

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 2018

(Cifras miles de pesos)

| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | |
|---|----------------------|---|----------------------|
| DISPONIBILIDADES | 6,643 | PASIVOS BURSÁTILES | |
| INVERSIONES EN VALORES | | PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | |
| Títulos para negociar | 3,892 | De corto plazo | |
| Títulos disponibles para la venta | - | De largo plazo | - |
| Títulos conservados a vencimiento | <u>973</u> | COLATERALES VENDIDOS | |
| | 4,865 | DERIVADOS | |
| DEUDORES POR REPORTE | - | Con fines de negociación | |
| DERIVADOS | | Con fines de Cobertura | - |
| Con fines de negociación | - | AJUSTES DE VALUACION POR COB DE PASIVOS FIN | |
| Con fines de Cobertura | - | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| AJUSTES DE VALUACION POR COB DE ACTIVOS FIN | | Impuestos a la utilidad por pagar | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | 1 |
| Actividad empresarial o comercial | | Proveedores | |
| Entidades financieras | - | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas | |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | <u>18,061</u> |
| Actividad empresarial o comercial | | | 18,062 |
| 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 | <u><u>18,062</u></u> |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 4,144 | CAPITAL CONTABLE | |
| INVENTARIO DE MERCANCIAS | | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| BIENES ADJUDICADOS | | Capital social | 49,529 |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 16,345 | 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 | <u>50,529</u> |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 3,399 | CAPITAL GANADO | |
| OTROS ACTIVOS | | Reservas de capital | 1,850 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 595 | Resultado de ejercicios anteriores | (19,600) |
| Otros activos a corto y largo plazo | <u>9,379</u> | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | |
| | 9,974 | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | |
| TOTAL ACTIVO | <u><u>45,370</u></u> | Resultado por tenencia de activos no monetarios | |
| | | Resultado neto | <u>(5,471)</u> |
| | | TOTAL CAPITAL CONTABLE | <u><u>27,308</u></u> |
| | | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | <u><u>45,370</u></u> |

CUENTAS DE ORDEN

| | |
|--|--------------|
| Activos y pasivos contingentes | |
| Compromisos crediticios | |
| Depósito de bienes | \$ 1,459,800 |
| Colaterales recibidos por la entidad | |
| Colaterales recibidos y vendidos por la entidad | |
| Bienes en fideicomiso | \$ 187,705 |
| 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 2018 es de 25,000 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 2018

(Cifras en miles de pesos)

| | | |
|---|-----------|-------------|
| Ingresos por servicios | \$ 23,412 | |
| Ingresos por intereses | 1,249 | |
| Gastos por maniobras | - | |
| Gastos por intereses | (1,128) | |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | - | 23,533 |
| MARGEN FINANCIERO | | 23,533 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | - |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | 23,533 |
| Comisiones y tarifas cobradas | \$ 833 | |
| Comisiones y tarifas pagadas | - | |
| Resultado por intermediación | | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | (1,591) | |
| Gastos de administración | 28,237 | (28,995) |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | | (5,462) |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | | - |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | | (5,462) |
| Impuestos a la utilidad causados | \$ 9 | |
| Impuestos a la utilidad diferidos | 9 | |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | | (5,471) |
| Operaciones discontinuadas | | |
| RESULTADO NETO | | (5,471) |

"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 2018
 CIFRAS EN MILES DE PESOS

| Concepto | Participación controladora | Capital contribuido | | | Reserva de Capital | Incremento por actualización de Reserva de Capital | Capital Ganado | | | Participación no controladora | Total capital contable |
|--|----------------------------|---------------------|--|---|--------------------|--|------------------------------------|--|----------------|-------------------------------|------------------------|
| | | Capital Social | Incremento por actualización del capital social pagado | Aportacion/ Futuros Aumentos de Capital acordados en la asamblea de accionistas | | | Resultado de ejercicios anteriores | Incremento por actualización de Resultado de ejercicios anteriores | Resultado neto | | |
| Saldo al 31 de Diciembre de 2017 | 32,779 | 25,000 | 24,529 | 1,000 | 1,016 | 834 | (15,356) | (1,972) | (2,272) | - | 32,779 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | (2,272) | - | 2,272 | - | - |
| Pago de dividendos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total movimientos inherentes a la decisión de los accionistas | - | - | - | - | - | - | (2,272) | - | 2,272 | - | - |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL | | | | | | | | | | | |
| Utilidad Integral | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado neto | (5,471) | - | - | - | - | - | - | - | (5,471) | - | (5,471) |
| 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 | (5,471) | - | - | - | - | - | - | - | (5,471) | - | (5,471) |
| Saldo final al 30 de Septiembre de 2018 | 27,308 | 25,000 | 24,529 | 1,000 | 1,016 | 834 | (17,628) | (1,972) | (5,471) | - | 27,308 |

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 ADMINISTRACIÓN 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 2018

| | |
|--|--------------|
| Resultado Neto | (5,471) |
| 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 | 1,189 |
| Depreciaciones y amortizaciones | 2,494 |
| Provisiones | |
| Impuestos a la utilidad diferidos | 3,683 |
| Actividades de Operación | |
| Cambio en inversiones en valores | 2,814 |
| Cambio en bienes adjudicados | - |
| Cambio en otros activos operativos | (1,356) |
| Cambio en otros pasivos operativos | 2,987 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de Operación | 2,657 |
| Actividades de Inversión | |
| Pagos por adquisicion de inmuebles, mobiliario y equipo | (1,410) |
| Cobros por disposicion de otros activos de larga duracion | 1,999 |
| Pagos por adquisicion de otros activos de larga duracion | - |
| Flujos netos de efectivo de actividades de Inversión | 589 |
| 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 | 3,246 |
| Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio | - |
| Efectivo y equivalentes al inicio del periodo | 3,397 |
| Efectivo y equivalentes al final del periodo | 6,643 |

"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
www.cnbv.gob.mx


C.P. HUMBERTO LANDEROS BARAJA:
CONTADOR GENERAL