)	-	-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Utilidad Integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado neto	(417)	-	-	-	-	-	-	-	(417)	-	(417)
Resultado por valuacion de titulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por valuacion de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exceso o insuficiencia en la actualizacion del capital contable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Creacion de reserva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por obligaciones laborales al retro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportaciones acordadas en Asamblea	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	(417)	-	-	-	-	-	-	-	(417)	-	(417)
Saldo final al 31 de Diciembre de 2019	32,809	27,917	24,529	-	1,016	834	(19,097)	(1,972)	(417)	-	32,809

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 REFLECTADOS 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 VALIARON 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

www.embv.gob.mx


C.P. CARLOS ANTONIO ZAVALA CALDERON
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 31 DE MARZO DE 2020

Resultado Neto	(416)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	
Utilidad o perdida por valorizacion asociada a actividades de inversion y financiamiento	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	
Estimación por irrecuperabilidad o dificil cobro	282
Depreciaciones y amortizaciones	647
Provisiones	
Impuestos a la utilidad diferidos	929
Actividades de Operación	
Cambio en inversiones en valores	1,334
Cambio en bienes adjudicados	-
Cambio en otros activos operativos	(2,227)
Cambio en otros pasivos operativos	1,097
Flujos netos de efectivo de actividades de Operación	717
Actividades de Inversión	
Pagos por adquisicion de inmuebles, mobiliario y equipo	(1,495)
Cobros por disposicion de otros activos de larga duracion	-
Pagos por adquisicion de otros activos de larga duracion	(249)
Flujos netos de efectivo de actividades de Inversión	(1,743)
Actividades de Financiamiento	
Cobros por Aportaciones acordadas en asamblea	1,300
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	1,300
Incremento o disminucion neta de efectivo	273
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio	-
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	9,818
Efectivo y equivalentes al final del periodo	10,093

"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 la organización auxiliar durante el periodo arriba mencionado, 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
DIRECTOR GENERAL


C.P. CARLOS ANÍBAL ZAVALA CALDERÓ
CONTADOR FISCALISTA