

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 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(cifras en miles de pesos)

ACTIVO						
DISPONIBILIDADES				PASIVO Y CAPITAL		
Caja, billetes y monedas	98,981			PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Bancos	3,758			De corto plazo	53,844	
Otras Disponibilidades				De largo plazo	<u>0</u>	53,844
Documentos de cobro inmediato	0					
Remesas en camino	0			PRESTAMOS DE ACCIONISTAS		
Metales finos amonedados	<u>15</u>	15		De corto plazo	40,605	
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía		<u>(45,538)</u>	57,216	De largo plazo	<u>0</u>	40,605
				COLATERALES VENDIDOS		
				Reportos (saldo acreedor)	0	
				Otros colaterales vendidos	<u>0</u>	0
				OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
INVERSIONES EN VALORES				Impuestos a la utilidad por pagar	991	
Títulos para negociar	0			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	4,049	
Títulos disponibles para la venta	0			Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de		
Títulos conservados a vencimiento	<u>0</u>			formalizar en asamblea de accionistas	0	
				Acreedores por liquidación de operaciones	9,427	
				Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>18,637</u>	33,104
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			0			
				IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (Neto)		0
CUENTAS POR COBRAR (NETO)			213,634	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		<u>0</u>
BIENES ADJUDICADOS			0	TOTAL PASIVO		<u><u>127,553</u></u>
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			39,289			
				CAPITAL CONTABLE		
				CAPITAL CONTRIBUIDO		
INVERSIONES PERMANENTES			0	Capital social	63,525	
				Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA			0	asamblea de accionistas	0	
				Prima en venta de acciones	<u>0</u>	63,525
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			4,942			
				CAPITAL GANADO		
OTROS ACTIVOS				Reservas de capital	12,930	
				Resultado de ejercicios anteriores	101,571	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	4,802			Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	
Otros activos a corto y largo plazo	<u>0</u>	<u>4,802</u>		Remedios por beneficios definidos a los empleados	(708)	
				Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	
				Resultado neto	<u>15,012</u>	<u>128,805</u>
				TOTAL CAPITAL CONTABLE		<u>192,330</u>
TOTAL ACTIVO		<u><u>319,883</u></u>		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		<u><u>319,883</u></u>

CUENTAS DE ORDEN

Cheques de viajero en consignación	0
Giros en tránsito	430
Activos y pasivos contingentes	0
Divisas a entregar por ventas diferidas	56,593
Divisas a recibir por compras diferidas	9,432
Posición de divisas	121,054
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
31 de Diciembre 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 normas 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."

Director General

Contador General

Contralor

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

ESTADO DE RESULTADOS
Del 1o de Enero al 31 de Diciembre de 2019

(cifras en miles de pesos)

CONCEPTO

Resultado por compra venta de divisas	368,248	
Resultado por valuacion de divisas	(4,895)	
Ingresos por intereses	253	
Gastos por intereses	29,761	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	
MARGEN FINANCIERO		333,845
Comisiones y tarifas cobradas	49	
Comisiones y tarifas pagadas	58,552	
Resultado por intermediación	10	
Otros ingresos (egresos) de la operación	304	
Gastos de administracion	250,168	(308,357)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		25,488
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		25,488
Impuestos a la utilidad causados	10,959	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(483)	10,476
RESULTADOS ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		15,012
Operaciones discontinuadas		0
RESULTADO NETO		15,012

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."

Dirección General

Contador General

Contralor

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Del 1o de Enero al 31 de Diciembre de 2019

(Cifras en Miles de Pesos)

Resultado neto	15,012
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	6,403
Amortizaciones de Activos Intangibles	0
Provisiones	6,173
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	10,476
Participación en el Resultados de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	0
Operaciones Discontinuadas	0
Otros	5,390
	28,442
Actividades de operación	
Cambio en Inversiones en Valores	90
Cambio en Deudores por Reporto	0
Cambio en Cuentas por Cobrar (Neto)	95,612
Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	0
Cambio en Otros Activos Operativos (Neto)	4,634
Cambio en Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	(44,209)
Cambio en Préstamos de Accionistas	(1,830)
Cambio en Colaterales Vendidos	0
Cambio en Otros Pasivos Operativos	(20,733)
Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	0
Pagos de Impuestos a la Utilidad	0
Otros	(4,895)
	28,669
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	28,669
Actividades de inversión	
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	0
Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	(5,397)
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
	(5,397)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(5,397)
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
	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0
Incremento o Disminución Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo	66,727
Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo	5,471
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo	(14,982)
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo	57,216

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 periodo 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."

Director General

Contador General

Contralor

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 31 de Diciembre 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	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado Neto	Participacion no Controladora	Total Capital Contable
SALDO AL 01 DE ENERO DE 2019	63,525	0	0	0	8,463	61,366	0	0	(655)	44,672	0	177,371
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
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
Total	0	0	0	0	4,467	40,205	0	0	0	(44,672)	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad integral												
-Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15,012	0	15,012
-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												
-Remediones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	(53)	0	0	(53)
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	(53)	15,012	0	14,959
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	63,525	0	0	0	12,930	101,571	0	0	(708)	15,012	0	192,330

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."

Director General

Contador General

Contralor