

CAJA DE CREDITO DE SAN MIGUEL S.C. DE R.L DE C.V.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2024 Y 2023
(Presentados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América, Nota 2.3)

	Nota	2024	2023
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	\$ 12,745.61	\$ 10,340.11
Cartera de créditos (neta)	6	68,031.83	63,151.38
Créditos vigentes a un año plazo		1,390.52	1,424.68
Créditos vigentes a más de un año plazo		66,738.76	61,825.67
Créditos vencidos		2,049.89	1,654.97
(Estimación de pérdida por deterioro)		\$ (2,147.34)	\$ (1,753.94)
Cuentas por cobrar (neto)		893.88	694.47
Activos físicos e intangibles (neto)	11	4,357.05	4,469.61
Activos extraordinarios (neto)	10	17.87	47.87
Inversiones en acciones (Neto)		2,425.94	2,123.61
Otros Activos		24.77	161.50
Total Activos		\$ 88,496.96	\$ 80,988.56
PASIVO			
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)		\$ 72,414.39	\$ 66,351.97
Depósitos	15	52,998.04	47,774.91
Préstamos	18	19,416.35	18,577.05
Cuentas por pagar	19	\$ 2,347.83	\$ 2,443.09
Provisiones	19	87.23	116.59
Otros pasivos	19	378.41	5.47
Total Pasivos		\$ 75,227.85	\$ 68,917.12
PATRIMONIO NETO			
Capital Social		\$ 5,478.49	\$ 4,770.42
Reservas		5,856.40	5,039.75
De capital		5,856.40	5,039.75
Resultados por aplicar		976.45	1,246.10
Utilidades (Pérdidas) de ejercicios anteriores		0.00	1,246.10
Utilidades (Pérdidas) del presente ejercicio		976.45	0.00
Patrimonio restringido		904.21	941.24
Utilidades no distribuibles		904.21	941.24
Otro resultado integral acumulado		53.56	73.93
Elementos que no se reclasificarán a resultados		53.56	73.93
Total patrimonio	20	\$ 13,269.11	\$ 12,071.44
Total Pasivo y Patrimonio		\$ 88,496.96	\$ 80,988.56

CAJA DE CREDITO DE SAN MIGUEL S.C. DE R.L DE C.V.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Presentados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América, Nota 2.3)

	Nota	2024	2023
Ingresos por intereses	21	\$ 9,573.8	\$ 8,598.8
Activos financieros a costo amortizado		\$ 37.5	\$ 23.2
Cartera de préstamos		9,536.3	8,575.6
Gastos por intereses	22	\$ 3,353.9	\$ 2,639.5
Depósitos		\$ 1,499.8	\$ 1,277.7
Préstamos		1,748.9	1,255.8
Otros costos de operación		105.2	106.0
INGRESOS POR INTERESES NETOS		\$ 6,219.9	\$ 5,959.3
Ganancia (Pérdida) deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta		\$ 460.5	\$ 337.1
Gnancia por reversion de valor activos extraordinarios		0.6	2.5
INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO		\$ 5,758.8	\$ 5,619.7
Ingresos por comisiones y honorarios		\$ 366.3	\$ 397.5
Gastos por comisiones y honorarios		973.1	863.8
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS		\$ 5,152.0	\$ 5,153.4
Ganancia (Pérdida) por ventas de activos y Operaciones discontinuadas		\$ 10.0	\$ -
Otros ingresos gastos financieros		399.1	333.5
TOTAL INGRESOS NETOS		\$ 5,561.1	\$ 5,486.9
Gastos de administración	23	\$ 3,546.0	\$ 3,047.2
Gastos de funcionarios y empleados		\$ 2,164.9	\$ 1,728.6
Gastos generales		1,193.4	1,164.5
Gastos de depreciación y amortización		187.7	154.2
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		\$ 2,015.1	\$ 2,439.7
Reserva Legal		\$ 403.0	\$ 488.0
Gastos por impuestos sobre las ganancias	31	635.7	705.7
UTILIDAD DEL EJERCICIO		\$ 976.4	\$ 1,246.1

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
SALDOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y DE 2023
(Presentados en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América, Nota 2.3)

	Nota	2024	2023
A. Flujos de efectivo proveniente de actividades de operación:			
Utilidad neta del período		\$ 976.4	\$ 1,246.1
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
Reserva legal del ejercicio		\$ 403.0	\$ 488.0
Incremento en reservas de capital		901.6	475.4
Reservas de saneamiento de otros activos		393.4	153.1
Depreciaciones		161.8	56.9
Amortizaciones		9.4	0.0
Variación en cuentas de activos:			
Aumentos en Préstamos		(5,273.9)	(7,952.4)
Aumento en Cuentas por cobrar		(199.4)	(61.6)
Disminución de Activos extraordinarios		30.0	(30.0)
Disminución en otros activos		136.7	34.9
Variación en cuentas de pasivos:			
Aumento en Depósitos		5,223.1	3,539.1
Disminución en Cuentas por pagar		(33.8)	434.7
Aumento en Otros pasivos		282.1	53.8
Efectivo neto provisto las actividades de operación		\$ 3,010.6	\$ (1,562.0)
B. Flujos de efectivo proveniente de actividades de inversión			
Incrementos en Instrumentos financieros de inversión		\$ (302.3)	\$ (285.8)
Aumento de activos físicos		(58.7)	51.1
Efectivo neto usado en actividades de inversión		\$ (361.0)	\$ (234.8)
C. Flujos de efectivo proveniente de actividades de financiamiento			
Incrementos de capital social		\$ 708.1	\$ 917.0
Pagos de Préstamos		839.3	3,322.3
Incremento de inversiones financieras		(54.9)	(144.3)
Ajustes a resultados acumulados		(2.5)	2.5
Aplicación de utilidades		(1,734.0)	(1,603.9)
Efectivo neto usado en actividades de financiamiento		\$ (244.1)	\$ 2,493.7
Aumento Neto en el efectivo y equivalentes de efectivo			
Efectivo y Equivalente de Efectivo al 01 de enero		\$ 10,340.1	\$ 9,643.1
Efectivo neto proveído por las actividades de operación		3,010.6	(1,562.0)
Efectivo neto utilizado por las actividades de inversión		(361.0)	(234.8)
Efectivo neto utilizado por las actividades de financiamiento		(244.1)	2,493.7
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre	4	\$ 12,745.6	\$ 10,340.1

Véase notas que acompañan a los estados financieros

CAJA DE CREDITO DE SAN MIGUEL S.C de R.L de C.V.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2024 Y 2023
(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América, Nota 2.3))

FUENTES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	Notas	Capital Social	Reservas de Capital	Otras Reservas	Resultados por Aplicar	Utilidades no Distribuibles	Donaciones	Otro Resultado Integral Ejercicios Anteriores	Otro Resultado Integral del Ejercicio	Participaciones accionistas no controladores	Patrimonio Total
Balance al 01 de enero de 2022		3,853.4	4,331.5	198.4	1,150.4	1,085.5	0.0	0.0	71.4	0.0	10,690.6
Balance re-expresado		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Emisión de acciones		917.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Otro Resultado Integral:		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados		0.0	509.9	0.0	95.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Disminuciones en elementos que no se reclasificaran en resultados		0.0	0.0	0.0	0.0	(144.3)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.5	0.0	0.0
Balance al 31 de diciembre de 2023		4,770.4	4,841.4	198.4	1,246.1	941.3	0.0	0.0	73.9	0.0	12,071.4
Balance al 01 de enero de 2022		4,770.4	4,841.4	198.4	1,246.1	941.3	0.0	0.0	73.9	0.0	12,071.4
Emisión de acciones		708.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Dividendos		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Otro Resultado Integral:		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Incrementos en elementos que no se reclasificaran en resultados		0.0	816.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Otros aumentos o (-) disminuciones del patrimonio neto		0.0	0.0	0.0	(269.7)	(57.4)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Balance al 31 de diciembre de 2024	20	5,478.5	5,658.1	198.4	976.4	883.9	0.0	0.0	73.9	0.0	13,269.1