



SAN JORGE

CASA DE CAMBIO

DIVISAS SAN JORGE CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.

De conformidad con lo establecido en las Disposiciones de Disposiciones de carácter general aplicables a los almacenes generales de depósito, casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas (CUIFE), se presenta el reporte de las **“Notas a los Estados Financieros del 2º Trimestre de 2022”** de Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V. (DSJ) al 30 de junio de 2022, a que se refiere el Artículo 21 Bis1, primer párrafo de la CUIFE.

Las cifras contenidas en los estados financieros, no se reexpresan en virtud de haber operado en un entorno económico no inflacionario, de conformidad con la Norma de Información Financiera (NIF B-10), vigente a partir del 1º de enero de 2008. Ante un cambio de entorno, no inflacionario a uno inflacionario, la sociedad reconocerá los efectos acumulados de la inflación no reconocida en los períodos en los que el entorno fue calificado como no inflacionario, de conformidad con lo establecido en la norma de referencia.

Las cifras contenidas en el presente informe están expresadas en miles de pesos de poder adquisitivo al cierre del período.

Contenido

| | | |
|------------|--|----------|
| I | Estados Financieros de la Sociedad | |
| | Estado de Situación Financiera | 3 |
| | Estado de Resultados Integral | 4 |
| | Estado de Variaciones en el Capital Contable | 5 |
| | Estado de Flujos de Efectivos | 6 |
| II | Indicadores Financieros | 7 |
| III | Información Financiera | 8 |

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 |
| | <u>0</u> | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| DEUDORES POR REPORTE | 0 | Acreedores por liquidación de operaciones | 10,085 |
| | | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | 0 |
| CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 142,625 | Contribuciones por pagar | 4,684 |
| | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 15,645 |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | 0 | | <u>30,414</u> |
| | | PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA | |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS | 0 | | 0 |
| | | APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS | |
| PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO) | 19,169 | | 0 |
| | | OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO | |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 46,415 | | 0 |
| | | PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD | |
| ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 0 | | 10,815 |
| | | PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS | |
| ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO) | 6,090 | | <u>0</u> |
| | | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | |
| INVERSIONES PERMANENTES | 0 | | 0 |
| | | TOTAL PASIVO | \$ 192,386 |
| ACTIVOS INTANGIBLES (NETO) | 0 | CAPITAL CONTABLE | |
| | | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO) | 0 | Capital social | \$ 63,525 |
| | | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados en asamblea de accionistas | 0 |
| CRÉDITO MERCANTIL | 0 | Prima en venta de acciones | 0 |
| | | | <u>0</u> |
| | | CAPITAL GANADO | |
| | | 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 | 0 |
| | | - Resultado por tenencia de activos no monetarios | (645) |
| | | Participación en ORI de otras entidades | 0 |
| | | | <u>0</u> |
| | | TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA | 197,165 |
| | | TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA | 0 |
| | | TOTAL CAPITAL CONTABLE | \$ 197,165 |
| TOTAL ACTIVO | \$ 389,551 | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | \$ 389,551 |

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

<https://www.sanorgecc.com.mx/documentos/oficiales/2018/julio/dsaa/system/>
<https://www.gob.mx/cnbv>

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 | | \$ | (7,113) |
| Impuestos a la utilidad | \$ | <u>0</u> | <u>0</u> |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | | \$ | (7,113) |
| Operaciones discontinuadas | | | <u>0</u> |
| RESULTADO NETO | | \$ | (7,113) |
| 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 | | \$ | (7,113) |
| Resultado neto atribuible a: | | | |
| Participación controladora | \$ | (7,113) | |
| Participación no controladora | | 0 | \$ (7,113) |
| Resultado integral atribuible a: | | | |
| Participación controladora | \$ | (7,113) | |
| Participación no controladora | | 0 | \$ (7,113) |
| 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 Asamblea 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
 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 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 | <u>19,035</u> |

| | | |
|-------------|----|---------------|
| Suma | \$ | 11,922 |
|-------------|----|---------------|

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 | \$ <u>77,035</u> |
|--|------------------|

| | |
|---|-------------------|
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | \$ <u>175,252</u> |
|---|-------------------|

"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

Indicadores Financieros

| Índice | 2T.21 | 3T.21 | 4T.21 | 1T.22 | 2T.22 |
|----------------------|--------|--------|---------|---------|---------|
| Índice de liquidez | 60.11% | 89.43% | 131.04% | 174.30% | 164.94% |
| Eficiencia Operativa | 58.09% | 60.05% | 63.63% | 70.71% | 79.61% |
| ROE | 23.58% | -6.46% | 13.20% | -8.56% | -4.16% |
| ROA | 10.78% | -3.15% | 6.46% | -4.42% | -2.27% |

Base para la determinación:

| | |
|-------------------------|--|
| 1. Índice de liquidez | Activo Líquido / Pasivo Líquido |
| 2. Eficiencia Operativa | Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio |
| 3. ROE | Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio |
| 4. ROA | Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio |

Información Financiera

a) Balance General

| (miles Mxn) | 2T.21 | 3T.21 | 4T.21 | 1T.22 | 2T.22 | Variación vs 1T.22 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|
| ACTIVO | | | | | | |
| Efectivo y Equivalentes de Efectivo | 78,363 | 114,197 | 77,034 | 173,784 | 175,252 | 1,468 |
| Inversiones en Instrumentos Financieros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Deudores por Reporto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otras Cuentas por Cobrar (Neto) | 257,807 | 273,258 | 296,160 | 192,171 | 142,625 | (49,546) |
| Bienes Adjudicados (Neto) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Activos de Larga Duración Mantenidos para la Venta o para Distribuir a los Propietarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pagos Anticipados y Otros activos (Neto) | 9,727 | 11,779 | 10,876 | 12,848 | 19,169 | 6,321 |
| Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto) | 42,185 | 41,865 | 46,246 | 45,850 | 46,415 | 565 |
| Activos por Derechos de Uso de Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Activo por Impuestos a la Utilidad Diferidos (Neto) | 3,766 | 3,766 | 6,090 | 6,090 | 6,090 | 0 |
| Inversiones Permanentes | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Activos Intangibles (Neto) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Activos por Derechos de Uso de Activos Intangibles (Neto) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Crédito Mercantil | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total de Activo | 391,847 | 444,865 | 436,406 | 430,743 | 389,551 | (41,192) |
| PASIVO | | | | | | |
| Préstamos Interbancarios y de otros Organismos | 100,625 | 100,146 | 110,199 | 99,702 | 106,251 | 6,549 |
| Préstamos de Propietarios | 45,118 | 47,031 | 46,226 | 44,428 | 44,906 | 478 |
| Colaterales Vendidos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pasivo por Arrendamiento | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otras cuentas por pagar | 21,922 | 61,024 | 28,195 | 38,605 | 30,414 | (8,191) |
| Pasivos Relacionados con Grupos de Activos Mantenidos para la Venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Pendientes de Formalizar en Asamblea de Accionistas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones Asociadas con el Retiro de Componentes de Propiedades, Mobiliario y Equipo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pasivo por Impuestos a la Utilidad | 2,075 | 6,678 | 902 | 0 | 0 | 0 |
| Pasivo por Beneficio a los Empleados | 9,231 | 10,356 | 8,420 | 10,332 | 10,815 | 483 |
| Créditos diferidos y Cobros Anticipados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Pasivo | 178,971 | 225,235 | 193,942 | 193,067 | 192,386 | (681) |
| CAPITAL | | | | | | |
| Capital Contribuido | 63,525 | 63,525 | 63,525 | 63,525 | 63,525 | 0 |
| Reserva de Capital | 16,211 | 16,211 | 16,211 | 16,211 | 16,211 | 0 |
| Resultados Acumulados | 134,315 | 141,069 | 163,373 | 158,585 | 118,074 | (40,511) |
| Otros resultados integrales | | | | | | |
| Remediación de beneficios definidos a los empleados | (1,175) | (1,175) | (645) | (645) | (645) | 0 |
| Participación en ORI de otras entidades | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Participación Controladora | 212,876 | 219,630 | 242,464 | 237,676 | 197,165 | (40,511) |
| Total Participación No Controladora | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Capital | 212,876 | 219,630 | 242,464 | 237,676 | 197,165 | (40,511) |
| Total Pasivo y Capital Contable | 391,847 | 444,865 | 436,406 | 430,743 | 389,551 | (41,192) |

A continuación, se explican las principales variaciones del balance general de la institución.

Al cierre del segundo trimestre del ejercicio 2022, los activos totales ascienden a \$389,551 con relación al primer trimestre del 2022 tuvo un decremento de \$41,192, lo cual representa un -9.56%, los rubros más representativos en el activo están integrados por las disponibilidades que ascienden a \$175,252 equivalente al 44.99% y por el rubro de otras cuentas por pagar por un importe de \$142,625 que equivalen al 36.61% del total de activos.

El pasivo al cierre del presente trimestre asciende a \$192,386, el cual tuvo un decremento de \$681 con relación al trimestre anterior, lo que representa un -0.35%, el rubro más representativo en el pasivo es el de Préstamos Interbancarios y de otros Organismos que ascienden a \$106,251 equivalentes al 55.23%

El capital contable asciende a \$197,165, el cual presenta una disminución de \$40,511 en comparación con el trimestre anterior, lo que representa un -17.04%.

ACTIVO

Disponibilidades

Este rubro se compone por los saldos de las de las sucursales, así como de las cuentas bancarias con las que cuenta la sociedad al cierre del ejercicio.

Al cierre del segundo trimestre del presente ejercicio este rubro tiene un saldo de \$175252, lo que representa un aumento de \$1,468 con relación al trimestre anterior, lo cual equivale a un 0.84%, lo anterior derivado del incremento en las operaciones de divisas al cierre del actual trimestre, tal y como se aprecia en el siguiente comparativo:

| Concepto | 2T.21 | 3T.21 | 4T.21 | 1T.22 | 2T.22 | Variación vs 1T.22 |
|--|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------------------|
| Caja, billetes y monedas extranjeras | 104,341 | 82,214 | 97,371 | 109,801 | 115,662 | 5,861 |
| Bancos | 2,194 | 12,795 | 7,467 | 63,620 | 47,878 | (15,742) |
| Metales finos amonedados | 30 | 33 | 15 | 32 | 1 | (31) |
| Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía | (28,202) | 19,155 | (27,819) | 331 | 11,711 | 11,380 |
| | 78,363 | 114,197 | 77,034 | 173,784 | 175,252 | 1,468 |

Operaciones en Inversiones en Instrumentos Financieros

Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V. no realizo operaciones de Inversiones en Instrumentos Financieros durante el presente trimestre.

Operaciones de Reporto

Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V. no realizo operaciones de Reportos durante el actual trimestre.

Otras cuentas por cobrar

Al cierre del presente trimestre del ejercicio 2022, este rubro presentó un decremento de \$49,546, lo que representa un -25.78%, a continuación, se muestra la integración de este rubro:

| Concepto | 2T.21 | 3T.21 | 4T.21 | 1T.22 | 2T.22 | Variación vs 1T.22 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|
| Deudores diversos | 219,259 | 261,252 | 263,686 | 187,369 | 143,317 | (44,052) |
| Saldos a favor de | | | | | | |
| Impuestos | 20 | 265 | 2,973 | 2,986 | 2,261 | (725) |
| Préstamos Funcionarios y Empleados | 1,976 | 1,256 | 1,065 | 1,427 | 5,093 | 3,666 |
| Adeudos Vencidos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros Deudores | 217,264 | 259,731 | 259,648 | 182,957 | 135,963 | (46,993) |
| Deudores por liquidación de operaciones | 38,560 | 12,157 | 38,668 | 10,494 | 0 | (10,494) |
| Estimación Cuentas Incobrables o Difícil Cobro | (12) | (151) | (6,194) | (5,692) | (692) | 5,000 |
| | 257,807 | 273,258 | 296,160 | 192,171 | 142,625 | (49,546) |

Al cierre del segundo trimestre de 2022 el rubro de Otros Deudores tuvo una disminución de \$46,993 y el concepto de Estimación Cuentas Incobrables o Difícil Cobro presenta un incremento de \$5,000, dichas variaciones se deben principalmente a lo siguiente:

La Casa de Cambio en su momento realizó movimientos de revaluación cambiaria durante ejercicios anteriores en los que los aplicativos de la sociedad realizaron los procesos de revaluación de fin de mes con un Tipo de Cambio (T.C.) distinto al del que correspondía tomar para cada fin de dichos periodos, lo cual derivó a que durante el segundo trimestre del 2022 la sociedad registrara un complemento de \$38,186 por la diferencia que resultó del comparativo entre revaluaciones cambiarias de periodos anteriores que realizó la sociedad.

Por otra parte, una vez determinado que los movimientos que dieron origen a la partida en revisión por \$38,186 que se encontraban en el rubro de "Otros Deudores" de la sociedad y el cual proviene de revaluaciones cambiarias de las transacciones operadas en divisas por parte de la Casa de Cambio realizados a finales de cada mes de los ejercicios anteriores (octubre 2021 al ejercicio 2015) este no puede ser considerado ni como un activo financiero, ni tampoco como un instrumento financiero, por lo que al no pertenecer a ninguno de los conceptos anteriores, dicha partida no genera la obligación normativa a la sociedad de crear una "Estimación para Cuentas Incobrables". Es por esta razón que la entidad decidió realizar la cancelación de los \$5,000 mencionados anteriormente.

Operaciones de Bienes Adjudicados

La sociedad no tuvo operaciones de este tipo durante el segundo trimestre del ejercicio 2022.

Operaciones de Activos de Larga Duración Mantenidos para la Venta o para Distribuir a los Propietarios

DSJ no tuvo operaciones de este tipo durante el segundo trimestre del ejercicio 2022.

Otros activos

A continuación, se muestra la integración al cierre del segundo trimestre del 2022:

| Concepto | 2T.21 | 3T.21 | 4T.21 | 1T.22 | 2T.22 | Variación vs 1T.22 |
|-----------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| PTU Diferida | 1,048 | 1,048 | 2,256 | 2,256 | 2,256 | 0 |
| Pagos anticipados y Otros Activos | 8,679 | 10,731 | 8,621 | 10,594 | 16,913 | 6,321 |
| | 9,727 | 11,779 | 10,878 | 12,850 | 19,169 | 6,321 |

El rubro de pagos anticipados y otros activos presenta un incremento por \$6,321 en comparación con el trimestre anterior, equivalentes al 49.20%.

Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)

Al cierre del actual trimestre este rubro tuvo un incremento de \$565 en comparación con el trimestre anterior, lo que representa un 1.23%. Lo anterior, debido tanto a las adquisiciones, así como a la aplicación de las depreciaciones los que se han presentado durante el segundo trimestre del ejercicio 2022. Su integración se presenta a continuación:

| Concepto | 2T.21 | 3T.21 | 4T.21 | 1T.22 | 2T.22 | Variación vs 1T.22 |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| Terrenos | 12,360 | 11,300 | 11,300 | 11,300 | 11,300 | 0 |
| Construcciones | 8,093 | 8,093 | 8,093 | 8,093 | 8,093 | 0 |
| Equipo de Transporte | 6,329 | 7,144 | 12,136 | 13,385 | 14,770 | 1,385 |
| Equipo de Computo | 20,009 | 20,578 | 21,122 | 21,302 | 21,995 | 693 |
| Mobiliario | 14,243 | 15,221 | 15,761 | 15,824 | 16,238 | 414 |
| Adaptaciones y Mejoras | 18,705 | 18,705 | 18,705 | 18,705 | 18,705 | 0 |
| Revaluación Activo Fijo | 846 | 846 | 846 | 846 | 846 | 0 |
| Depreciación Acumulada | (38,086) | (39,709) | (41,403) | (43,280) | (45,205) | (1,925) |
| Rev. Depreciación Acumulada | (314) | (314) | (314) | (325) | (327) | (2) |
| Activos Netos | 42,185 | 41,865 | 46,246 | 45,850 | 46,415 | 565 |

La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil de los activos, en los porcentajes establecidos por la regulación fiscal vigente.

Activo por Impuestos a la Utilidad Diferidos (Neto)

En este rubro no presenta variación alguna entre el primer y segundo trimestre del ejercicio de 2022, este rubro representa el ISR diferido proveniente de las diferencias temporales que presenta la sociedad al cierre del presente trimestre del ejercicio actual.

La integración de este rubro se presenta a continuación:

| Concepto | 2T.21 | 3T.21 | 4T.21 | 1T.22 | 2T.22 | Variación vs 1T.22 |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------|
| ISR Diferido | 3,766 | 3,766 | 6,090 | 6,090 | 6,090 | 0 |
| | 3,766 | 3,766 | 6,090 | 6,090 | 6,090 | 0 |

Operaciones de Inversiones Permanentes

DSJ no tuvo operaciones de este tipo durante el segundo trimestre del ejercicio 2022.

Operaciones Activos Intangibles (Neto)

La sociedad no tuvo operaciones de este tipo durante el actual trimestre.

Operaciones Activos por Derechos de Uso de Activos Intangibles (Neto)

La Casa de Cambio no tuvo operaciones de este tipo durante el presente trimestre del ejercicio en curso.

Operaciones Crédito Mercantil

Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V. no realizó ninguna operación de este tipo al cierre del segundo trimestre del presente ejercicio.

PASIVO

Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

Este rubro se integra por los préstamos que ha adquirido la sociedad y que están vigentes al cierre del segundo trimestre del presente ejercicio, su integración se presenta a continuación:

| Concepto | 2T.21 | 3T.21 | 4T.21 | 1T.22 | 2T.22 | Variación vs 1T.22 |
|--|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|--------------------|
| Préstamos Interbancarios a Corto Plazo | 87,625 | 87,146 | 110,199 | 99,702 | 106,251 | 6,549 |
| Préstamos Interbancarios a Largo Plazo | 13,000 | 13,000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 100,625 | 100,146 | 110,199 | 99,702 | 106,251 | 6,549 |

Préstamos Propietarios

Al cierre del actual trimestre, este rubro presenta un incremento de \$478 en comparación con el trimestre anterior, lo que representa un 1.07%, tal y como se muestra a continuación:

| Concepto | 2T.21 | 3T.21 | 4T.21 | 1T.22 | 2T.22 | Variación vs 1T.22 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| Préstamos Accionistas a Corto Plazo | 45,118 | 47,031 | 46,226 | 44,428 | 44,906 | 478 |
| | 45,118 | 47,031 | 46,226 | 44,428 | 44,906 | 478 |

Operaciones Colaterales Vendidos y Pasivo por Arrendamiento

La Casa de Cambio no tuvo operaciones de este tipo durante el presente trimestre del ejercicio en curso.

Otras Cuentas por pagar

El comportamiento de este rubro se presenta en el siguiente comparativo:

| Concepto | 2T.21 | 3T.21 | 4T.21 | 1T.22 | 2T.22 | Variación vs 1T.22 |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| Impuesto al Valor Agregado | 35 | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Impuestos por Pagar | 4,077 | 3,244 | 4,812 | 3,285 | 4,684 | 1,399 |
| Provisión para Obligaciones Diversas | 920 | 1,486 | 7,531 | 4,205 | 4,139 | (66) |
| Acreedores por Adquisición de activos | 2,120 | 1,060 | 1,060 | 1,060 | 1,060 | 0 |
| Acreedores no Identificados | 60 | 0 | 0 | 0 | 39 | 39 |
| Acreedores por servicio de Mtto | 335 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas por Pagar Emisión de Cheques Viajero | 10 | 10 | 10 | 0 | 0 | 0 |
| Provisión de Aguinaldo | 0 | 913 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros Acreedores Diversos | 4,455 | 24,960 | 4,565 | 20,112 | 10,407 | (9,705) |
| Acreedores por Liquidación de Operaciones | 9,911 | 29,316 | 10,217 | 9,943 | 10,085 | 142 |
| | 21,922 | 61,024 | 28,195 | 38,605 | 30,414 | (8,191) |

Este rubro al cierre del presente trimestre tuvo un decremento de \$8,191 en comparación al trimestre anterior, lo que representa un -21.22%.

Las provisiones para obligaciones diversas constituyen obligaciones por servicios recibidos o compra de bienes que al cierre del periodo están pendientes de facturar o cobrar por parte de los proveedores.

Pasivo por Impuestos a la Utilidad

A continuación, se presenta el comportamiento de este rubro al cierre del segundo trimestre del ejercicio 2022:

| Concepto | 2T.21 | 3T.21 | 4T.21 | 1T.22 | 2T.22 | Variación vs 1T.22 |
|------------------------------------|--------------|--------------|------------|----------|----------|--------------------|
| Pasivo por Impuestos a la Utilidad | 2,075 | 6,678 | 902 | 0 | 0 | 0 |
| | 2,075 | 6,678 | 902 | 0 | 0 | 0 |

Los impuestos por pagar en este rubro son provisiones del ISR definitivo que la sociedad en su momento estará enterando al SAT al cierre del presente ejercicio.

Pasivo por Beneficio a los Empleados

Este rubro representa las provisiones realizadas por DSJ al cierre del segundo trimestre del presente ejercicio por concepto de Beneficios a Empleados en los que pueda incurrir la sociedad en un futuro, a continuación se presenta el comparativo de este rubro:

| Concepto | 2T.21 | 3T.21 | 4T.21 | 1T.22 | 2T.22 | Variación vs 1T.22 |
|--|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------------|
| Provisiones Beneficios a los Empleados | 6,829 | 7,016 | 6,855 | 7,231 | 7,606 | 375 |
| Beneficios Directos a Corto Plazo | 1,276 | 1,056 | 0 | 772 | 1,569 | 797 |
| PTU por pagar | 1,126 | 2,283 | 1,565 | 2,330 | 1,640 | (689) |
| | 9,231 | 10,356 | 8,420 | 10,332 | 10,815 | 483 |

Operaciones con partes relacionadas

El comportamiento de estas operaciones y su integración se presenta en los siguientes comparativos:

A) Prestamos con Partes Relacionada

Al cierre del primer trimestre del ejercicio actual, la sociedad cuenta con préstamos a corto plazo otorgados por CREDIFORZA, S.A.P.I. de C.V. por un importe de \$45,680, a una tasa anual promedio del 20%, como se muestra en el siguiente cuadro:

| Concepto | Moneda | Tasa Promedio Anual | Plazo | Importe Préstamos |
|--------------------------------------|--------|---------------------|---------------|-------------------|
| CREDIFORZA SAPI DE C.V. SOFOM E.N.R. | MXN | 20% | Menor a 1 año | 45,680 |

La sociedad al cierre del segundo trimestre del ejercicio actual, la sociedad cuenta con préstamos con propietarios por un importe de \$44,906 (expresados en miles de pesos), a una tasa anual promedio del 14.40%, como se muestra en el siguiente cuadro:

| Concepto | Moneda | Tasa Promedio Anual | Plazo | Importe Préstamos |
|---------------------------|--------|---------------------|---------------|-------------------|
| Juan Jesús Marcos Padilla | MXN | 12.60% | Variable | 32,393 |
| Alejandro Marcos Padilla | MXN | 18.00% | Menor a 1 año | 12,513 |

La naturaleza de la relación de las partes relacionadas se identifica por el control común que existe entre ellas.

Actividades por segmentos.

➤ Operaciones de Tesorería

La sociedad durante el segundo trimestre del ejercicio actual realizó operaciones de compraventa de divisas a 24 y 48 horas por lo que las mismas se catalogan como disponibilidades restringidas para la misma, su integración se presenta a continuación:

| Concepto | 2T.21 | 3T.21 | 4T.21 | 1T.22 | 2T.22 | Variación vs 1T.22 |
|----------------------|-----------------|---------------|-----------------|--------------|---------------|--------------------|
| Divisas por Recibir | 9,953 | 5,141 | 10,234 | 9,956 | 10,067 | 111 |
| Divisas por Entregar | (38,806) | 12,252 | (38,668) | (10,641) | 0 | 10,641 |
| | (28,853) | 17,393 | (28,435) | (685) | 10,067 | 10,752 |

➤ Ingresos-Gastos / Actividades por Segmento

Los ingresos y gastos que tienen relación con las actividades por segmentos al cierre del actual trimestre, se muestran a continuación:

| Ingresos por Segmento | 2T.21 | 3T.21 | 4T.21 | 1T.22 | 2T.22 | Variación vs 1T.22 |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|--------------------|
| Resultado compraventa de Divisas | 179,652 | 275,166 | 397,041 | 92,130 | 181,777 | 89,647 |
| Dólar | 167,165 | 257,353 | 373,354 | 79,017 | 159,799 | 80,781 |
| Dólar Canadienses | 2,491 | 3,362 | 5,060 | 2,550 | 4,382 | 1,832 |
| Euro | 9,060 | 12,587 | 16,450 | 7,243 | 13,259 | 6,016 |
| Libra Esterlina | 692 | 835 | 937 | 589 | 862 | 273 |
| Yen Japonés | 6 | 8 | 24 | 13 | 27 | 14 |

| | | | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| Franco Suizo | 207 | 411 | 467 | 453 | 531 | 78 |
| Dólar Australiano | 1 | 101 | 102 | 100 | 134 | 34 |
| Real Brasileño | (54) | 142 | 213 | 794 | 978 | 184 |
| Yuan Chino | 12 | 12 | 13 | 9 | 10 | 1 |
| Won Coreano | 21 | 56 | 75 | 35 | 52 | 17 |
| Peso Colombiano | 36 | 284 | 331 | 1,326 | 1,736 | 410 |
| Metales Finos Amonedados | 15 | 15 | 15 | 1 | 7 | 6 |
| Resultado por valuación de divisas | 1,168 | 8,022 | 31,665 | (210) | 1,699 | 1,909 |
| Dólar | 1,130 | 8,236 | 29,805 | 2,374 | 5,620 | 3,246 |
| Dólar Canadienses | (273) | (401) | (80) | (363) | (725) | (362) |
| Euro | (749) | (603) | 14 | (616) | (1,459) | (843) |
| Libra Esterlina | (82) | (101) | 114 | (272) | (224) | 48 |
| Yen Japonés | (37) | (10) | (7) | (176) | (454) | (278) |
| Franco Suizo | 180 | 103 | 324 | (259) | (243) | 16 |
| Dólar Australiano | (21) | (153) | (100) | (34) | (77) | (43) |
| Real Brasileño | 627 | 458 | 782 | (420) | (461) | (41) |
| Dólar Hongkonés | (3) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Peso Colombiano | 212 | 182 | 262 | (399) | (198) | 201 |
| Won Coreano | 162 | 239 | 444 | (24) | (30) | (6) |
| Yuan Chino | 28 | 75 | 100 | (19) | (53) | (34) |
| Metales Finos Amonedados | (6) | (3) | 7 | (2) | 3 | 5 |
| | 180,820 | 283,188 | 428,706 | 91,920 | 183,476 | 91,556 |
| Gastos por Intereses | | | | | | |
| Préstamos Bancos y Otros Organismos | (15,631) | (23,827) | (32,389) | (8,067) | (12,424) | (4,357) |
| Préstamos Accionistas | (2,910) | (4,293) | (5,886) | (1,408) | (2,789) | (1,381) |
| | (18,540) | (28,120) | (38,275) | (9,475) | (15,213) | (5,737) |
| Margen Financiero | 162,280 | 255,068 | 390,431 | 82,445 | 168,263 | 85,819 |

El margen generado entre los ingresos y gastos de los segmentos antes mencionados acumulado al cierre del segundo trimestre del ejercicio 2022 fue de \$168,263 que comparado con el trimestre anterior tuvo un incremento de \$85,819, lo que equivale a un 104.09%.

Capital Contable

Capital Contribuido

El capital social histórico al cierre del ejercicio actual asciende a \$63,525, el cual ha sido íntegramente pagado, y está representado por 50,820 cincuenta mil ochocientos veinte mil con un valor cada uno de \$1,250 (un mil doscientos cincuenta pesos).

Capital Ganado

Dentro de este rubro se encuentran registrados los resultados acumulados, el cual asciende a \$118,074, de los cuales \$7,113 corresponden a la pérdida acumulada al cierre del segundo trimestre del presente ejercicio, reservas de capital por \$16,211 y remediación de beneficios definidos a los empleados por (\$645).

Corrección de Errores por concepto de revaluaciones cambiarias de periodos anteriores

El Capital Ganado de la sociedad tuvo una disminución de \$38,186 en su rubro de Resultado de Ejercicios Anteriores por concepto de "Disminución por Corrección de Errores", derivado de lo siguiente:

La Casa de Cambio en su momento realizó movimientos de revaluación cambiaria durante ejercicios anteriores en los que los aplicativos de la sociedad realizaron los procesos de revaluación de fin de mes con un Tipo de Cambio (T.C.) distinto al del que correspondía tomar para cada fin de dichos periodos, lo cual derivó a que durante el segundo trimestre del 2022 la sociedad registrara un complemento por la diferencia que resultó del comparativo entre revaluaciones cambiarias de periodos anteriores.

Plan de remediación por parte de la sociedad

La administración de la Casa de Cambio entiende que al ser una partida que en su momento debió de afectar los resultados de la sociedad. Realizó las siguientes acciones para la corrección de la partida en cuestión y así poder reflejar la correcta aplicación de dicho efecto de revaluación cambiaria en los resultados acumulados de la sociedad. Esto con base en el fundamento mencionado en los criterios normativos incluidos en la NIF B-1 "Cambios Contables y Corrección de Errores" lo cual nos señala en su párrafo 18 lo siguiente:

"Corrección de errores

*Los errores en estados financieros de periodos anteriores, deben corregirse desde el momento en que se conocen, y se derivan de situaciones tales como omisiones o mal uso de información, **errores aritméticos en el procesamiento y registro de las operaciones** y en la preparación de los estados financieros, omisiones o aplicaciones incorrectas de las normas particulares o de otras desviaciones relativas a las cifras y conceptos fundamentales correspondientes claramente a periodos anteriores, cuya información era o pudo haber sido conocida a la fecha de emisión de los estados financieros."*

Así mismo, la sociedad en sus esfuerzos por conciliar el total de las partidas que dieron origen al monto de los \$38,186 (miles de pesos) en cuestión y derivado al volumen tan elevado de operaciones de la Casa de Cambio, aunado con el número de ejercicios que se vieron involucrados en dichas operaciones la sociedad cae en el supuesto en que la aplicación del método retrospectivo es impráctico, tal y como lo describe la NIF B-1 en su párrafo 21, el cual de manera enunciativa se detalla a continuación:

“Impráctico

Cuando en la aplicación del método retrospectivo es impráctico determinar los efectos acumulados de un cambio contable o de la corrección de un error para todos los periodos anteriores afectados, o los efectos para un periodo específico, una entidad debe hacer una aplicación retrospectiva parcial. En los casos en que dicho efecto inicial no pueda ser determinado, la entidad debe hacer una aplicación prospectiva del cambio contable.”

Así mismo, la sociedad durante el segundo trimestre del ejercicio realizo los movimientos complementarios correspondientes (durante el periodo del mes de abril de 2022), esto conforme a la normativa vigente presentada en la NIF B-1 “Cambios Contables y Corrección de Errores”, en su criterio BC4, el cual nos señala lo siguiente:

“En esta NIF se establece que, si para una entidad resulta **impráctico** determinar los efectos específicos de un cambio o de una corrección de error por todos los periodos, el efecto acumulado del cambio o de la corrección de error debe aplicarse a los saldos de activos, pasivos y capital o patrimonio contable al inicio del periodo más antiguo que se presente y el cual sea afectado por el cambio o la corrección de error; **ese periodo puede ser el actual.**”

Derivado de lo anteriormente expuesto, los registros contables efectuados por la Casa de Cambio durante el segundo trimestre del ejercicio del 2022 fueron los siguientes:

(Cifras en pesos)

- 1 -

| Cuenta | Nombre | Cargo | Abono |
|--|------------------------------|------------------|------------------|
| 4203010298 | Res X Aplicar Ejercicio 2021 | \$ 38,186,454.69 | |
| 1401900199 | Deudores Varios | | \$ 38,186,454.69 |
| Presentación Retrospectiva del efecto por Revaluación Cambiaria | | | |

- 2 -

| Cuenta | Nombre | Cargo | Abono |
|--|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1491010000 | EstimXirrecup dificil cob MN | \$ 5,000,000.00 | |
| 5050230000 | Otros Ingresos/Recuperaciones | | \$ 5,000,000.00 |
| Cancelación de Estimación de Cuentas incobrables 2021 improcedente derivada de la provisionada de los \$38,186,454.69 | | | |

Así mismo, derivado de los registros mencionados anteriormente la sociedad presenta el comparativo de los Estados de Resultados Integrales por los ejercicios del 2018 al 2021, en donde se muestran los efectos de dichos movimientos reflejados por la sociedad, tal y como se puede observar en los siguientes comparativos:

Estados de Resultados Integrales antes de ajustarlos retrospectivamente para corregir la omisión en el reconocimiento de la revaluación cambiaria de divisas

| | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Resultado por compraventa de divisas | 397,043 | 334,223 | 368,248 | 331,186 |
| Resultado por valuación de divisas | 31,666 | (980) | (4,895) | 5,640 |
| Ingresos por intereses | 0 | 1,550 | 253 | 217 |
| Gastos por intereses | <u>(38,275)</u> | <u>(20,766)</u> | <u>(29,761)</u> | <u>(14,470)</u> |
| Margen Financiero | 390,434 | 314,027 | 333,845 | 322,573 |
| Comisiones y tarifas cobradas | \$ 33 | 43 | 49 | 5 |
| Comisiones y tarifas pagadas | <u>(57,421)</u> | <u>(31,019)</u> | <u>(58,552)</u> | <u>(39,658)</u> |
| Resultado por intermediación | 0 | 0 | 10 | 1 |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | <u>(5,298)</u> | 219 | 304 | <u>(650)</u> |
| Gastos de administración | <u>(287,634)</u> | <u>(257,001)</u> | <u>(250,180)</u> | <u>(222,577)</u> |
| Resultado de la Operación | 40,114 | 26,269 | 25,476 | 59,694 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultado antes de Impuestos a la Utilidad | 40,114 | 26,269 | 25,476 | 59,694 |
| Impuestos a la utilidad causados | \$ (5,392) | (7,786) | (10,959) | (14,994) |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | <u>2,551</u> | <u>(639)</u> | 450 | <u>(27)</u> |
| Resultado antes de Operaciones Discontinuas | 37,273 | 17,844 | 14,967 | 44,673 |
| Operaciones discontinuadas | <u>0</u> | <u>0</u> | <u>0</u> | <u>0</u> |
| Resultado Neto | <u>37,273</u> | <u>17,844</u> | <u>14,967</u> | <u>44,673</u> |

Estados de Resultados Integrales después de ajustarlos retrospectivamente para corregir la omisión en el reconocimiento de la revaluación cambiaria de divisas

| | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|---|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Resultado por compraventa de divisas | 397,043 | 334,223 | 368,248 | 331,186 |
| Resultado por valuación de divisas | <u>(6,520)</u> | <u>(980)</u> | <u>(4,895)</u> | 5,640 |
| Ingresos por intereses | 0 | 1,550 | 253 | 217 |
| Gastos por intereses | <u>(38,275)</u> | <u>(20,766)</u> | <u>(29,761)</u> | <u>(14,470)</u> |
| Margen Financiero | 352,248 | 314,027 | 333,845 | 322,573 |
| Comisiones y tarifas cobradas | \$ 33 | 43 | 49 | 5 |
| Comisiones y tarifas pagadas | <u>(57,421)</u> | <u>(31,019)</u> | <u>(58,552)</u> | <u>(39,658)</u> |
| Resultado por intermediación | 0 | 0 | 10 | 1 |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | <u>(5,298)</u> | 219 | 304 | <u>(650)</u> |
| Gastos de administración | <u>(287,634)</u> | <u>(257,001)</u> | <u>(250,180)</u> | <u>(222,577)</u> |
| Resultado de la Operación | 1,928 | 26,269 | 25,476 | 59,694 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultado antes de Impuestos a la Utilidad | 1,928 | 26,269 | 25,476 | 59,694 |
| Impuestos a la utilidad causados | \$ (5,392) | (7,786) | (10,959) | (14,994) |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | <u>2,551</u> | <u>(639)</u> | 450 | <u>(27)</u> |
| Resultado antes de Operaciones Discontinuas | (913) | 17,844 | 14,967 | 44,673 |
| Operaciones discontinuadas | <u>0</u> | <u>0</u> | <u>0</u> | <u>0</u> |
| Resultado Neto | <u>(913)</u> | <u>17,844</u> | <u>14,967</u> | <u>44,673</u> |

Divisas San Jorge Casa de Cambio realizo las mejoras y correcciones en sus procesos de captura y registro de sus operaciones que tienen que ver con la valuación de las operaciones de compraventa de divisas, esto a partir del 01 de noviembre del ejercicio de 2021, permitiendo el correcto registro de cada una de las divisas con las que opera la Casa de Cambio en donde dichas operaciones se valorizan al T.C. del día con el que se realiza cada una de las transacciones, lo que permite a fin de mes poder reflejar una revaluación cambiaria correcta en los resultados de la sociedad.

Cuentas de orden

A continuación, se presentan los principales conceptos que las integran:

| Concepto | 2T.21 | 3T.21 | 4T.21 | 1T.22 | 2T.22 | Variación vs 1T.22 |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------------------|
| Giros en Tránsito | 465 | 251 | 8 | 140 | 140 | 0 |
| Divisas a Entregar por Ventas Diferidas | 38,806 | 11,839 | 38,352 | 10,641 | 0 | (10,641) |
| Divisas a Recibir por Compras Diferidas | 9,953 | 5,141 | 10,217 | 9,939 | 10,050 | 111 |
| Posición de Divisas | (221,295) | (234,244) | (200,022) | 273,628 | 195,781 | (77,847) |
| | (172,071) | (217,014) | (151,444) | 294,348 | 205,971 | (88,377) |

b) Estado de Resultados

| (miles Mxn) | 2T.21 | 3T.21 | 4T.21 | 1T.22 | 2T.22 | Variación vs 1T.22 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|
| Resultado por Compraventa de Divisas | 179,652 | 275,166 | 397,041 | 92,130 | 181,777 | 89,647 |
| Resultado por Valuación de Divisas | 1,168 | 8,022 | 31,665 | (210) | 1,699 | 1,909 |
| Ingresos por Intereses | 0 | 0 | 0 | 0 | 47 | 47 |
| Gastos por Intereses | (18,540) | (28,120) | (38,275) | (9,475) | (15,213) | (5,738) |
| Margen Financiero | 162,280 | 255,068 | 390,431 | 82,445 | 168,310 | 85,865 |
| Comisiones y Tarifas Cobradas | 15 | 28 | 33 | 2 | 5 | 3 |
| Comisiones y Tarifas Pagadas | (27,558) | (42,508) | (57,421) | (10,707) | (22,294) | (11,587) |
| Resultado por Intermediación | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros Ingresos (Egresos) de la Operación | 603 | 662 | (5,298) | 105 | 5,142 | 5,037 |
| Gastos de Administración y Promoción | (125,050) | (191,603) | (287,630) | (76,633) | (158,276) | (81,643) |
| Resultado de la Operación | 10,290 | 21,647 | 40,114 | (4,788) | (7,113) | (2,325) |
| Participación en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas y Asociadas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultado Antes de Impuestos a la Utilidad | 10,290 | 21,647 | 40,114 | (4,788) | (7,113) | (2,325) |
| Impuestos a la utilidad causados | (2,075) | (6,678) | (5,392) | 0 | 0 | 0 |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | 0 | 0 | 2,551 | 0 | 0 | 0 |
| Resultado Antes de Operaciones Discontinuas | 8,215 | 14,969 | 37,273 | (4,788) | (7,113) | (2,325) |
| Operaciones discontinuadas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultado Neto | 8,215 | 14,969 | 37,273 | (4,788) | (7,113) | (2,325) |
| Otros Resultados Integrales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Remediación de beneficios definidos a los empleados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Participación en ORI de otras entidades | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultado Integral | 8,215 | 14,969 | 37,273 | (4,788) | (7,113) | (2,325) |
| Resultado neto atribuible a: | 8,215 | 14,969 | 37,273 | (4,788) | (7,113) | (2,325) |
| Participación controladora | 8,215 | 14,969 | 37,273 | (4,788) | (7,113) | (2,325) |
| Participación no controladora | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultado integral atribuible a: | 8,215 | 14,969 | 37,273 | (4,788) | (7,113) | (2,325) |
| Participación controladora | 8,215 | 14,969 | 37,273 | (4,788) | (7,113) | (2,325) |
| Participación no controladora | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Utilidad básica por acción ordinaria | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Resultado Neto

La pérdida acumulada al cierre del segundo trimestre del ejercicio 2022 asciende a \$7,113.

Ingresos por intereses

La sociedad al cierre del segundo trimestre del ejercicio 2022 tuvo ingresos por concepto de intereses por \$47.

Resultado por Compraventa de Divisas

Este rubro presenta un saldo al cierre del actual trimestre por \$92,130, así mismo, este rubro tuvo un incremento por \$1,835, con relación al mismo trimestre del ejercicio 2021, lo cual equivale a un 2.03%, esto se debe principalmente al aumento en las operaciones de compraventa de divisas realizadas por la sociedad, según se muestra en el siguiente comparativo:

| Divisas | 2T.21 | 3T.21 | 4T.21 | 1T.22 | 2T.22 | Variación vs 1T.22 |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|--------------------|
| Dólar | 167,165 | 257,353 | 373,354 | 79,017 | 159,799 | 80,781 |
| Dólar Canadienses | 2,491 | 3,362 | 5,060 | 2,550 | 4,382 | 1,832 |
| Euro | 9,060 | 12,587 | 16,450 | 7,243 | 13,259 | 6,016 |
| Libra Esterlina | 692 | 835 | 937 | 589 | 862 | 273 |
| Yen Japones | 6 | 8 | 24 | 13 | 27 | 14 |
| Franco Suizo | 207 | 411 | 467 | 453 | 531 | 78 |
| Dólar Australiano | 1 | 101 | 102 | 100 | 134 | 34 |
| Real Brasileño | (54) | 142 | 213 | 794 | 978 | 184 |
| Yuan Chino | 12 | 12 | 13 | 9 | 10 | 1 |
| Won Coreano | 21 | 56 | 75 | 35 | 52 | 17 |
| Peso Colombiano | 36 | 284 | 331 | 1,326 | 1,736 | 410 |
| Metales Finos Amonedados | 15 | 15 | 15 | 1 | 7 | 6 |
| | 179,652 | 275,166 | 397,041 | 92,130 | 181,777 | 89,647 |

Otros ingresos (egresos) de la operación.

El saldo de este rubro al cierre del primer trimestre del presente ejercicio fue por \$105 el cual comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior presenta un incremento de \$20, lo cual equivale a un 23.44%, la integración de este concepto se muestra en el siguiente comparativo:

| Concepto | 2T.21 | 3T.21 | 4T.21 | 1T.22 | 2T.22 | Variación vs 1T.22 |
|---|------------|------------|----------------|------------|--------------|--------------------|
| Recuperaciones | 431 | 436 | 464 | 4 | 5,176 | 5,172 |
| Estimación por Irrecuperabilidad o Dificil Cobro | (0) | (0) | (6,043) | 0 | 0 | 0 |
| Utilidad en Venta de Inmuebles, Mobiliario y Equipo | 93 | 93 | 93 | 0 | 0 | 0 |
| Intereses Préstamos a Funcionarios y Empleados | 79 | 133 | 188 | 48 | 90 | 42 |
| Otros Ingresos/Egresos de la Operación | 0 | 0 | 0 | 53 | (124) | (177) |
| | 603 | 662 | (5,298) | 105 | 5,142 | 5,037 |

Gastos de Administración y Promoción.

Los Gastos de Administración presentan un saldo al cierre del primer trimestre del ejercicio 2022 de \$76,633, el cual comparado contra el mismo trimestre del ejercicio anterior presenta un incremento de \$14,534, lo que representa un 23.405, su integración se presenta en el siguiente resumen:

| Concepto | 2T.21 | 3T.21 | 4T.21 | 1T.22 | 2T.22 | Variación vs 1T.22 |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|--------------------|
| Sueldos y Salarios (Nómina) | 36,268 | 54,611 | 74,128 | 19,130 | 39,834 | 20,704 |
| Honorarios | 8,559 | 13,111 | 26,722 | 7,283 | 14,032 | 6,749 |
| Rentas | 18,497 | 27,060 | 36,489 | 10,595 | 21,550 | 10,955 |
| Gastos de Promoción y Publicidad | 1,125 | 3,032 | 4,914 | 2,886 | 4,366 | 1,480 |
| Impuestos y Derechos Diversos | 17,579 | 26,067 | 37,557 | 9,978 | 21,788 | 11,810 |
| Gastos no Deducibles | 322 | 1,376 | 1,783 | 251 | 346 | 95 |
| Gastos en Tecnología | 775 | 775 | 775 | 0 | 0 | 0 |
| PTU | 812 | 2,438 | 513 | 765 | 1,904 | 1,139 |
| Depreciaciones | 2,703 | 4,091 | 5,551 | 1,660 | 3,354 | 1,694 |
| Amortizaciones | 463 | 697 | 4,224 | 234 | 468 | 234 |
| Otros Gastos de Administración | 37,075 | 57,151 | 93,194 | 23,068 | 49,371 | 26,303 |
| Beneficios Empleados | 871 | 1,194 | 1,780 | 783 | 1,263 | 480 |
| | 125,050 | 191,603 | 287,630 | 76,633 | 158,276 | 81,643 |

A continuación, se explican los principales rubros que integran los Gastos de Administración:

- El rubro rentas corresponde al servicio por uso o goce de bienes muebles e inmuebles que la sociedad requiere para el cumplimiento de sus funciones y servicios que presta.
- El rubro de impuestos y derechos, lo constituyen la parte del Impuesto al Valor Agregado que paga la sociedad por bienes y servicios y que no es posible acreditar a través del factor de acreditamiento de acuerdo con la legislación fiscal vigente, la parte no acreditable se absorbe como gasto.
- El rubro de honorarios incluye principalmente los pagos realizados por los servicios profesionales de personal que labora para DSJ, así como otros servicios como los realizados por concepto de la auditoría externa de la sociedad.

La información presentada en este informe corresponde al 2º trimestre del ejercicio de 2022.

Ing. Alejandro Marcos Padilla
Director General

C.P. Edith Flores Gutiérrez
Dirección Administrativa

C.P. Rafael Enrique Villegas Domínguez
Contador General

L.A.E. Adolfo Enrique Villareal Rodríguez
Dirección Administrativa