

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 DE 2016

ACTIVO	(Cifras miles de pesos)	PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	6,407	PASIVOS BURSÁTILES	
INVERSIONES EN VALORES		PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos para negociar	4,756	De corto plazo	
Títulos disponibles para la venta		De largo plazo	
Títulos conservados a vencimiento		COLATERALES VENDIDOS	
Títulos recibidos en reporto	3,876	8,632	
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	79
Actividad empresarial o comercial		Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar	41
Entidades financieras		Proveedores	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de	
Actividad empresarial o comercial		de formalizar en asamblea de accionistas	
Entidades financieras		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	15,037
(-) MENOS:			15,157
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	
CARTERA DE CREDITO (NETO)		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	8,525	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
INVENTARIO DE MERCANCIAS		TOTAL PASIVO	15,157
BIENES ADJUDICADOS		CAPITAL CONTABLE	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	20,978	CAPITAL CONTRIBUIDO	
INVERSIONES PERMANENTES		Capital social	48,729
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISP. P/VENTA		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas	1,790
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	2,940	en asamblea de accionistas	
OTROS ACTIVOS		Prima en venta de acciones	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	0	Obligaciones subordinadas en circulación	50,519
Otros activos a corto y largo plazo	6,843	CAPITAL GANADO	
TOTAL ACTIVO	54,326	Reservas de capital	1,850
		Resultado de ejercicios anteriores	-14,620
		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	1,420
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	39,169
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	54,326

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	
Compromisos crediticios	
Depósito de bienes	\$ 1,666,918
Colaterales recibidos por la entidad	
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	
Garantías recibidas	
Bienes en fideicomiso	\$ 362,343
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 2016 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."

C.P. EDGAR FLORES MUNDO
REPRESENTANTE LEGAL

C.P. JUANA GABRIELA GOMEZ ZUÑIGA
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 DE 2016

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por servicios	\$ 25,804	
Ingresos por intereses	1,102	
Gastos por maniobras	0	
Gastos por intereses	-299	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<u>0</u>	26,606
 MARGEN FINANCIERO		 26,606
 Estimación preventiva para riesgos crediticios		 <u>0</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		26,606
 Comisiones y tarifas cobradas	 \$ 1,837	
Comisiones y tarifas pagadas	150	
Resultado por intermediación		
Otros ingresos (egresos) de la operación	1,389	
Gastos de administración	<u>28,262</u>	<u>-25,185</u>
 RESULTADO DE LA OPERACIÓN		 1,421
 Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		 <u> </u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		1,421
 Impuestos a la utilidad causados	 \$ 0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		1,421
 Operaciones discontinuadas		
RESULTADO NETO		<u><u>1,421</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"


C.P. EDGAR FLORES MUNDO
REPRESENTANTE LEGAL


C.P. JUANA GABRIELA GÓMEZ ZUÑIGA
CONTADOR GENERAL

ALMACENES GENERALES DEL BAJIO, S.A. DE C.V.
 ALMACEN GENERAL DE DEPOSITO
 ORGANIZACION AUXILIAR DEL CREDITO
 AVE 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 2016
 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 2015	24,200	24,529	1,790	1,016	834	(16,999)	(1,972)	4,350	37,748
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						4,350		(4,350)	-
Pago de dividendos									-
Otros			-						-
Total movimientos inherentes a la decisión de los accionistas	-	-	-	-	-	4,350	-	(4,350)	-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad Integral									1,421
Resultado neto								1,421	1,421
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									
Provisión de reserva				-		-			-
Ajustes por obligaciones laborales al retiro									
Aportaciones acordadas en Asamblea	-		-						
Total movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	-		-	-				1,421	1,421
Saldo final al 31 de Junio de 2016	24,200	24,529	1,790	1,016	834	(12,649)	(1,972)	1,421	39,169

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.


 CP EDGAR FLORES MUNDO
 REPRESENTANTE LEGAL


 CP JUANA GABRIELA GOMEZ ZUNIGA
 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 2016

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Resultado Neto	1,420
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	
Utilidad o perdida por valorizacion asociada a actividades de inversion y financiamiento	(32)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	
Estimación por irrecuperabilidad o dificil cobro	541
Depreciaciones y amortizaciones	2,240
Provisiones	
Impuestos a la utilidad diferidos	2,749
<hr/>	
Actividades de Operación	
Cambio en inversiones en valores	2,133
Cambio en bienes adjudicados	-
Cambio en otros activos operativos	(15)
Cambio en otros pasivos operativos	(3,274)
Flujos netos de efectivo de actividades de Operación	3,014
<hr/>	
Actividades de Inversión	
Pagos por adquisicion de inmuebles, mobiliario y equipo	(1,301)
Cobros por disposicion de otros activos de larga duracion	-
Pagos por adquisicion de otros activos de larga duracion	(185)
Flujos netos de efectivo de actividades de Inversión	(1,485)
<hr/>	
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	-
<hr/>	
Incremento o disminucion neta de efectivo	1,529
<hr/>	
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio	-
<hr/>	
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	4,879
<hr/>	
Efectivo y equivalentes al final del periodo	6,407

"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."


 C.P. EDGAR FLORES MUNDO
 REPRESENTANTE LEGAL


 C.P. JUANA GABRIELA GOMEZ ZUÑIGA
 CONTADOR GENERAL