

ARRENDADORA ÁGIL S.A. DE C.V.

ORGANIZACIÓN AUXILIAR DEL CRÉDITO
LEANDRO VALLE No. 404 1ER. PISO
COL. REFORMA Y FFCCNN C.P. 50070
TOLUCA, ESTADO DE MÉXICO

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DEL COMPARATIVO SEPTIEMBRE 2004, SEPTIEMBRE 2004

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	Septiembre-04
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
RESULTADO NETO	\$ 11,266
PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO GENERARON O REQUIRIERON LA UTILIZACIÓN DE RECURSOS:	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	193
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	496
IMPUESTOS DIFERIDOS	-35
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA	3,795
ACTUALIZACIÓN DE LAS PARTIDAS DE RESULTADOS	-82
	<u>4,367</u>
AUMENTO O DISMINUCIÓN DE PARTIDAS RELACIONADAS CON LA OPERACIÓN:	
DISMINUCION EN PASIVOS BURSÁTILES	0
AUMENTO EN CARTERA DE ARRENDAMIENTO	-25,442
AUMENTO EN CARTERA VENCIDA	-723
DISMINUCION POR OPERACIONES DE TESORERIA (INVERSIONES EN VALORES)	-172
DISMINUCION EN OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3,004
AUMENTO EN BIENES ADJUDICADOS O RECUPERADOS	-936
PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	32,826
AMORTIZACION DE PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	-30,967
	<u>-22,410</u>
RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS POR LA OPERACIÓN	<u>-6,777</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
PAGO DE DIVIDENDOS EN EFECTIVO	-3,000
RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	<u>-9,777</u>
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
ADQUISICIONES O VENTAS DE ACTIVO FIJO Y DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	0
AUMENTO EN CARGOS Y CRÉDITOS DIFERIDOS	-160
AUMENTO EN ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13,292
RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	<u>13,132</u>
AUMENTO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	3,355
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL PRINCIPIO DEL PERIODO	<u>1,570</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	<u>\$ 4,925</u>

" El presente Estado de cambios en la situación financiera se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Almacenes Generales de Depósito, Arrendadoras Financieras, Empresas de Factoraje Financiero y Casas de Cambio, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 52, 53 y 84, fracción VI, de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los orígenes y aplicaciones de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente Estado de cambios en la situación financiera fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben."

C.P. ERNESTO BAYON MADRID
DIRECTOR GENERAL

L.C. A. ABRAHAM TORRES REYES
SUBDIRECTOR DE ADMÓN.
Y FINANZAS

C.P. ELISANDER PINEDA ROJAS
CONTADOR GENERAL