

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 2020

(Cifras miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	14,684	PASIVOS BURSÁTILES	
INVERSIONES EN VALORES		PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos para negociar	632	De corto plazo	
Títulos disponibles para la venta	-	De largo plazo	-
Títulos conservados a vencimiento	<u>5,268</u>	COLATERALES VENDIDOS	
DEUDORES POR REPORTO	-	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	0
Actividad empresarial o comercial	-	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	39
Entidades financieras	-	Proveedores	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	
Actividad empresarial o comercial	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>22,467</u>
Entidades financieras	-		<u>22,506</u>
(-) MENOS:		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
CARTERA DE CREDITO (NETO)		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	4,962	TOTAL PASIVO	<u>22,506</u>
INVENTARIO DE MERCANCIAS		CAPITAL CONTABLE	
BIENES ADJUDICADOS		CAPITAL CONTRIBUIDO	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	15,796	Capital social	52,445
INVERSIONES PERMANENTES		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISP. P/VENTA		Prima en venta de acciones	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	4,560	Obligaciones subordinadas en circulación	<u>52,445</u>
OTROS ACTIVOS		CAPITAL GANADO	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	432	Reservas de capital	1,850
Otros activos a corto y largo plazo	<u>10,657</u>	Resultado de ejercicios anteriores	(21,069)
	11,088	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	<u>1,259</u>
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>34,485</u>
TOTAL ACTIVO	<u><u>56,991</u></u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u><u>56,991</u></u>

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	
Compromisos crediticios	
Depósito de bienes	\$ 1,120,889
Colaterales recibidos por la entidad	
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	
Bienes en fideicomiso	\$ 183,719
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	
Otras cuentas de registro	

"El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre 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."


LIC. ELIZABETH ESPINOZA CHICO
 REPRESENTANTE LEGAL


C.P. CARLOS ANTONIO ZAVALA CALDERÓN
 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 2020

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por servicios	\$	30,404	
Ingresos por intereses		1,230	
Gastos por maniobras		-	
Gastos por intereses		(656)	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		-	30,979
MARGEN FINANCIERO			30,979
Estimación preventiva para riesgos crediticios		-	
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			30,979
Comisiones y tarifas cobradas	\$	747	
Comisiones y tarifas pagadas		-	
Resultado por intermediación			
Otros ingresos (egresos) de la operación		(2,270)	
Gastos de administración		28,197	(29,720)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			1,259
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		-	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			1,259
Impuestos a la utilidad causados	\$	-	
Impuestos a la utilidad diferidos		-	
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			1,259
Operaciones discontinuadas			
RESULTADO NETO			1,259

"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
www.cnbv.gob.mx



 C.P. CARLOS ANTONIO ZAVALA CALDERÓN
 CONTADOR GENERAL


ALMACENES GENERALES DEL BAJIO, S.A. DE C.V.
ALMACEN GENERAL DE DEPOSITO
ORGANIZACIÓN 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 2020
CIFRAS EN MILES DE PESOS

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido			Capital Ganado					Participación no controladora	Total capital contable
		Capital Social	Incremento por actualización del capital social pagado	Aportación p/ 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 2018	31,926	26,617	24,529	-	1,016	834	(22,993)	(1,972)	3,896	-	31,926
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	-	-	-	-	-	-	3,896	-	(3,896)	-	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros (Efecto ajustes de Auditoría)	1,300	1,300	-	-	-	-	-	-	-	-	1,300
Total movimientos inherentes a la decisión de los accionistas	1,300	1,300	-	-	-	-	3,896	-	(3,896)	-	1,300
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Utilidad Integral											
Resultado neto	1,259	-	-	-	-	-	-	-	1,259	-	1,259
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	1,259	-	-	-	-	-	-	-	1,259	-	1,259
Saldo final al 30 de septiembre de 2020	34,485	27,917	24,529	-	1,016	834	(19,097)	(1,972)	1,259	-	34,485

"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 ANTONIO ZAVALA CALDERÓN
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 2020

(Cifras en miles de pesos)

Resultado Neto	1,259
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 difícil cobro	1,976
Depreciaciones y amortizaciones	1,882
Provisiones	
Impuestos a la utilidad diferidos	<u>3,859</u>
Actividades de Operación	
Cambio en inversiones en valores	780
Cambio en bienes adjudicados	-
Cambio en otros activos operativos	(2,257)
Cambio en otros pasivos operativos	<u>1,396</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de Operación	5,036
Actividades de Inversión	
Pagos por adquisicion de inmuebles, mobiliario y equipo	(1,530)
Cobros por disposicion de otros activos de larga duracion	58
Pagos por adquisicion de otros activos de larga duracion	<u>-</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de Inversión	(1,471)
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	<u>1,300</u>
Incremento o disminucion neta de efectivo	4,865
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio	-
Efectivo y equivalentes al inicio del período	9,818
Efectivo y equivalentes al final del periodo	14,684

"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 ANTONIO ZAVALA CALDERÓN
CONTADOR GENERAL