

# 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

(PREVIO)

## ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DEL COMPARATIVO DICIEMBRE 2004, DICIEMBRE 2003

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	Diciembre-04
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
RESULTADO NETO	\$ 14,638
<b>PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO GENERARON O REQUIRIERON LA UTILIZACIÓN DE RECURSOS:</b>	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	270
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	660
IMPUESTOS DIFERIDOS	-35
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA	6,634
ACTUALIZACIÓN DE LAS PARTIDAS DE RESULTADOS	414
	<u>7,943</u>
<b>AUMENTO O DISMINUCIÓN DE PARTIDAS RELACIONADAS CON LA OPERACIÓN:</b>	
DISMINUCION EN PASIVOS BURSÁTILES	0
AUMENTO EN CARTERA DE ARRENDAMIENTO	-44,187
AUMENTO EN CARTERA VENCIDA	-142
DISMINUCION POR OPERACIONES DE TESORERIA (INVERSIONES EN VALORES)	-1,751
DISMINUCION EN OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-7,389
AUMENTO EN BIENES ADJUDICADOS O RECUPERADOS	-91
PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	71,398
AMORTIZACION DE PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	-50,852
	<u>-33,014</u>
<b>RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS POR LA OPERACIÓN</b>	<u>-10,433</u>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	
PAGO DE DIVIDENDOS EN EFECTIVO	-3,000
<b>RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<u>-13,433</u>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
ADQUISICIONES O VENTAS DE ACTIVO FIJO Y DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	0
AUMENTO EN CARGOS Y CRÉDITOS DIFERIDOS	-380
AUMENTO EN ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13,856
<b>RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<u>13,476</u>
AUMENTO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	43
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL PRINCIPIO DEL PERIODO	1,570
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO</b>	<u>\$ 1,613</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