

**DIVISAS SAN JORGE CASA DE CAMBIO S.A. DE C.V.**  
**ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO**

**AVE. CUAUHTEMOC # 455 NORTE COL. CENTRO, MONTERREY N.L.**

**BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2019**

(cifras en miles de pesos )

**ACTIVO**

DISPONIBILIDADES	
Caja, billetes y monedas	73,837
Bancos	3,676
Otras Disponibilidades	
Documentos de cobro inmediato	0
Remesas en camino	0
Metales finos amonedados	33
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	(122,164)

**INVERSIONES EN VALORES**

Titulos para negociar	94
Titulos disponibles para la venta	0
Titulos conservados a vencimiento	0

**DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)**

**CUENTAS POR COBRAR (NETO)**

**BIENES ADJUDICADOS**

**INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO ( NETO)**

**INVERSIONES PERMANENTES**

**ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA**

**IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)**

**OTROS ACTIVOS**

Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles 13,295  
 Otros activos a corto y largo plazo 0

**TOTAL ACTIVO**

**PASIVO Y CAPITAL**

PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
De corto plazo	102,296
De largo plazo	0

**PRESTAMOS DE ACCIONISTAS**

De corto plazo	43,545
De largo plazo	0

**COLATERALES VENDIDOS**

Reportos (saldo acreedor)	0
Otros colaterales vendidos	0

**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Impuestos a la utilidad por pagar	6,246
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	2,699
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0
Acreedores por liquidación de operaciones	9,593
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	25,802

**IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (Neto)**

**CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS**

**TOTAL PASIVO**

**CAPITAL CONTABLE**

**CAPITAL CONTRIBUIDO**

Capital social	63,525
Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de accionistas	0
Prima en venta de acciones	0

**CAPITAL GANADO**

Reservas de capital	12,930
Resultado de ejercicios anteriores	101,571
Resultado por valuacion de titulos disponibles para la venta	0
Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	(655)
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Resultado neto	6,605

**TOTAL CAPITAL CONTABLE**

**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**

**CUENTAS DE ORDEN**

Cheques de viajero en consignacion	0
Giros en tránsito	396
Activos y pasivos contingentes	0
Divisas a entregar por ventas diferidas	132,422
Divisas a recibir por compras diferidas	9,604
Posicion de divisas	115,055
Colaterales recibidos por la entidad	0
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0
Operaciones por cuenta de terceros	0
Documentos a cobranza(salvo buen cobro)	0
Otras cuentas de registro	0

"El saldo histórico del capital social al  
 30 de Junio de 2019 es de :  
 Miles de Pesos

**63,525**

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa.

"El presente balance general se formulo de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Casas de Cambio, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 84, fracción VI de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la casa de cambio 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."

**Ing. Alejandro Marcos Padilla**  
**Director General**

**C.P. Efraín Omar de la Rosa Peña**  
**Contador General**

**C.P. Miguel Angel Melgarejo Gutierrez**  
**Contralor**

<https://www.san Jorgecc.com.mx/documentos/oficiales/2018/julio/data/system/>  
<http://www.cnrv.gob.mx>

**DIVISAS SAN JORGE CASA DE CAMBIO S.A. DE C.V.**  
**ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO**  
**AVE. CUAUHEMOC # 455 NORTE COL. CENTRO, MONTERREY, N.L.**

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Del 1o de Enero al 30 de Junio de 2019**

(cifras en miles de pesos)

**CONCEPTO**

Resultado por compra venta de divisas	178,110	
Resultado por valuacion de divisas	(3,419)	
Ingresos por intereses	12	
Gastos por intereses	16,571	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>158,132</b>
Comisiones y tarifas cobradas	45	
Comisiones y tarifas pagadas	27,492	
Resultado por intermediación	5	
Otros ingresos (egresos) de la operación	101	
Gastos de administracion	117,940	(145,281)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>12,851</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>12,851</b>
Impuestos a la utilidad causados	6,246	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0	6,246
<b>RESULTADOS ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>6,605</b>
Operaciones discontinuadas		0
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>6,605</b>

Los conceptos que se muestran en el presente criterio se muestran de manera enunciativa más no limitativa.

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Casas de Cambio, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 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 ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la casa de cambio durante el periodo de arriba mencionado, 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."

**Ing. Alejandro Marcos Padilla**  
Dirección General

**C.P. Efraín Omar de la Rosa Peña**  
Contador General

**C.P. Miguel Angel Melgarejo Gutierrez**  
Contralor

**DIVISAS SAN JORGE CASA DE CAMBIO S.A. DE C.V.**  
**ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO**  
**AVE. CUAUHEMOC # 455 NORTE COL. CENTRO, MONTERREY, N.L.**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Del 1o de Enero al 30 de Junio de 2019**

(Cifras en Miles de Pesos )

<b>Resultado neto</b>	<b>6,605</b>
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a Actividades de Inversión	0
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	3,125
Amortizaciones de Activos Intangibles	0
Provisiones	10,083
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	6,246
Participación en el Resultados de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	0
Operaciones Discontinuadas	0
Otros	3,813
	<b>23,267</b>
<b>Actividades de operación</b>	
Cambio en Inversiones en Valores	(4)
Cambio en Deudores por Reporto	0
Cambio en Cuentas por Cobrar (Neto)	(42,222)
Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	0
Cambio en Otros Activos Operativos (Neto)	(3,069)
Cambio en Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	4,244
Cambio en Préstamos de Accionistas	895
Cambio en Colaterales Vendidos	0
Cambio en Otros Pasivos Operativos	(9,180)
Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	0
Pagos de Impuestos a la Utilidad	0
Otros	(3,419)
	<b>(52,755)</b>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	
Actividades de inversión	
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	0
Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	(2,463)
Cobros por Disposición de Subsidiarias y Asociadas	0
Pagos por Adquisición de Subsidiarias y Asociadas	0
Cobros por Disposición de Otras Inversiones Permanentes	0
Pagos por Adquisición de Otras Inversiones Permanentes	0
Cobros de dividendos en efectivo	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	0
Cobros por Disposición de Activos de Larga Duración Disponibles para la Venta	0
Cobros por Disposición de Otros Activos de Larga Duración	0
Pagos por Adquisición de Otros Activos de Larga Duración	0
Otros	0
	<b>(2,463)</b>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	
Actividades de financiamiento	
Cobros por Emisión de Acciones	0
Pagos por Reembolsos de Capital Social	0
Pagos de Dividendos en Efectivo	0
Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias	0
Otros	0
	<b>0</b>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	
	<b>0</b>
<b>Incremento o Disminución Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	<b>(25,346)</b>
<b>Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	<b>(4,290)</b>
<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo</b>	<b>(14,982)</b>
<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo</b>	<b>(44,618)</b>

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las casas de cambio, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto en el artículo 84, fracción VI 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 entidad durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron 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."

Ing. Alejandro Marcos Padilla  
Director General

C.P. Efraín Omar de la Rosa Peña  
Contador General

C.P. Miguel Angel Melgarejo Gutierrez  
Contralor

<https://www.sanjorgecc.com.mx/documentos/oficiales/2018/julio/data/system/>  
<http://www.cnbv.gob.mx>

**DIVISAS SAN JORGE CASA DE CAMBIO S.A. DE C.V.**  
**ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO**  
**CUAUHTEMOC 455 COL.CENTRO MONTERREY N.L.**  
**ESTADO DE VARIACION EN EL CAPITAL CONTABLE**  
**Del 1o de Enero al 30 de Junio de 2019**

(Cifras en Miles de Pesos)

Concepto	Capital Contribuido				Capital Ganado							
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	Prima en Venta de acciones	Obligaciones Subordinadas en Circulacion	Reservas de Capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumento de cobertura de flujos de efectivo	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado Neto	Participacion no Controladora	Total Capital Contable
<b>SALDO AL 01 DE ENERO DE 2019</b>	<b>63,525</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8,463</b>	<b>61,366</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(655)</b>	<b>44,672</b>	<b>0</b>	<b>177,371</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>												
Suscripcion de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalizacion de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitucion de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	4,467	40,205	0	0	0	(44,672)	0	0
Dividendos Por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4,467</b>	<b>40,205</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(44,672)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>												
Utilidad integral												
-Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,605	0	6,605
-Resultado por valuacion de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Resultado por tenencia de activos no monetarios												
-Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6,605</b>	<b>0</b>	<b>6,605</b>
<b>SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2019</b>	<b>63,525</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12,930</b>	<b>101,571</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(655)</b>	<b>6,605</b>	<b>0</b>	<b>183,976</b>

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa.

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Casas de Cambio, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 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 movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la casa de cambio 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 variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

**Ing. Alejandro Marcos Padilla**  
**Director General**

**C.P. Efraín Omar de la Rosa Peña**  
**Contador General**

**C.P. Miguel Angel Melgarejo Gutierrez**  
**Contralor**