

Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V.
Estados Financieros por los años que terminaron
el 31 de Diciembre de 2022 y 2021
Con informe de los auditores independientes

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

Estados Financieros por los años que terminaron
el 31 de Diciembre de 2022 y 2021

INDICE	PÁGINA(S)
Informe de los auditores independientes	1-3
Estados de situación financiera	4
Estados de resultados	5
Estados de cambios en el capital contable	6
Estados de flujos de efectivo	7
Notas a los estados financieros	8-35

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR EL AUDITOR INDEPENDIENTE.

A la Asamblea de Accionistas de:

Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V.

Con domicilio en Cuauhtémoc Norte 455, Col. Centro, Monterrey, Nuevo León

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V., (la Casa de Cambio) que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, y las notas explicativas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V., al 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con los Criterios Contables establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para las casas de cambio y las Normas de Información Financiera Mexicanas.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo esas normas se describen más a fondo en la sección: Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V., de conformidad con los requerimientos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de estados financieros en México, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la Dirección y de los responsables del gobierno de la Entidad en relación con los estados financieros

La Dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros, de conformidad con los Criterios Contables establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para las casas de cambio y del control interno que la Dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Dirección es responsable de valorar la capacidad de la Casa de Cambio para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Casa de Cambio en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la Dirección tiene la intención de liquidar la Casa de Cambio o cesar operaciones, o no tiene otra alternativa más realista de hacerlo.

Los responsables del gobierno de la Entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Casa de Cambio.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto se encuentran libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agrupada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos; y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.
- El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno. Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Casa de Cambio para continuar como empresa en funcionamiento.
- Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Casa de Cambio deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Nos Comunicamos con los responsables del gobierno de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Russell Bedford Monterrey, S.C.
Miembros de Russell Bedford International



C.P.C. Ricardo Troncoso Rodríguez
Socio

San Pedro Garza García, N. L.,
3 de marzo de 2023

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

Estados de situación financiera
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021
(Cifras presentadas en miles de pesos)

	2022	2021		2022	2021
ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES:			PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS:		
Caja, billetes y monedas extranjeras (Nota 6)	217,527	97,371	De corto plazo (Nota 12)	67,239	94,599
Bancos (Nota 6)	2,765	7,467	De largo plazo (Nota 12)	77,483	15,600
Otras Disponibilidades:			PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS:		
Metales finos amonedados (Nota 6)	8	15	De corto plazo (Nota 13 y Nota 19)	41,981	46,226
Remesas en camino	-	-	COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD	-	-
Disponibilidad restringida o dada en garantía (Nota 7)	11,239	(27,819)	PASIVO POR ARRENDAMIENTO (Nota 11 c)	-	-
	<u>231,539</u>	<u>77,034</u>	De corto plazo	30,922	-
INVERSIONES EN VALORES			De largo plazo	20,118	-
Títulos para negociar	-	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR:		
DEUDORES POR REPORTE			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar (Nota 18)	4,970	5,610
CUENTAS POR COBRAR, Neto (Nota 8)	72,253	296,159	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	111	1,565
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	-	Acreedores por liquidación de operaciones	9,689	10,217
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (Nota 9)	36,305	10,878	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar (Nota 14)	24,679	13,270
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO, Neto (Nota 10)	48,998	46,246		<u>277,192</u>	<u>187,087</u>
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE INMUEBLES, NETO (Nota 11 b)	43,540	-	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS (NOTA 15)	8,676	6,855
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-	-
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO (NOTA 17 b)	8,149	6,090	Total de pasivo	285,868	193,942
CRÉDITO MERCANTIL	-	-	CAPITAL CONTABLE (Nota 16)		
			CAPITAL CONTRIBUIDO		
			Capital social	63,525	63,525
			CAPITAL GANADO		
			Reserva de capital	19,938	16,211
			Resultado de ejercicios anteriores	114,528	126,102
			Remediones por beneficios defirmidos a los empleados	(1,954)	(646)
			Resultado neto	(41,121)	37,273
			Total de capital contable	154,916	242,465
TOTAL ACTIVO	<u>440,784</u>	<u>436,407</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>440,784</u>	<u>436,407</u>
			CUENTAS DE ORDEN:		
			Cheques de viajero en consignación	-	-
			Giros en tránsito	8	183
			Activos y pasivos contingentes	-	-
			Divisas a entregar por ventas diferidas	38,352	10,968
			Divisas a recibir por compras diferidas	10,217	9,954
			Posición de divisas	(200,023)	(233,670)
			Colaterales recibidos por la entidad	-	-
			Colaterales recibidos y vencidos por la entidad	-	-
			Operaciones por cuenta de terceros	-	-
			Documentos a cobranza	-	-
			Otras cuentas de registro	-	-
			TOTAL	<u>(151,446)</u>	<u>(212,565)</u>

El saldo historico del capital social al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es de \$ 63,525.

Los conceptos que aparecen en los presentes balances generales se muestran de manera enunciativa más no limitativa. Los presentes balances generales se formularon 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 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. Los presentes balances generales fueron aprobados por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que se suscriben.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

Ing. Alejandro Marcos Padilla
Director General

C.P. Josué Adrián Godínez Mejía
Director Normativo de Finanzas

C.P. Adolfo Enrique Villarreal Rodríguez
Contralor

C.P. Rafael Enrique Villegas Domínguez
Contador General

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

Estados de resultados

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras presentadas en miles de pesos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado por compra venta de divisas (Nota 6)	\$ 345,946	\$ 397,047
Resultado por valuación de divisas	2,718	31,665
Ingresos por intereses	47	(1)
Gastos por intereses	<u>(39,813)</u>	<u>(38,275)</u>
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (Margen financiero)	<u>308,898</u>	<u>390,436</u>
Comisiones y tarifas cobradas	19	33
Comisiones y tarifas pagadas	(31,945)	(57,421)
Resultados por intermediación	-	-
Otros ingresos (egresos) de la operación, neto (Nota 20)	8,871	(5,298)
Gastos de administración	<u>(328,698)</u>	<u>(287,636)</u>
	<u>351,753</u>	<u>350,322</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	<u>(42,855)</u>	<u>40,114</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(42,855)	40,114
IMPUESTO A LA UTILIDAD: (Nota 17)		
Impuesto a la Utilidad causado	-	5,392
Impuesto a la Utilidad diferido	<u>(1,734)</u>	<u>(2,551)</u>
	<u>(1,734)</u>	<u>2,841</u>
(PÉRDIDA) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	<u>\$ (41,121)</u>	<u>\$ 37,273</u>

Los presentes estados de resultados se formularon 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 valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

Los presentes estados de resultados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

Ing. Alejandro Marcos Padilla
Director General

C.P. Josué Adrián Godínez Mejía
Director Normativo de Finanzas

C.P. Adolfo Enrique Villarreal Rodríguez
Contralor

C.P. Rafael Enrique Villegas Domínguez
Contador General

<http://www.san Jorgecc.com.mx/NOSOTROS/INFORMACIÓN FINANCIERA>
<http://www.cnbv.gob.mx>

DIVISAS SAN JORGE CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.
Estados de cambios en el capital contable
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras presentadas en miles de pesos)

	CAPITAL CONTRIBUIDO		CAPITAL GANADO			Total
	Capital social	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	\$ 63,525	\$ 14,427	\$ 110,042	\$ (1,175)	\$ 17,844	\$ 204,663
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS						
Distribución de pago de dividendos (Nota 15c)			17,844			-
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores		1,784	(1,784)		(17,844)	-
Incrementos a la reserva de capital (Nota 15b)						
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas		1,784	16,060		(17,844)	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD:						
Utilidad neta						
Remedición por beneficio definidos a los empleados				757	37,273	37,273
ORI por impuesto a la utilidad diferido				(228)		757
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	63,525	16,211	126,102	(646)	37,273	242,465
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS						
Distribución de pago de dividendos (Nota 15c)			37,273			-
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores			(45,120)		(37,273)	(45,120)
Ajuste por reconocimiento inicial de la NIF D-5 "Arrendamientos"		3,727	(3,727)			-
Incrementos a la reserva de capital (Nota 15b)						
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas		3,727	(11,574)		(37,273)	(45,120)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD:						
Pérdida neta						
Remedición por beneficio definidos a los empleados				(1,869)	(41,121)	41,121
ORI por impuesto a la utilidad diferido				561		(1,869)
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	63,525	19,938	114,528	(1,954)	(41,121)	154,916

Los presentes estados de variaciones en el capital contable se formularon 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.

Los presentes estados de variaciones en el capital contable fueron aprobados por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

Ing. Alejandro Marcos Padilla
Director General

C.P. Josué Adrián Godínez Mejía
Director Normativo de Finanzas

C.P. Adolfo Enrique Villarreal Rodríguez
Contralor

C.P. Rafael Enrique Villegas Domínguez
Contador General

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

Estados de flujos de efectivo
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras presentadas en miles de pesos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
(Pérdida) utilidad antes de impuesto a la utilidad	\$ (42,855)	\$ 40,114
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación y amortización	7,170	6,482
Amortización de activos por derechos de uso	22,266	-
Intereses a favor	(2,189)	(188)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	30,686	32,389
Intereses asociados con préstamos de propietarios	5,555	5,886
Otros intereses	3,572	-
	<u>24,205</u>	<u>84,683</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Cambio de inversiones en valores	-	-
Cambio en cuentas por cobrar, neto	223,906	(40,039)
Cambio en bienes adjudicados	-	-
Cambio en otras cuentas por pagar, neto	8,787	(2,046)
Cambio en otras provisiones	2,723	(5,374)
Impuestos a la utilidad pagados	(902)	(5,066)
Otros	(35,741)	6,849
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>222,978</u>	<u>39,007</u>
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(17,230)	(12,462)
Intereses cobrados	2,189	188
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(15,041)</u>	<u>(12,274)</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Cambio en préstamos de accionistas	(4,245)	3,372
Cambio en préstamos bancarios y otros organismos	34,523	(9,771)
Intereses pagados por préstamos	(36,241)	(38,275)
Pagos de arrendamientos	(47,468)	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>(53,431)</u>	<u>(44,674)</u>
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de Efectivo	154,506	(17,941)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de Efectivo	77,034	94,975
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	<u>77,034</u>	<u>94,975</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	<u>\$ 231,540</u>	<u>\$ 77,034</u>

Los presentes estados de flujos de efectivos se formularon 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 valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

Los presentes estados de flujo de efectivo fueron aprobados por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

Ing. Alejandro Marcos Padilla
Director General

C.P. Josué Adrián Godínez Mejía
Director Normativo de Finanzas

C.P. Adolfo Enrique Villarreal Rodríguez
Contralor

C.P. Rafael Enrique Villegas Domínguez
Contador General

<http://www.sanjorgecc.com.mx/NOSOTROS/INFORMACIÓNFINANCIERA>
<http://www.cnbv.gob.mx>

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

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras presentadas en miles de pesos)

1. Actividades

Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V. (la Casa de Cambio) fue constituida el 6 de febrero de 2006 y se dedica a la compra, venta y cambio de divisas, billetes y piezas metálicas nacionales o extranjeras, que no tengan curso legal en el país, así como otras operaciones afines a las antes descritas que al efecto autorice la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Las operaciones de la Casa de Cambio se encuentran reguladas por la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito (LGOAAC), así como por las reglas de operación para casas de cambio establecidas por el Banco de México (Banxico); además, sus actividades están sujetas a las disposiciones de carácter general emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la CNBV). La Casa de Cambio también está sujeta a las disposiciones en materia de prevención de recursos de procedencia ilícita, emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

Información General

La Casa de Cambio es una sociedad anónima de capital variable. La dirección de su oficina registrada y principal lugar de negocios es Cuauhtémoc Norte 455, Col. Centro, Monterrey, Nuevo León.

Actualmente Divisas San Jorge cuenta con 80 sucursales situadas en los estados de Nuevo León, Yucatán, Quintana Roo, Sinaloa, Chihuahua, Baja California Sur, Guerrero, Zacatecas, así como 57 módulos situados en tiendas HEB en varias partes de la República Mexicana.

Asuntos relevantes

Durante el ejercicio de 2022, la sociedad tuvo un decremento en sus ingresos y en el volumen de sus operaciones, así como en sus utilidades, siendo el ejercicio actual un año atípico y lleno de retos para la Casa de Cambio.

La Casa de Cambio como parte de sus estrategias para afrontar el año atípico que ha representado el ejercicio 2022, ha continuado con la búsqueda de nuevas contrapartes para la venta de las divisas en otros mercados como lo son: Estados Unidos de América y Canadá; sin embargo, durante el presente ejercicio se siguen presentado diversas situaciones que dificultan el despacho ágil en las operaciones de divisas, esto por circunstancias ajenas a la Entidad y que son atribuibles a problemas de logística de transporte aéreo que se han estado suscitando a nivel internacional.

Simultáneamente, por el modelo de negocio de la Entidad, la dispersión geográfica de sus sucursales y la carencia de un mercado interno de menudeo para la venta de divisas, se continúa con la tendencia de acumulación natural de las divisas derivada de las compras a los

usuarios, su concentración y el traslado para la exportación a su punto de destino, periodo natural que demora un plazo de 5 a 7 días en las mejores condiciones.

Ahora bien, el decremento que ha sufrido la Entidad en sus ingresos y volumen operativo se debió en gran medida a los daños que sigue provocando la pandemia de COVID-19, así como la invasión de Rusia a Ucrania, la cual ha exacerbado la desaceleración de la economía mundial y está entrando en lo que podría convertirse en un período prolongado de escaso crecimiento y elevada inflación, afectando directamente en las actividades económicas primarias, la inversión y el comercio en el corto plazo a nivel mundial, traduciéndose en un incremento del riesgo de estanflación para finales del ejercicio 2022, y que de seguir así, traería consigo la preservación de esta tendencia para los ejercicios 2023 y 2024. Aunado a todo lo anterior se agrega al panorama mencionado las medidas de confinamiento adoptadas en China, mismas que generaron trastornos en la cadena de suministro que afectaron en gran medida al crecimiento económico a nivel mundial.

Aunado a lo anterior, La Casa de Cambio se ha visto mermada en su operativa debido a que no le es posible conocer el comportamiento futuro de los tipos de cambio derivado de los actuales panoramas internacionales adversos, los cuales derivan en situaciones negativas en el mercado cambiario a nivel mundial, riesgo al que se suman otros más como: las fluctuaciones súbitas en las paridades (devaluaciones y apreciaciones), modificaciones a las reglas generales de operación de los mercados cambiarios, que estuvieron representando un impacto negativo para la Entidad, lo que derivó en que incurriera en pérdidas considerables. A lo anterior se le suma el inminente decremento en el flujo transitorio de usuarios nacionales e internacionales que realicen operaciones cambiarias de divisas derivado de los escenarios mencionados con antelación.

2. Autorización y bases de presentación de los estados financieros

Autorización

Los estados financieros que se acompañan fueron autorizados para su emisión el 3 de marzo de 2023, por el Ing. Alejandro Marcos Padilla, Director General, el C.P. Josué Adrián Godínez Mejía, Director Normativo de Finanzas, el C.P. Adolfo Enrique Villarreal Rodríguez, Contralor y el C.P. Rafael Enrique Villegas Domínguez, Contador General, consecuentemente, no reflejan los hechos ocurridos posteriormente a esa fecha.

La Ley General de Sociedades Mercantiles y los estatutos de la Compañía, les otorgan facultades a los accionistas para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros adjuntos se someterán a la aprobación de la Asamblea Ordinaria de Accionistas.

Bases de presentación

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con los criterios contables establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y las Normas de Información Financiera.

- a) Las principales discrepancias de los criterios contables de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con las normas de información financiera aplicables en México son las que se mencionan en seguida:

- i) Los criterios contables de la CNBV establecen reglas para la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro de los adeudos vencidos, deberán reservarse a los 60 días naturales siguientes a su registro inicial cuando correspondan a partidas pendientes de aclarar provenientes de deudores no identificados y a los 90 días naturales, las partidas relativas a deudores identificados, mientras que en las NIF requiere de la constitución de estimaciones para cuentas incobrables en función a las expectativas de recuperación de las cuentas por cobrar independientemente de la fecha de registro.
- ii) Los criterios de la CNBV establecen reglas específicas de agrupación y presentación de los estados financieros de las casas de cambio. Las NIF requieren que los rubros que integran los activos y pasivos se presenten en el balance general, clasificados a corto o largo plazo, así como que la utilidad por acción se presente en el estado de resultado integral.
- b) Estados de Flujo de Efectivo- Los estados de flujos de efectivo han sido preparados utilizando el método indirecto de conformidad con el Criterio D-4 "Estado de Flujo de Efectivo" de los criterios de Contabilidad aplicables a casas de cambio, por medio del cual se incrementa o disminuye el resultado antes de impuestos a la utilidad; dicho importe se ajusta por los efectos de operaciones de periodos anteriores cobradas o pagadas en el periodo actual y por operaciones del periodo actual de cobro o pago diferido hacia el futuro; asimismo, se ajusta por operaciones que están asociadas con las actividades de inversión o financiamiento.
- c) Reconocimiento de los efectos de la inflación- Los estados financieros que se acompañan fueron preparados de conformidad con los criterios de contabilidad aplicables a las casas de cambio y a las NIF, los cuales debido a que la Compañía opera en un entorno económico no inflacionario, incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007, con base en el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC).

El porcentaje de inflación acumulado en los tres últimos ejercicios anuales y los índices utilizados para determinar la inflación, se muestran a continuación:

<u>31 de diciembre de</u>	<u>INPC</u>	<u>Inflación</u>	
		<u>Del año</u>	<u>Acumulada</u>
2022	126.478	7.82%	19.01%
2021	117.308	7.36%	13.94%
2020	109.271	3.15%	11.19%

- d) Activos y pasivos denominados en moneda extranjera- Los saldos de activos y pasivos denominados en moneda extranjera y piezas metálicas acuñadas en forma de moneda, derivados por operaciones de compraventa, se valúan al cierre del mes al tipo de cambio promedio ponderado con que se operó el último día hábil del cierre contable; el efecto de esta valuación, se registra en el rubro "Resultado por compraventa de divisas" del estado de resultados. Posteriormente, dicha posición se valúa al tipo de cambio denominado "FIX", el cual corresponde al tipo de cambio publicado por Banxico en el DOF, el día hábil bancario posterior a la fecha de valuación, aplicable para la liquidación de las operaciones dos días hábiles después de la mencionada fecha de valuación y este es presentado dentro del estado de resultados en el rubro "Resultado por valuación de divisas".

e) Cambios contables

NIF D-5 Arrendamientos:

De conformidad con los Criterios contables establecidos por la CNBV, la Compañía ha optado por aplicar esta NIF a sus contratos de arrendamiento de forma prospectiva, a partir del 1 de enero de 2022, y reconocer como activo por derecho de uso, el valor presente del pasivo por los pagos futuros por arrendamiento, es decir considerando como base del reconocimiento de los activos el resultado del valor presente del pasivo por arrendamiento.

3. Resumen de políticas contables significativas

Las políticas contables que se muestran a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por la Compañía.

a) Disponibilidades

Las disponibilidades están representadas principalmente por efectivo, billetes y piezas metálicas acuñadas en forma de moneda, depósitos bancarios efectuados en el país y en el extranjero, compra y venta de divisas, incluyendo las que se liquidan a más tardar dentro de los dos días hábiles siguientes a su concentración de cobro inmediato y remesas en camino.

b) Remesas en camino

Son documentos de cobro inmediato que se originan en el extranjero a cargo de terceros, denominados en moneda nacional o extranjera, se registran sólo si son cobrables en un plazo máximo de 2 días hábiles (sobre el País) o 5 días hábiles (sobre el extranjero).

c) Disponibilidad restringidas

En el caso de operaciones de compra y venta de divisas cuya liquidación se pacta a un plazo máximo de dos días hábiles bancarios siguientes a la fecha de su concertación (divisas a recibir y divisas a entregar a 24 y 48 horas), éstas se registran como disponibilidades y exigibilidades restringidas, respectivamente, presentándose en el balance general.

Los importes por pagar o cobrar en moneda nacional de dichas operaciones se registran en cuentas liquidadoras acreedoras o deudoras según correspondan, las cuales se presentan en rubro "Cuentas por cobrar, neto".

Las operaciones se registran al tipo de cambio promedio pactado a la fecha de la operación y el saldo pendiente de liquidar deudor o acreedor se revalúan al tipo de cambio de cierre.

d) Títulos a negociar

Los títulos para negociar se registran a su valor de mercado, siendo éstos valores de renta fija sin ningún riesgo especulativo que pudiera deteriorar el monto invertido, con plazo de 24 horas y máximo 72 horas.

e) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se registran al valor de las operaciones que les dieron origen. Las cuentas por cobrar en moneda extranjera, generadas por las operaciones de compraventa de divisas, se valúan al tipo de cambio del cierre contable.

Las cuentas por cobrar no recuperadas en los plazos establecidos por la Comisión, los cuales se indican a continuación, son registradas en la subcuenta adeudos vencidos, dentro del rubro "Cuentas por cobrar, neto", creándose una estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro por la totalidad del adeudo, afectándose el rubro "Otros ingresos (egresos) de la operación", con base en lo siguiente:

	<u>Plazo</u>
Documentos de cobro inmediato	2 días hábiles
Remesas:	
Sobre el País	2 días hábiles
Sobre el extranjero	5 días hábiles
Otros adeudos no identificados	60 días hábiles
Otros adeudos identificados	90 días hábiles

f) Pagos anticipados

Los pagos anticipados representan beneficios por los cuales aún no se transfieren a la Compañía los riesgos inherentes a los bienes que está por adquirir o a los servicios que están por recibir.

g) Propiedades, mobiliario y equipo

Los inmuebles, mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición. Hasta el 31 de diciembre de 2007 dichos activos se actualizaron aplicando factores derivados de las Unidades de Inversión (UDIS), publicados por el Banco de México.

La depreciación se calcula con base en el valor de los activos fijos (al costo para las inversiones hechas a partir de 2008 y a valor actualizado para las inversiones efectuadas hasta el 31 de diciembre de 2007) y bajo el método de línea recta, en función a la vida útil de los mismos a las siguientes tasas anuales:

	<u>Tasa</u>
Edificios	5%
Adaptaciones y mejoras	5%
Equipo de cómputo	30%
Mobiliario y equipo	10%
Equipo de transporte	25%

El valor residual estimado y la vida útil estimada se actualizan según se requiera, por lo menos una vez al año. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Casa de Cambio no ha realizado los estudios para validar el valor residual estimado y la vida útil estimada.

Las ganancias o pérdidas derivadas de la disposición de inmuebles, mobiliario y equipo son el resultado de la diferencia entre el producto de la disposición y el valor registrado de los activos y se reconocen en la utilidad o pérdida neta del ejercicio.

h) Evaluación de activos de larga duración

Los valores de los activos de larga duración, tangibles e intangibles, se revisan cuando existen eventos o cambios en las circunstancias del negocio que indican que dichos valores pueden no ser recuperables. Para calcular la pérdida por deterioro se deben determinar el valor de recuperación que se define como el mayor entre el precio neto de venta de una unidad generadora de efectivo y su valor de uso, que es el valor presente de los flujos netos de efectivo futuros, utilizando una tasa apropiada de descuento.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se realizó un estudio para determinar el valor de uso de los activos de larga duración y definir si existe o no deterioro, sin embargo, la Compañía considera que la adopción de esta norma no tendría efectos importantes en su situación financiera y resultado integral.

i) Arrendamientos hasta el 31 de diciembre de 2021

Hasta el 31 de diciembre de 2021, los arrendamientos de inmuebles y equipo se capitalizaban, cuando se transmitían sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de estos. El valor capitalizado correspondía al valor razonable del activo arrendado o al valor presente de los pagos mínimos, el que fuera menor. Los costos financieros derivados de los financiamientos otorgados por el arrendador para la adquisición de estos se reconocían en los resultados del periodo conforme se devengaban.

j) Arrendamientos a partir del 1 de enero de 2022

La Compañía reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. El activo por derecho de uso representa el derecho de la Compañía a usar el activo subyacente arrendado y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación para hacer pagos por arrendamiento. Se reconoce un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos futuros por arrendamiento por efectuar y un activo por derecho de uso por el mismo monto. Los pagos futuros se descuentan usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento. Se evalúan al inicio del contrato para determinar si se obtiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo determinado. Si se obtienen sustancialmente todos los beneficios económicos procedentes del uso del activo, la Entidad registra los derechos de uso.

Después de la fecha de comienzo del arrendamiento, la Compañía valúa el activo por derecho de uso al costo menos la depreciación o amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor.

El pasivo por arrendamiento se valúa adicionando el interés devengado sobre el pasivo por arrendamiento y reduciendo el pasivo para reflejar los pagos por arrendamiento realizados.

En aquellos arrendamientos cuya duración es menor a 12 meses y el activo subyacente es de bajo valor, la Compañía reconoce los pagos asociados como un gasto cuando estos se devengan a lo largo del plazo del arrendamiento.

La depreciación amortización de los derechos de uso de activos subyacentes se calcula de acuerdo a lo siguiente:

- a) Para arrendamientos que no transferirán la propiedad de los activos, durante la vigencia del contrato de arrendamiento, considerando la certeza razonable de ejercer alguna opción para extender la vigencia del contrato.
- b) Para arrendamientos que transferirán la propiedad de los activos, durante la vida útil del activo subyacente.

k) Beneficios a los empleados

Los planes de remuneraciones al retiro (Indemnización legal y prima de antigüedad), y otros pagos basados en antigüedad a que pueden tener derecho los trabajadores en caso de separación o muerte, de acuerdo con la Ley Federal del Trabajo, se reconocen como costo en los años en que los trabajadores prestan los servicios correspondientes, de acuerdo con estudios actuariales elaborados por expertos independientes.

l) Impuesto Sobre la Renta y Participación de los Trabajadores en la Utilidad

Las provisiones de impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU), se registran en los resultados del año en que se causen, y se determina el efecto diferido de estos conceptos proveniente de las diferencias temporales que resultan de la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, incluyendo los beneficios de pérdidas fiscales por amortizar y créditos fiscales. El efecto diferido activo, se registra sólo cuando existe alta probabilidad de que pueda recuperarse. Los impuestos diferidos se determinan aplicando las tasas de impuestos y PTU promulgadas que se estiman estarían vigentes en las fechas en que las partidas temporales serán recuperadas o realizadas.

La PTU causada y diferida se considera como un gasto ordinario asociado a los beneficios a los empleados.

m) Uso de estimaciones

En la preparación de los estados financieros, la administración de la Casa de Cambio ha utilizado varios estimados y supuestos relacionados con la presentación de los activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes, tales como estimación por recuperabilidad o difícil cobro, provisión de prima de antigüedad, indemnizaciones y otras, para presentar su información financiera de conformidad con los criterios contables prescritos por la CNBV. Los resultados reales pueden diferir de estos estimados y supuestos.

n) (Pérdida) Utilidad del ejercicio

El importe de la (pérdida) utilidad del ejercicio es el resultado de la actuación total de la Casa de Cambio durante los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y está representado básicamente por la utilidad neta del año, que se presenta en el estado de resultados.

o) Cuentas de orden

La Casa de Cambio registra en cuentas de orden los saldos de diversas transacciones que realiza en el desarrollo de sus actividades, como son las que se indican enseguida:

- *Cheque de viajero en consignación*

En este concepto se registra el valor de los cheques de viajero que se mantienen en consignación hasta el momento de su venta, los cuales, están denominados en dólares americanos y se valúan en moneda nacional aplicando el tipo de cambio del cierre del periodo contable. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Casa de Cambio no contaba con este tipo de documentos.

- *Giros en tránsito*

En esta cuenta se registran los cheques expedidos para la liquidación de operaciones, las cuales, se encuentran pendientes de ser cobrados por los beneficiarios. En el caso de documentos en moneda extranjera, éstos se valúan en moneda nacional con base en el tipo de cambio del cierre del periodo contable.

- *Posición de divisas (larga o corta)*

En este concepto se controla la posición neta (larga o corta) en moneda extranjera y piezas metálicas acuñadas en forma de moneda la cual, se valúa en moneda nacional con base al tipo de cambio del cierre del periodo.

- *Divisas a entregar y a recibir por venta y compras diferidas*

En este renglón se controlan los saldos en moneda extranjera por liquidar y por recibir en operaciones de compraventa de divisas 24/48 horas, los cuales se valúan al tipo de cambio de cierre de mes.

p) Nuevos pronunciamientos contables:

Mejoras a las NIF 2022

A partir del 1 de enero de 2022, la Entidad adoptó las siguientes NIF y mejoras a las NIF:

- **NIF B-7** "Adquisiciones de negocios" – Incorpora el tratamiento contable de las adquisiciones de negocios entre entidades bajo control común, cuando la entidad adquirente tenga accionistas no controladores cuyas participaciones se vean afectadas por la adquisición o cuando la entidad adquirente cotiza en una bolsa de valores. Las adquisiciones de negocios entre entidades bajo control común, incluyendo las fusiones por reestructura, deben reconocerse por la entidad adquirente al valor en libros de los activos y pasivos de la entidad adquirida a la fecha de adquisición; cualquier diferencia entre el valor en libros, a esa fecha, de la contraprestación pagada y el valor en libros de los activos netos adquiridos debe reconocerse en el capital contable, ya sea como una aportación de capital o una distribución de capital o de utilidades, según lo decidan los accionistas. A este método se le conoce como "método de valor en libros". En los casos en los que no haya contraprestación, como podría ser el caso de algunas fusiones, el efecto en

capital contable de la entidad adquirente debe ser igual al valor de los activos netos adquiridos.

- **NIF B-15** "Conversión de monedas extranjeras" – Incorpora a la NIF la excepción de la INIF 15 "Estados financieros cuya moneda de informe es igual a la de registro, pero diferente a la funcional" que indica que cuando la moneda de registro y la moneda de informe sean iguales, aunque la moneda funcional sea diferente a estas, permite como solución práctica, no llevar a cabo el proceso de conversión a moneda funcional y presentar estados financieros con base en la información financiera en moneda de registro, siempre que se trate de estados financieros exclusivamente para fines legales y fiscales de entidades que:
 - a) Son entidades individuales que no tienen subsidiarias ni controladora, o usuarios que requieren estados financieros completos preparados considerando los efectos de la conversión a la moneda funcional; o
 - b) son subsidiarias, asociadas o negocios conjuntos que no tienen usuarios que requieren estados financieros completos preparados considerando los efectos de la conversión a la moneda funcional; ejemplo, una subsidiaria cuya controladora inmediata está en el extranjero.
- **NIF D-3** "Beneficios a los empleados" – El decreto publicado el 23 de abril de 2021 por parte del Gobierno Federal modificó la forma de calcular el pago de la participación de los trabajadores en la utilidad (PTU). Se estableció un tope al monto asignable a cada empleado, dicho tope corresponde al equivalente de 3 meses del salario actual del empleado o el promedio de PTU recibida por el empleado en los tres años anteriores. Al haber cambiado la determinación de la PTU causada, la entidad puede encontrarse con la necesidad de hacer ciertos juicios en la determinación de la PTU diferida, particularmente en los casos en los que considere que el pago de la PTU en periodos futuros será a una tasa menor al 10% de la utilidad fiscal por estar este pago sujeto a los límites establecidos. En estos casos, la entidad debe hacer la mejor estimación posible de la tasa de PTU que se espera causar en los siguientes años, con base en las proyecciones financieras y fiscales o con base en la tasa PTU causada del ejercicio actual.
- **NIF B-1** "Cambios contables y correcciones de errores" – Elimina el requerimiento de revelar información pro forma cuando ocurre un cambio en la estructura de la entidad económica; actualmente se requiere dicha información en los estados financieros de los periodos anteriores que se presentan en forma comparativa con los estados financieros en los que ocurre el cambio.
- **NIF B-10** "Efectos de la inflación" – Aclara que las revelaciones requeridas cuando la entidad opera en un entorno económico no inflacionario, deben condicionarse a las situaciones relevantes, por ejemplo, cuando se visualice que la inflación está incrementando y pudiera llevar a un cambio de entorno inflacionario.
- **NIF B-17** "Determinación del valor razonable" – Indica que no se requiere la información a revelar de la NIF B-1 "Cambios contables correcciones de errores" establecido en el párrafo 37, para un cambio en una estimación contable derivado de un cambio en una técnica de valuación o en su aplicación del valor razonable.

- **NIF C-6** "Propiedades, planta y equipo" – Elimina la revelación requerida en la NIF C-6 que requiere revelar el tiempo en que se planea llevar a cabo las construcciones en proceso, cuando existen planes aprobados para estas.

Así mismo las Mejoras a las NIF 2022 incluyen mejoras a las NIF que no generan cambios contables, cuya intención fundamental es hacer más preciso y claro el planteamiento normativo, consecuentemente no es necesario establecer una fecha de entrada en vigor para estas mejoras.

La Entidad concluyó que no hubo impactos significativos en los estados financieros derivados de la adopción de estas NIF y mejoras a las NIF.

4. Posición en moneda extranjera

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y al 28 de Febrero de 2023, fecha de emisión del dictamen del auditor externo, los tipos de cambio de las principales monedas extranjeras operadas por la Casa de Cambio eran los que se muestran enseguida:

	31 de diciembre de		28 de febrero de 2023	
	2022	2021		
Dólar Americano	\$ 19.47150	\$ 20.4672	\$	18.3448
Euro	\$ 20.76928	\$ 23.2753	\$	19.4602
Dólar Canadiense	\$ 14.3641	\$ 16.1057	\$	13.4698

Al 31 de diciembre de 2022, se tenía una posición activa en moneda extranjera misma que se muestra en la Nota 6), disponibilidades.

5. Operaciones en moneda extranjera

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y de 2021, la Casa de Cambio realizó operaciones de compraventa de divisas extranjeras como se muestra a continuación (valores nominales):

Moneda	Ejercicio 2022	
	Ventas Moneda Extranjera	Compras Moneda Extranjera
Dólar Americano	\$ 114,347	\$ 877,604
Peso Colombiano	1,504,000	2,177,000
Euros	21,023	85,792
Yen Japonés	40,000	261,000
Dólar Canadiense	2,236	27,596
Dólar australiano	-	2,565
Libras esterlinas	130	3,825
Franco Suizo	-	2,900

Moneda	Ejercicio 2021	
	Ventas Moneda Extranjera	Compras Moneda Extranjera
Dólar Americano	\$ 603,959	\$ 6,038,868
Peso Colombiano	363	6,974
Won Coreano	188	199
Euros	145,119	218,184
Yen Japonés	127	1,245
Dólar Canadiense	22,349	43,598
Real Brasileño	553	6,899
Dólar australiano	16	1,326
Libras esterlinas	2,784	17,907
Franco Suizo	556	7,654
Yuan Continental	39	273

6. Disponibilidades

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las disponibilidades de la Casa de Cambio se integran como sigue:

	2022		2021	
	Cantidad de Moneda original	Tipo de cambio	Moneda nacional	Moneda nacional
Caja:				
Moneda nacional	66,690	\$ 1.0000	\$ 66,690	\$ 40,662
Dólares americanos	5,283	\$ 19.47150	102,872	44,310
Dólares canadienses	612	\$ 14.36413	8,796	1,867
Euros	1,371	\$ 20.76928	28,484	3,936
Libras esterlinas	217	\$ 23.41837	5,088	3,067
Yenes	5,895	\$ 0.14740	870	999
Franco suizos	75	\$ 21.04090	1,685	309
Reales brasileños	92	\$ 3.68401	341	228
Dólares australianos	45	\$ 13.20070	595	521
Won coreano	7	\$ 15.44869	104	195
Peso Colombiano	288	\$ 4.01424	1,160	467
Yuan Chino	298	\$ 2.82259	842	810
			\$ <u>217,527</u>	\$ <u>97,371</u>

Bancos:

Moneda nacional	1,558	\$	1.0000	\$	1,557	\$	7,104	
Dólares americanos	62	\$	19.47150		<u>1,208</u>		<u>363</u>	
					\$	<u>2,765</u>	\$	<u>7,467</u>

Metales finos y amonedados

Azteca		\$	-	\$	15
Hidalgo			7		-
Onza Troy			<u>1</u>		<u>-</u>
		\$	<u>8</u>	\$	<u>15</u>

Las ganancias o (pérdidas) incurridas por compra-venta de divisas por los ejercicios 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dólar Americano	\$ 305,056	\$ 373,357
Dólar Canadiense	8,123	5,060
Euros	26,898	16,450
Libras Esterlinas	1,535	939
Yen Japonés	(293)	24
Franco Suizo	718	468
Dólar Australiano	216	102
Real Brasileño	1,201	213
Won Coreano	63	75
Peso Colombiano	2,373	331
Otras divisas	<u>56</u>	<u>28</u>
	<u>\$ 345,946</u>	<u>\$ 397,047</u>

7. Disponibilidades restringidas o dadas en garantía:

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las disponibilidades restringidas se integran como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Divisas a recibir a 48 horas	\$ 9,736	\$ 10,234
Divisas a entregar a 24 horas	-	(38,668)
Divisas a recibir a 48 horas	-	-
ADM Investors Services, INC.	-	-
Trade View, LTD CO.	81	307
Global Coin Logistic LTD.	-	307
Dolarex	460	-
MacCorp Exact Change	616	1
MacCorp Exact Change Eur	<u>346</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 11,239</u>	<u>\$ (27,819)</u>

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la valorización en moneda nacional de las compras y ventas de divisas a ser liquidadas en 24 y 48 horas se integra como sigue:

Divisa	2022		2021	
	Compras	Ventas	Compras	Ventas
Dólar americano	\$ 9,736	\$ -	\$ 10,234	\$ 38,668
Dólar canadiense	-	-	-	-
Dólar australiano	-	-	-	-
Peso colombiano	-	-	-	-
	<u>\$ 9,736</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,234</u>	<u>\$ 38,668</u>

8. Integración de cuentas por cobrar:

Este rubro se integra como sigue:

	2022	2021
Moneda Nacional en traslado	\$ 14,463	\$ 50,302
Divisas en custodia y traslado	27,871	208,656
Partes relacionadas (Ver nota 19)	28,369	15
Deudores diversos	1,652	1,740
Deudores por liquidación de operaciones	-	38,667
ISR a favor	-	2,973
	<u>72,355</u>	<u>302,353</u>
Menos:		
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	<u>(102)</u>	<u>(6,194)</u>
	<u>\$ 72,253</u>	<u>\$ 296,159</u>

9. Pagos anticipados y otros activos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, este rubro se integra como sigue:

	2022	2021
Depósitos en garantía	\$ 19,891	\$ 3,859
Seguros y fianzas por amortizar	6,622	3,199
Pagos provisionales de ISR	5,050	-
Participación de los Trabajadores en las Utilidades diferida	3,006	2,256
Licencias	1,736	1,564
Total	<u>\$ 36,305</u>	<u>\$ 10,878</u>

10. Propiedades, mobiliario y equipo:

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, este rubro se integra como sigue:

	2022	2021
Edificio	\$ 10,765	\$ 8,492
Adaptaciones y mejoras	20,834	18,718
Equipo de cómputo	22,927	21,133
Mobiliario y equipo	17,430	15,771
Equipo de transporte arrendado (1)	8,250	-
Equipo de transporte	7,940	12,143
	88,146	76,257
Menos- Depreciación acumulada	(48,581)	(41,717)
	39,565	34,540
Terreno	9,433	11,706
Total de propiedades, mobiliario y equipo, neto	\$ 48,998	\$ 46,246

(1) Ver nota 12)

Por los ejercicios 2022 y 2021, la depreciación cargada a resultados fue por un monto de \$7,170 y \$6,482, respectivamente.

11. Arrendamientos

En relación con los contratos de arrendamiento vigentes al 31 de diciembre de 2022 y 2021 a continuación se muestra la siguiente información relevante sobre los mismos.

a) El cargo a resultados por amortización de activos por derecho de uso e intereses derivados de los contratos de inmuebles y otros activos, se muestra a continuación:

	Monto
Amortización por derechos de uso de inmuebles	\$ 22,266
Gastos por interés por los pasivos por arrendamiento	3,572
Renta de activos de bajo valor y a corto plazo	16,569
Gastos por pagos por arrendamientos a corto plazo y de activos de bajo valor	\$ 42,407
Gastos por pagos variables no incluidos en la valuación de los pasivos por arrendamientos	-
Salidas de efectivo totales por arrendamientos	\$ 47,468

b) El importe de los activos por derecho de uso se integra como se muestra a continuación:

	<u>Saldo</u>
Inversión:	
Saldo inicial	\$ 70,965
Ajuste al plan de rentas	
Contratos celebrados durante el ejercicio	<u>16,296</u>
Total inversión	\$ <u>87,261</u>
Amortización acumulada:	
Saldo inicial	\$ 21,455
Ajuste al saldo inicial	
Amortización del ejercicio	<u>22,266</u>
Total amortización acumulada	\$ <u>43,721</u>
 Saldos al 31 de diciembre	 \$ <u><u>43,540</u></u>

Durante el ejercicio no se tuvieron arrendamientos capitalizables. Así mismo, no se tienen arrendamientos de bajo valor por los que se haya reconocido un activo por derechos de uso.

c) El importe de los compromisos por los arrendamientos se muestra a continuación:

	<u>Saldo</u>
Acreeedores por contratos de arrendamiento	\$ 58,329
Ajuste al plan de pagos	
Intereses no devengados	<u>(7,289)</u>
Valor presente de las obligaciones	51,040
Porción circulante de las obligaciones	<u>20,118</u>
Porción a largo plazo de arrendamientos capitalizables	\$ <u><u>30,922</u></u>
 Vencimiento a largo plazo	
2024	\$ 16,662
2025	6,706
2026	2,008
2027 al 2031	<u>5,546</u>
	\$ <u><u>30,922</u></u>

12. Préstamos bancarios y de otros organismos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el saldo de préstamos bancarios y de otros organismos se integra como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>a) Préstamos bancarios:</u>		
Contrato de crédito en cuenta corriente en moneda nacional celebrado con Banco Bancrea, S.A., Institución de Banca Múltiple por un monto de \$16,000, con una tasa TIIE +8 puntos, renovable cada año inicio del contrato el 22 de abril 2022 y 2021, las disposiciones de efectivo que se realicen, deberán ser cubiertas en un plazo que no exceda los 90 días, respaldado con garantía hipotecaria y aval solidario.	\$ 16,578	\$ 15,600
Contrato de crédito en cuenta crédito simple en moneda nacional celebrado con Bancrea, S.A., Institución de banca Multiple por un monto de \$4,000, con una tasa TIIE +8 puntos, inicio del contrato el 21 de junio de 2021.	-	4,000
Contrato de crédito en cuenta corriente en moneda nacional celebrado con Banco Bancrea, S.A., Institución de Banca Múltiple por un monto de \$16,000, con una tasa TIIE +8 puntos, inicio del contrato el 22 de abril 2022 con un plazo de 60 meses para concluir en abril de 2026, las disposiciones de efectivo que se realicen, deberán ser cubiertas en un plazo que no exceda los 90 días, respaldado con garantía hipotecaria y aval solidario.	70,308	-
Contrato de crédito en cuenta corriente celebrado con JINX S.A. de C.V., SOFOM E.N.R. por un monto de \$6,000, con renovación anual, con vigencia hasta 04 de Agosto de 2023 y 2022, respectivamente, con una tasa de interés anual del 32%.	5,661	2,625
Documentos diversos por pagar a MFM OPM, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$25,000, moneda nacional con vigencia el 17 de febrero de 2025, con una tasa de interés anual del 35%.	25,000	24,000
Documentos diversos por pagar a Escala Capital, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$30,000, renovable cada año con vigencia hasta el 4 de septiembre de 2023 y 2022, respectivamente, tasa de interés anual del 30%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario	20,000	28,008

Documentos diversos por pagar a Crediforza, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto original de \$35,966, con vencimiento durante los meses del año 2022, tasas de interés anual del 18% y 23%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario.

-	35,966
<u>137,547</u>	<u>110,199</u>

b) Contratos de arrendamiento financiero:

Contrato de arrendamiento financiero celebrado con Arrendadora Bancrea, S.A. de C.V. SOFOM E.R., el 16 de julio de 2022, para la adquisición de automóviles, por un monto de \$ 6,406 a un plazo de 48 mensualidades para concluir en julio de 2026, con una tasa TIIE +5.5 puntos porcentuales.

\$	6,406	\$	-
----	-------	----	---

Contrato de arrendamiento financiero celebrado con Arrendadora Bancrea, S.A. de C.V. SOFOM E.R., el 16 de julio de 2022, para la adquisición de automóviles, por un monto de \$ 566 a un plazo de 36 mensualidades para concluir en julio 2025, con una tasa TIIE +5.5 puntos porcentuales.

501	-
-----	---

Contrato de arrendamiento financiero celebrado con Arrendadora Bancrea, S.A. de C.V. SOFOM E.R., por un monto de \$ 459 el 16 de julio de 2022, para la adquisición de automóviles, a un plazo de 12 mensualidades para concluir en julio de 2023, con una tasa TIIE +5.5 puntos porcentuales.

\$	<u>268</u>	\$	-
\$	<u>7,175</u>	\$	-

c) Total préstamos bancarios y de otros organismos

\$	<u>144,722</u>	\$	<u>110,199</u>
----	----------------	----	----------------

Vencimiento:

Corto plazo	\$	<u>67,239</u>	\$	<u>94,599</u>
Largo plazo	\$	<u>77,483</u>	\$	<u>15,600</u>

2023	\$	<u>15,600</u>
2024	\$	<u>15,220</u>
2025	\$	<u>15,401</u>
2026 a 2028	\$	<u>46,862</u>

Por los ejercicios 2022 y 2021, los intereses devengados por préstamos bancarios y de otros organismos, fueron por \$30,686 y \$32,389, respectivamente.

13. Préstamos de accionistas

Al 31 de diciembre de 2022 se tiene un "Convenio de mutuo" celebrado el 1 de enero de 2021, por un monto de US\$ 2,152 (\$41,912 miles de pesos mexicanos). El plazo que ambas partes han fijado para la devolución de "EL MUTUO" y los intereses ordinarios será el 31 de julio de 2023, o bien antes de dicha fecha, podrá ser prorrogado a voluntad de "LAS PARTES, lo cual quedara por escrito mediante convenio modificatorio.

Al 31 de diciembre de 2021, se tenían préstamos por pagar realizados por accionistas por un monto de \$46,226 como sigue:

- Contratos celebrados por \$ 12,271 (621 USD), el 29 de diciembre de 2017 y 1 de marzo de 2018, con una tasa de interés anual del 13.5%, intereses pagaderos a la fecha de vencimiento del documento.
- Contrato celebrado por \$ 10,333 el 27 de noviembre de 2017, con una tasa de interés anual del 15%, intereses pagaderos a la fecha de vencimiento del documento.
- Contrato celebrado por \$ 6,060 el 21 de noviembre de 2017, con una tasa de interés anual del 13.5%, intereses pagaderos a la fecha de vencimiento del documento.
- Contrato celebrado por \$12,381, el 29 de diciembre de 2017, con una tasa de interés anual del 13.5%, intereses pagaderos a la fecha de vencimiento del documento.
- Contrato celebrado por \$ 2,661, el 29 de diciembre 2017, con una tasa de interés anual del 13.5%, intereses pagaderos a la fecha de vencimiento del documento.
- Contrato celebrado por \$2,070 durante el ejercicio 2021, con tasa de interés anual de 13.5%, intereses pagaderos a la fecha de vencimiento del documento.

Por los ejercicios 2022 y 2021, los intereses devengados por préstamos otorgados por accionistas, fueron por \$5,555 y \$5,886, respectivamente.

14. Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

El saldo del rubro de acreedores diversos y otras cuentas por pagar se detalla a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Provisiones	12	7,531
Acreedores por Adquisición de activos	-	1,060
Servicio de traslado de valores	4,986	3,874
Otras cuentas por pagar	19,681	805
	<u>\$ 24,679</u>	<u>\$ 13,270</u>

15. Beneficios a los empleados

Los pagos que establece la Ley Federal del Trabajo y el contrato colectivo en vigor para los empleados y trabajadores que dejen de prestar sus servicios, se registran como sigue:

Indemnizaciones.-

Las indemnizaciones no sustitutivas de una jubilación, cubiertas al personal que se retira por causas de una restructuración, se cargan a los resultados del período en que se realizan o bien se crean provisiones cuando existe una obligación presente de esos eventos, con una probabilidad de salida de recursos y se puede razonablemente estimar dicha obligación. Las indemnizaciones no sustitutivas de una jubilación, cubiertas al personal que se retira por causas distintas de una restructuración se determinan de acuerdo con cálculos actuariales.

Prima de Antigüedad.-

La prima de antigüedad pagadera a empleados con quince o más años de servicio, establecida por la Ley Federal del Trabajo, se reconoce como costo durante los años de servicio del personal para lo cual se tiene una reserva que cubre la obligación por beneficios definidos, misma que fue determinada con base en cálculos actuariales realizados al 31 de diciembre 2022 y 2021.

- a) Al 31 de diciembre de 2022, el pasivo determinado por los cálculos actuariales es por un monto de \$ 8,676 y se integran como sigue:

	<u>Indemni- zaciones</u>	<u>Prima de Antigüedad</u>	<u>Total</u>
Obligación por beneficios definidos inicial (OBD)	\$ 3,621	\$ 3,234	\$ 6,855
Costo neto del periodo	612	765	1,377
Remediciones en ORI recicladas al CNP	(78)	(109)	(187)
Pagos de beneficios 2022	(764)	(58)	(822)
Remediciones en ORI	<u>919</u>	<u>534</u>	<u>1,453</u>
Pasivo neto proyectado	<u>\$ 4,310</u>	<u>\$ 4,366</u>	<u>\$ 8,676</u>

- b) Conciliación de la cuenta de capital Otro Resultado Integral

	<u>Indemnizac- ones</u>	<u>Prima de Antigüedad</u>	<u>Total</u>
ORI al inicio del año	\$ 266	\$ 656	\$ 922
Remediciones en ORI recicladas al CNP	(66)	(109)	(175)
Remediciones en ORI	<u>919</u>	<u>534</u>	<u>1,453</u>
ORI al final del año	<u>\$ 1,119</u>	<u>\$ 1,081</u>	<u>\$ 2,200</u>

c) Costo neto del periodo reconocido en estado de resultados

	Indemni- zaciones	Prima de Antigüedad	Total
Costo laboral del servicio actual	\$ 287	\$ 407	\$ 694
Costo por interés de la (OBD)	259	249	508
Reciclaje de remediones	66	109	175
Costo neto del período	<u>\$ 612</u>	<u>\$ 765</u>	<u>\$ 1,377</u>

Al 31 de diciembre de 2021, el pasivo determinado por los cálculos actuariales es por un monto de \$ 6,855 y se integran como sigue:

	Indemni- zaciones	Prima de Antigüedad	Total
Obligación por beneficios definidos (OBD)	\$ 3,621	\$ 3,234	\$ 6,855
Pasivo neto proyectado reconocido en balance general	<u>\$ 3,621</u>	<u>\$ 3,234</u>	<u>\$ 6,855</u>
Costo laboral del servicio actual	\$ 261	\$ 397	\$ 658
Costo por interés de la (OBD)	176	169	345
Costo neto del período	<u>\$ 437</u>	<u>\$ 566</u>	<u>\$ 1,003</u>

	Indemni- zaciones	Prima de Antigüedad
Vida laboral promedio remanente	4	6
Hipótesis actuariales relevantes:		
Tasa de descuento	9%	9%
Tasa de incremento en los salarios	Variable	Variable
Mortalidad	EMSSA09	EMSSA09

16. Capital contable

a. Capital social

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el capital social de la Casa de Cambio está representado por 50,820 acciones comunes, correspondientes al capital mínimo fijo, con valor nominal de \$1.25 en 2022 y en 2021.

b. Reserva de capital

Este saldo está representado por la reserva legal, lo cual debe incrementar por disposición legal con el 10% del resultado neto del año. El saldo de esta reserva no es susceptible de distribución a los accionistas, excepto como dividendos en acciones. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el saldo de la reserva legal es por \$19,938 y \$16,211, respectivamente.

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 20 de abril de 2022, se acordó:

- Separar de la utilidad del ejercicio 2021, el monto de \$3,727 equivalente al 10%, para incrementar la reserva legal.

c. Distribución de utilidades

Cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN)-

El saldo actualizado de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN) que se generó hasta el 31 de Diciembre de 2022 y 2021, asciende a \$ 58,389 y \$ 61,304 respectivamente. La distribución de dividendos o utilidades a los accionistas que provengan de esta CUFIN no generan Impuesto Sobre la Renta, hasta que dicha cuenta se agote.

En Asamblea Extraordinaria de Accionistas celebrada el 27 de mayo de 2020, se acordó:

- Reparto de dividendos de acuerdo a la proporción de participación en el capital social de cada accionista, por un importe total de \$5,000.

A partir del ejercicio 2016, los dividendos pagados a personas físicas y residentes en el extranjero están sujetos a un impuesto del 10%, mismo que tiene el carácter de pago definitivo. Esta regla aplica únicamente a la distribución de utilidades que se generan a partir del 1 de enero 2014.

En caso de dividendos no provenientes de CUFIN, además de lo anterior, seguirán siendo sujetos al pago de ISR a cargo de la entidad, determinado con base en la tasa general de la ley, mismo que tiene la característica de definitivo y podrá acreditarse contra el impulso sobre la renta del ejercicio y de los dos siguientes.

El saldo de estas cuentas es susceptible de actualizarse hasta la fecha de distribución utilizando el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC).

d. Reducciones de capital

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el saldo actualizado de la Cuenta de Capital de Aportación Actualizado (CUCA) asciende a \$114,261 y \$105,838, respectivamente. En caso de reembolso o reducciones de capital a favor de los accionistas, el excedente de dicho reembolso sobre este importe tendrá el tratamiento fiscal de una utilidad distribuida.

En caso de que el capital contable sea superior al saldo de la CUCA, el diferencial será considerado como un dividendo o utilidad distribuida sujeta al pago del Impuesto Sobre la Renta. Si las utilidades antes mencionadas proceden de CUFIN, no habrá impuesto corporativo a pagar por la reducción o reembolso de capital. En caso contrario, deberá darse el tratamiento de dividendos o utilidades distribuidas.

17. Impuestos a la Utilidad

Entre los criterios contable y fiscal existen partidas que originan que la tasa real de ISR del año se vea afectada en relación a la tasa que fijan las disposiciones fiscales vigentes (30%).

Las principales diferencias entre los resultados contables y fiscales se deben principalmente al diferente tratamiento de los efectos de la inflación para fines contables y fiscales.

Por los ejercicios 2022 y 2021, el Impuesto Sobre la Renta registrado en resultados, se integra a continuación:

	2022	2021
Causado	\$ -	\$ 5,392
Diferido	(1,734)	(2,551)
	<u>\$ (1,734)</u>	<u>\$ 2,841</u>

a) ISR causado

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022, la Compañía obtuvo pérdida fiscal de \$ 36,576 y en 2021, obtuvo una utilidad fiscal de \$ 21,034, causando Impuesto Sobre la Renta de \$5,392.

b) ISR diferido

El activo neto de ISR diferido se origina básicamente por el exceso del valor contable sobre el valor fiscal de pagos anticipados y pasivos laborales. La Administración estima que en los ejercicios futuros se generan utilidades fiscales suficientes para recuperar el activo por impuesto Sobre la Renta diferido. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el ISR diferido se analiza como sigue:

	2022	2021
Activos diferidos:		
Estimación para saldos de cobro dudoso	\$ 30	\$ 1,858
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	-	1,644
Pasivo por arrendamientos	15,312	-
Obligaciones laborales	2,603	2,057
Participación de los trabajadores en las utilidades	33	470
Acreedores diversos	-	1,374
Pérdidas fiscales por amortizar	10,973	-
Activos diferidos, netos	<u>28,951</u>	<u>7,403</u>
Pasivos diferidos:		
Pagos anticipados	1,686	636
Activo por derechos de uso	15,279	-
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	2,935	-
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	902	677
Total pasivo diferido	<u>20,802</u>	<u>1,313</u>

Activo diferido, neto	\$	<u>8,149</u>	\$	<u>6,090</u>
ISR diferido del ejercicio crédito	\$	<u>(1,734)</u>	\$	<u>(2,551)</u>

18. Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU)

Por los ejercicios 2022 y 2021, la PTU registrada en resultados, se integra a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Causada	\$ -	\$ 1,720
Diferida	(751)	(1,207)
	<u>\$ (751)</u>	<u>\$ 513</u>

a) PTU Causada

Por el ejercicio 2022, no se obtuvo base para determinar la PTU. Por el ejercicio 2021, la Participación de los Trabajadores en las Utilidades causada fue por \$ 1,720.

El saldo de la PTU por pagar al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es por \$ 111 y \$ 1,565, respectivamente.

b) PTU diferida

Como resultado de las disposiciones fiscales establecidas en la Ley de ISR, la Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU), se determina con base en utilidad fiscal con algunos ajustes considerados en la propia LISR. La tasa vigente es del 10%.

La PTU diferida se muestra a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activos diferidos:		
Estimación para saldos de cobro dudoso	\$ 10	\$ 619
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	-	548
Pasivo por arrendamientos	5,104	-
Acreedores diversos	-	457
Obligaciones laborales	868	686
Participación de los trabajadores en las utilidades	-	157
Pérdidas fiscales por amortizar	<u>3,657</u>	<u>-</u>
Activos diferidos, netos	<u>9,639</u>	<u>2,467</u>
Pasivos diferidos:		
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	978	-
Activo por derechos de uso	5,093	-
Pagos anticipados	562	212
Total pasivo diferido	<u>6,633</u>	<u>212</u>
Activo diferido, neto	<u>\$ 3,006</u>	<u>\$ 2,255</u>
PTU diferida del ejercicio crédito	<u>\$ (751)</u>	<u>\$ (1,207)</u>

19. Saldos y operaciones con partes relacionadas

- a) Los saldos con partes relacionadas, reconocidos dentro de las cuentas del balance general son los siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Préstamos de accionistas:		
Recibidos: (1)		
Juan Jesús Marcos Padilla (Nota 13)	\$ 41,912	\$ 44,156
Alejandro Marcos Padilla	69	2,070
	<u>41,981</u>	<u>46,226</u>
Otorgados:		
Alejandro Marcos Padilla	<u>28,369</u>	<u>15</u>
Préstamos de partes relacionadas (2):		
Crediforza, SAPI de C.V., SOFOM E.N.R.	\$ <u> -</u>	\$ <u>35,966</u>

(1) Ver Nota 12

(2) Divisas San Jorge, mantuvo una relación de partes relacionadas con Crediforza, S.A.P.I. SOFOM E.N.R. (ver Nota 12).

- b) Las operaciones realizadas con partes relacionadas son como sigue:

	<u>Naturaleza de la relación</u>	<u>2022</u>	
		<u>Arrendamiento</u>	<u>Intereses / Otros</u>
<u>Ingresos:</u>			
Alejandro Marcos Padilla	Miembro del consejo y directivo	\$ <u> -</u>	\$ <u>1,972</u>
<u>Gastos:</u>			
Bertha Alicia Padilla Benavides	Familiar cercano	\$ 973	\$ 236
Hemsa, S.A de C.V.	Asociada	209	-
Cecilia Marcos Giacoman	Familiar cercano	201	-
Alejandro Marcos Padilla	Miembro del consejo y directivo	320	150
Servicios DSJ S.A.P.I. de C.V.	Asociada	748	4,504
Karla Denisse González Elizondo	Familiar cercano	<u>447</u>	<u>1,355</u>
		<u>\$ 2,898</u>	<u>\$ 6,245</u>

		2021	
		Arrendamiento	Intereses
Gastos:			
Bertha Alicia Padilla Benavides	Familiar cercano	\$ 973	\$ -
Hemsa, S.A de C.V.	Asociada	371	131
Cecilia Marcos Giacoman	Familiar cercano	190	-
Alejandro Marcos Padilla	Miembro del consejo y directivo	240	361
Crediforza, SAPI de C.V. SOFOM E.N.R.	Asociada	-	10,043
Karla Denisse González Elizondo	Familiar cercano	-	6,609
		<u>\$ 1,774</u>	<u>\$ 17,144</u>

De acuerdo con la Ley del Impuesto Sobre la Renta, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas, residentes en el país o en el extranjero, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados. A la fecha de emisión del dictamen del auditor el estudio correspondiente al ejercicio 2022 se encontraba en proceso de elaboración por parte de un especialista en esta materia para asegurar que las operaciones realizadas con sus partes relacionadas sean equiparables a las que se realizan con o entre partes independientes en operaciones comparables.

20. Otros ingresos (gastos) de la operación, neto:

Por los ejercicios 2022 y 2021, este rubro es por un importe neto de ingresos y egresos por se integran como sigue:

	2022	2021
Estimación de cuentas de cobro dudoso	\$ (62)	\$ (6,043)
Cancelación de estimación de cuentas de cobro dudoso	5,303	464
Intereses por préstamos a accionistas	2,142	188
Utilidad en venta de bienes	1,576	93
Otros	(87)	-
	<u>\$ 8,871</u>	<u>\$ (5,298)</u>

21. Contingencias

a) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del Impuesto Sobre la Renta presentada.

b) De acuerdo con la Ley del Impuesto Sobre la Renta, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

22. Administración de riesgos (no auditada)

De acuerdo con las disposiciones de la Comisión, las casas de cambio deben revelar en las notas de sus estados financieros, las principales políticas y prácticas de administración de riesgos, así como el análisis de los riesgos a los que están expuestas, bajo su propia perspectiva.

- a) *Entorno de control:* La Casa de Cambio cuenta con políticas y prácticas para la identificación, medición y monitoreo de los riesgos a que se encuentra expuesta, las cuales, la Administración considera que son adecuadas para el nivel actual de las operaciones. Los principales riesgos a que se encuentra sujeta la Casa de Cambio son los mencionados en seguida:

Riesgo de crédito: Representa la pérdida potencial por la falta de pago de una contraparte en las operaciones de compraventa de divisas que realiza la Casa de Cambio.

La Casa de Cambio identifica, mide y monitorea sus límites de operación a través de la Dirección General y el Área de Cumplimiento, los cuales, se encargan de analizar la información de los clientes, para controlar y autorizar líneas de operación y evitar operaciones en financiamiento y/o las que representen riesgos para la misma.

El Área de Cumplimiento evalúa y actualiza periódicamente la información y la documentación requerida a los clientes que el sistema SIGLO identifica como relevantes o probablemente inusuales, para, en su caso, proceder a la autorización de la operación correspondiente. Para mantener un control y seguimiento sobre las operaciones pactadas diariamente, la Casa de Cambio utiliza un sistema que le permite manejar los mecanismos de registro y mantenimiento de la información de clientes a través de un proceso de detección y validación de operaciones. En caso de que algún dato de la información del cliente haya cambiado o caducado se dé proceso de actualización.

Riesgo de liquidez: Se define como la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Casa de Cambio, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

La Casa de Cambio mantiene diversas políticas y mecanismos para asegurar que siempre se cuente con los recursos suficientes para cumplir con sus compromisos operativos. En primer lugar, se mantiene un capital por encima del mínimo requerido por la legislación, el cual se mantiene invertido en instrumentos de alta liquidez. En segundo lugar, las operaciones que realiza la Casa de Cambio son, en todos los casos, en el mercado de contado, lo cual implica que, en un término no mayor a un día después de celebrada una operación, todos los recursos comprometidos en las operaciones son recuperados de inmediato. En forma adicional se tiene mecanismos que permite hacer líquidos los cheques y giros recibidos en dólares en un plazo no mayor a 5 días.

Riesgo de mercado: Se define como la pérdida potencial por cambios en las tasas de interés y tipos de cambio que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivos contingente.

La Casa de Cambio maneja criterios, definidos por los Consejos de Administración, que establecen montos máximos para posiciones abiertas, largas, o cortas, durante el día y para la noche. La Casa de Cambios monitorea constantemente el mercado y, en conjunto con la Dirección General, decide diariamente la estrategia que se seguirá en ese sentido.

Riesgo operativo: Representa la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en el desarrollo de las actividades de la Casa de Cambio.

La Casa de Cambio maneja respaldos diarios, tanto en la oficina matriz como en un sitio Alternativo, de toda la información generada por los diversos sistemas utilizados en la operación, así como respaldos periódicos resguardados fuera de la oficina matriz. Por otro lado, además de los enlaces de comunicación primarios utilizados entre las diversas sucursales y la matriz para transmitir información, se cuenta con mecanismos de enlaces alternos que garantizan la no interrupción de la comunicación. Finalmente, se cuenta con mecanismos y equipos de seguridad que protegen los sistemas y equipos utilizados.

Riesgo legal: Se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que la Casa de Cambio lleva a cabo.

La Casa de Cambio cumple cabalmente con todas las obligaciones marcadas por las distintas leyes que le afectan. Al respecto, se cuenta con un área jurídica y asesores legales externos que se encuentran en constante comunicación directa con la Dirección General y las áreas de cumplimiento.

b) Detección de operaciones con recursos de procedencia ilícita

Las casas de cambio deben informar oportunamente cualquier operación inusual, relevante o preocupante, de conformidad con las disposiciones de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

La Casa de Cambio tiene un Comité de Comunicación y Control, cuya función, conjuntamente con el Área de Cumplimiento, es vigilar el cumplimiento de la normatividad sobre operaciones con recursos de procedencia ilícita e informar a las distintas aéreas involucradas de la Casa de Cambio y a las autoridades correspondientes, las operaciones consideradas como inusuales, relevantes y preocupantes.

Ing. Alejandro Marcos Padilla
Director General

C.P. Josué Adrián Godínez Mejía
Director Normativo de Finanzas

C.P. Adolfo Enrique Villarreal Rodríguez
Contralor

C.P. Rafael Enrique Villegas Domínguez
Contador General