



DIVISAS SAN JORGE CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.
ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CRÉDITO
 Av. Cuauhtemoc No. 455 Norte, Col. Centro, Monterrey N.L.
Balance General al 30 de Junio de 2022
 (Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 175,252	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Caja, billetes y monedas extranjeras	115,662	De Corto plazo	\$ 106,251
Bancos	47,878	De Largo plazo	0
Documentos de cobro inmediato	0		\$ 106,251
Metales finos amonedados	1	PRÉSTAMOS DE PROPIETARIOS	
Instrumentos financieros de alta liquidez	0	De Corto plazo	44,906
Remesas en tránsito	0	De Largo plazo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	11,711		\$ 44,906
Otros	0	COLATERALES VENDIDOS	
	<u>0</u>	Reportos	0
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	\$ 0	Otros colaterales vendidos	0
Instrumentos financieros negociables	0		\$ 0
Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	0		0
DEUDORES POR REPORTO	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 30,414
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	142,625	Acreeedores por liquidación de operaciones	10,085
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	0	Contribuciones por pagar	4,684
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	19,169	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	15,645
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	46,415	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	0	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	6,090	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	0
INVERSIONES PERMANENTES	0	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	0
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	10,815
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0
CREDITO MERCANTIL	0	TOTAL PASIVO	\$ 192,386
TOTAL ACTIVO	\$ <u>389,551</u>	CAPITAL CONTABLE	
		CAPITAL CONTRIBUIDO	\$ 63,525
		Capital social	63,525
		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados en	0
		asamblea de accionistas	0
		Prima en venta de acciones	0
		CAPITAL GANADO	\$ 133,640
		Reservas de capital	16,211
		Resultados acumulados	118,074
		Otros resultados integrales "	(645)
		- Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0
		- Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0
		- Remediación de beneficios definidos a los empleados	(645)
		- Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Participación en ORI de otras entidades	0
		TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	197,165
		TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 197,165
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ <u>389,551</u>

Cuentas de Orden

Cheques de viajero en consignación	\$ 0
Giros en tránsito	140
Activos y pasivos contingentes	0
Divisas a entregar por ventas diferidas	0
Divisas a recibir por compras diferidas	10,050
Posición de divisas	195,781
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 presente estado de situación financiera 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 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 estado de situación financiera fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2022 es de \$63,525 miles de pesos."

Ing. Alejandro Marcos Padilla
Dirección General

C.P. Edith Flores Gutiérrez
Dirección Administrativa

C.P. Rafael Enrique Villegas Domínguez
Contador General

L.A.E. Adolfo Enrique Villareal Rodríguez
Contralor



DIVISAS SAN JORGE CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.
ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CRÉDITO
Av. Cuauhtemoc No. 455 Norte, Col. Centro, Monterrey N.L.
Estado de Resultados del 1º de Enero al 30 de Junio de 2022
(Cifras en miles de pesos)

Resultado por compraventa de divisas		\$	181,777
Resultado por valuación de divisas			1,699
Ingresos por intereses			47
Gastos por intereses			(15,213)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	168,310
Comisiones y tarifas cobradas	\$	5	
Comisiones y tarifas pagadas		(22,294)	
Resultado por intermediación		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		5,142	
Gastos de administración y promoción		(158,276)	
			<u>(175,423)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	(7,113)
Participación en el resultado neto de otras entidades			0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	<u>(7,113)</u>
Impuestos a la utilidad	\$	0	0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	(7,113)
Operaciones discontinuadas			<u>0</u>
RESULTADO NETO		\$	<u><u>(7,113)</u></u>
Otros Resultados Integrales		\$	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$	0	
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición		0	
Remediación de beneficios definidos a los empleados		0	
Resultado por tenencia de activos no monetarios		0	
Participación en ORI de otras entidades			<u>0</u>
RESULTADO INTEGRAL		\$	<u><u>(7,113)</u></u>
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	\$	(7,113)	
Participación no controladora		0	\$ <u>(7,113)</u>
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	\$	(7,113)	
Participación no controladora		0	\$ <u>(7,113)</u>
Utilidad básica por acción ordinaria		\$	(0)

"El presente estado de resultado integral 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 arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de resultado integral fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Ing. Alejandro Marcos Padilla
Dirección General

C.P. Edith Flores Gutiérrez
Dirección Administrativa

C.P. Rafael Enrique Villegas Domínguez
Contador General

L.A.E. Adolfo Enrique Villareal Rodríguez
Contralor



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

Av. Cuauhtemoc No. 455 Norte, Col. Centro, Monterrey N.L.

Estado de Cambios en el Capital Contable al 30 de Junio de 2022

(Cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	Capital Social	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas en Asambleas de Accionistas	Prima en Venta de Acciones	Reservas de Capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	Participación en ORI de otras entidades	Total participación controladora	Participación no controladora	Total Capital Contable
Saldo al 31 de diciembre de 2021	63,525	0	0	16,211	163,373	0	0	(645)	0	0	242,464	0	242,464
Ajustes retrospectivos por cambios contables													
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	(38,186)	0	0	0	0	0	(38,186)	0	(38,186)
Saldo al 31 de diciembre de 2021 ajustados	63,525	0	0	16,211	125,187	0	0	(645)	0	0	204,278	0	204,278
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS													
Aportaciones de capital													
Reembolsos de capital													
Decreto de dividendos													
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores													0
Capitalización de otros conceptos del capital contable													
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control													
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS													
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL:													
Resultado neto					(7,113)						(7,113)		(7,113)
Otros resultados integrales													
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender													
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición													
Remediación de beneficios definidos a los empleados													
Resultado por tenencia de activos no monetarios													
Total	0	0	0	0	(7,113)	0	0	0	0	0	(7,113)	0	(7,113)
Saldo al 30 de junio de 2022	63,525	0	0	16,211	118,074	0	0	(645)	0	0	197,165	0	197,165

"El presente estado de cambios 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 cambios en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Ing. Alejandro Marcos Padilla
Dirección General

C.P. Edith Flores Gutiérrez
Dirección Administrativa

C.P. Rafael Enrique Villegas Domínguez
Contador General

L.A.E. Adolfo Enrique Villareal Rodríguez
Contrator



DIVISAS SAN JORGE CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.
ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CRÉDITO

Av. Cuauhtemoc No. 455 Norte, Col. Centro, Monterrey N.L.
Estado de Flujos de Efectivo del 1º de Enero al 30 de Junio de 2022
(Cifras en miles de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ (7,113)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	\$ 3,355
Amortizaciones de activos intangibles	468
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0
Participación en el resultado neto de otras entidades	0
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0
Operaciones discontinuadas	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:	
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	\$ 12,424
Intereses asociados con préstamos de propietarios	2,788
Otros intereses	0
Suma	\$ 19,035
Cambios en partidas de operación	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	\$ 0
Cambio en deudores por reporto	0
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	153,535
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0
Cambio en colaterales vendidos	0
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	2,420
Cambio en otras cuentas por pagar	2,194
Cambio en otras provisiones	0
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0
Pagos de impuestos a la utilidad	(902)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$ 157,247
Actividades de inversión	
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	\$ 0
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(3,524)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0
Pagos por operaciones discontinuadas	0
Cobros por operaciones discontinuadas	0
Pagos por adquisición de subsidiarias	0
Cobros por disposición de subsidiarias	0
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	0
Cobros por disposición de activos intangibles	0
Otros cobros por actividades de inversión	(8,761)
Otros pagos por actividades de inversión	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	\$ (12,285)
Actividades de financiamiento	
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	\$ 0
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	(16,373)
Cobro por la obtención de préstamos de propietarios	0
Pagos de préstamos de propietarios	(4,108)
Pagos de pasivo por arrendamiento	0
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
Pago por intereses de pasivo por arrendamiento	0
Otros cobros por actividades de financiamiento	0
Otros pagos por actividades de financiamiento	(38,186)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	\$ (58,667)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo "	98,217
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	\$ 77,035
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 175,252

"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 por el artículo 84, fracción VI de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, de observancia general y obligatoria, 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 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."

Ing. Alejandro Marcos Padilla
Dirección General

C.P. Edith Flores Gutiérrez
Dirección Administrativa

C.P. Rafael Enrique Villegas Domínguez
Contador General

L.A.E. Adolfo Enrique Villareal Rodríguez
Contralor