



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 3er Trimestre de 2022”** de Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V. (DSJ) al 31 de diciembre 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.
Estado de Posición Financiera al 31 de Diciembre de 2022
 (Cifras en pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 231,539,184	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Caja, billetes y monedas extranjeras	217,527,046	De Corto plazo	\$ 67,238,580
Bancos	2,765,310	De Largo plazo	77,483,427
Documentos de cobro inmediato	0		\$ 144,722,007
Metales finos amonedados	8,328	PRÉSTAMOS DE PROPIETARIOS	
Instrumentos financieros de alta liquidez	0	De Corto plazo	41,981,098
Remesas en tránsito	0	De Largo plazo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	11,238,499		\$ 41,981,098
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	51,040,050
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	0		
DEUDORES POR REPORTE	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 39,338,567
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	72,253,357	Acreedores por liquidación de operaciones	9,689,250
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	0	Contribuciones por pagar	5,126,698
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	36,305,209	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	24,522,619
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	92,537,712		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	0	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	8,148,578	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	0
INVERSIONES PERMANENTES	0	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	0
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(0)
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	8,786,510
CRÉDITO MERCANTIL	0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0
		TOTAL PASIVO	\$ 285,868,232
		CAPITAL CONTABLE	
		CAPITAL CONTRIBUIDO	\$ 63,525,000
		Capital social	\$ 63,525,000
		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados en asamblea de accionistas	0
		Prima en venta de acciones	0
		CAPITAL GANADO	\$ 91,390,808
		Reservas de capital	\$ 19,938,436
		Resultados acumulados	73,406,750
		Otros resultados integrales *	(1,954,378)
		- 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	(1,954,378)
		- Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Participación en ORI de otras entidades	0
		TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	154,915,808
		TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 154,915,808
TOTAL ACTIVO	\$ <u>440,784,040</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ <u>440,784,040</u>

Cuentas de Orden

Cheques de viajero en consignación	\$ 0
Giros en tránsito	75,516
Activos y pasivos contingentes	0
Divisas a entregar por ventas diferidas	0
Divisas a recibir por compras diferidas	9,719,958
Posición de divisas	171,009,146
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 31 de diciembre de 2022 es de \$63,525,000 pesos."

Ing. Alejandro Marcos Padilla
Dirección General

C.P. Josue A. Godínez Mejía
Director Normativo de Finanzas

C.P. Rafael Enrique Villegas Domínguez
Contador General

L.A.E. Adolfo Enrique Villareal Rodríguez
Contralor

DIVISAS SAN JORGE CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.
ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CRÉDITO
 Av. Cuauhtemoc No. 455 Norte, Col. Centro, Monterrey N.L.
Estado de Resultados Integral del 1º de Enero al 31 de Diciembre de 2022
 (Cifras en pesos)

Resultado por compraventa de divisas		\$	345,946,029
Resultado por valuación de divisas			2,717,816
Ingresos por intereses			46,667
Gastos por intereses			(39,812,878)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	308,897,633
Comisiones y tarifas cobradas	\$	19,212	
Comisiones y tarifas pagadas		(31,944,716)	
Resultado por intermediación		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		8,870,964	
Gastos de administración y promoción		(330,349,733)	<u>(353,404,273)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	<u>(44,506,640)</u>
Participación en el resultado neto de otras entidades			<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	<u>(44,506,640)</u>
Impuestos a la utilidad	\$	<u>3,385,450</u>	<u>3,385,450</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	<u>(41,121,190)</u>
Operaciones discontinuadas			<u>0</u>
RESULTADO NETO		\$	<u>(41,121,190)</u>
Otros Resultados Integrales		\$	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$	0	
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición		0	
Remediación de beneficios definidos a los empleados		0	
Resultado por tenencia de activos no monetarios		0	
Participación en ORI de otras entidades			<u>0</u>
RESULTADO INTEGRAL		\$	<u>(41,121,190)</u>
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	\$	(41,121,190)	
Participación no controladora		<u>0</u>	\$ <u>(41,121,190)</u>
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	\$	(41,121,190)	
Participación no controladora		<u>0</u>	\$ <u>(41,121,190)</u>
Utilidad básica por acción ordinaria		\$	(809)

"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. Josue A. Godínez Mejía
 Director Normativo de Finanzas

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 31 de Diciembre 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	0	0	0	0	(6,932)	0	0	0	0	0	(6,931)	0	(6,931)
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	118,255	0	0	(645)	0	0	197,346	0	197,346
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	3,727	(3,727)	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL:													
Resultado neto	0	0	0	0	(41,121)	0	0	0	0	0	(41,121)	0	(41,121)
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	0	0	0	0	0	0	0	(1,309)	0	0	(1,309)	0	(1,309)
Resultado por tenencia de activos no monetarios													
Total	0	0	0	0	(41,121)	0	0	(1,309)	0	0	(42,430)	0	(42,430)
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	63,525	0	0	19,938	73,407	0	0	(1,954)	0	0	154,916	0	154,916

“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. Josue Abraham Godinez Mejia
 Director Normativo de Finanzas

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 31 de Diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos)

Actividades de operación
Resultado antes de impuestos a la utilidad \$ (41,121)

Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	\$	29,344	
Amortizaciones de activos intangibles		953	
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	\$	30,686	
Intereses asociados con préstamos de propietarios		5,555	
Otros intereses		3,572	70,110

Suma \$ 28,989

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)		223,907	
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		407	
Cambio en otras cuentas por pagar		11,103	
Cambio en otras provisiones		(2,809)	
Devoluciones de impuestos a la utilidad		0	
Pagos de impuestos a la utilidad		(902)	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$		231,705

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		(75,635)	
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		0	
Otros pagos por actividades de inversión		(25,633)	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	\$		(101,268)

Actividades de financiamiento

Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	\$	0	
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos		3,837	
Cobro por la obtención de préstamos de propietarios		0	
Pagos de préstamos de propietarios		(9,800)	
Pagos de pasivo por arrendamiento		47,468	
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		(46,427)	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	\$		(4,922)

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo “ 154,504

Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo 0

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo \$ 77,035

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo \$ 231,539

“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 período 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. Josue Abraham Godínez Mejía Director Normativo de Finanzas	C.P. Rafael Enrique Villegas Domínguez Contador General	L.A.E. Adolfo Enrique Villareal Rodríguez Contralor
--	--	--	--

Indicadores Financieros

Índice	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22
Índice de liquidez	131.04%	174.30%	164.94%	153.63%	344.35%
Eficiencia Operativa	63.63%	70.71%	79.61%	101.64%	70.72%
ROE	13.20%	-8.56%	-4.16%	-47.97%	-19.01%
ROA	6.46%	-4.42%	-2.27%	-25.20%	-9.18%

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)	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	Variación vs 3T.22
ACTIVO						
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	77,034	173,784	175,252	194,049	231,539	37,490
Inversiones en Instrumentos Financieros	0	0	0	0	0	0
Deudores por Reporto	0	0	0	0	0	0
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	296,160	192,171	142,625	112,872	72,253	(40,619)
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)	10,876	12,848	19,169	26,370	36,305	9,935
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	46,246	45,850	46,415	48,721	92,538	43,817
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)	6,090	6,090	6,090	6,090	8,149	2,059
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	436,406	430,743	389,551	388,103	440,784	52,681
PASIVO						
Préstamos Interbancarios y de otros Organismos	110,199	99,702	106,251	126,305	144,722	18,417
Préstamos de Propietarios	46,226	44,428	44,906	44,818	41,981	(2,837)
Colaterales Vendidos	0	0	0	0	0	0
Pasivo por Arrendamiento	0	0	0	7,681	51,040	43,359
Otras cuentas por pagar	28,195	38,605	30,414	23,869	39,338	15,469
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	902	0	0	0	(0)	0
Pasivo por Beneficio a los Empleados	8,420	10,332	10,815	12,764	8,787	(3,977)
Créditos diferidos y Cobros Anticipados	0	0	0	0	0	0
Total Pasivo	193,942	193,067	192,386	215,437	285,868	70,431
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	19,938	3,727
Resultados Acumulados	163,373	158,585	118,074	93,575	73,407	(20,168)
Otros resultados integrales						0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(645)	(645)	(645)	(645)	(1,954)	(1,309)
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0
Total Participación Controladora	242,464	237,676	197,165	172,666	154,916	(17,750)
Total Participación No Controladora	0	0	0	0	0	0
Total Capital	242,464	237,676	197,165	172,666	154,916	(17,750)

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

Al cierre del cuarto trimestre del ejercicio 2022, los activos totales ascienden a \$440,784, con relación al tercer trimestre del 2022 tuvo un incremento de \$52,681, lo cual representa un 13.57%, los rubros más representativos en el activo están integrados por las disponibilidades que ascienden a \$231,539 equivalente al 52.53% y por el rubro de Propiedades, Mobiliario y Equipo por un importe de \$92,538 que equivalen al 20.99% del total de activos.

El pasivo al cierre del presente trimestre asciende a \$285,868, el cual tuvo un incremento de \$70,431 con relación al trimestre anterior, lo que representa un 32.69%, el rubro más representativo en el pasivo es el de Préstamos Interbancarios y de otros Organismos que ascienden a \$144,722 equivalentes al 50.63%

El capital contable asciende a \$154,916, el cual presenta una disminución de \$17,750 en comparación con el trimestre anterior, lo que representa un -10.28%.

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 cuarto trimestre del presente ejercicio este rubro tiene un saldo de \$231,539, lo que representa un aumento de \$37,489 con relación al trimestre anterior, lo cual equivale a un 19.32%, 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	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	Variación vs 3T.22
Caja, billetes y monedas extranjeras	97,371	109,801	115,662	176,897	217,527	40,630
Bancos	7,467	63,620	47,878	4,686	2,765	(1,921)
Metales finos amonedados	15	32	1	8	8	0
Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	(27,819)	331	11,711	12,458	11,238	(1,220)
	77,034	173,784	175,252	194,049	231,539	37,489

Operaciones en Inversiones en Instrumentos Financieros

Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V. no realizó operaciones de Inversiones en Instrumentos Financieros durante el tercer 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 presento un decremento de \$40,619, lo que representa un -35.99%, a continuación, se muestra la integración de este rubro:

Concepto	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	Variación vs 3T.22
Deudores diversos	263,686	187,369	143,317	113,564	72,355	(41,209)
Saldos a favor de						
Impuestos	2,973	2,986	2,261	922	0	(922)
Préstamos Funcionarios y Empleados	1,065	1,427	5,093	29,691	30,021	330
Adeudos Vencidos	0	0	0	0	0	0
Otros Deudores	259,648	182,957	135,963	82,951	42,334	(40,617)
Deudores por liquidación de operaciones	38,668	10,494	0	0	(0)	0
Estimación Cuentas Incobrables o Difícil Cobro	(6,194)	(5,692)	(692)	(692)	(102)	590
	296,160	192,171	142,625	112,872	72,253	(40,619)

Al cierre del cuarto trimestre de 2022 el rubro de Otros Deudores tuvo una disminución de \$40,619.

El concepto de Estimación Cuentas Incobrables o Difícil Cobro al cierre del primer trimestre presento un incremento de \$5,000, la cual se debe principalmente a lo siguiente:

La Casa de Cambio en su momento realizo movimientos de revaluación cambiaria durante ejercicios anterior 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 resulto del comparativo entre revaluaciones cambiarias de periodos anteriores que realizo 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 cuarto 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 cuarto trimestre del ejercicio 2022.

Otros activos

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

Concepto	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	Variación vs 3T.22
PTU Diferida	1,048	2,256	2,256	2,256	3,006	750
Pagos anticipados y Otros Activos	10,731	8,621	10,594	16,913	33,299	9,185
	11,779	10,878	12,850	19,169	36,305	9,935

El rubro de pagos anticipados y otros activos presenta un incremento por \$9,935 en comparación con el trimestre anterior, equivalentes al 37.68%.

Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)

Al cierre del actual trimestre este rubro tuvo un incremento de \$2,306 en comparación con el trimestre anterior, lo que representa un 4.97%. Lo anterior, debido tanto a las adquisiciones, así como a la aplicación de las depreciaciones los que se han presentado durante el tercer trimestre del ejercicio 2022. Su integración se presenta a continuación:

Concepto	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	Variación vs 3T.22
Terrenos	11,300	11,300	11,300	9,027	9,027	0
Construcciones	8,093	8,093	8,093	10,366	10,366	0
Equipo de Transporte	12,136	13,385	14,770	15,936	7,932	(8,004)
Equipo de Computo	21,122	21,302	21,995	22,621	22,917	296
Mobiliario	15,761	15,824	16,238	16,892	17,420	528
Adaptaciones y Mejoras	18,705	18,705	18,705	19,454	20,822	1,368
Revaluación Activo Fijo	846	846	846	846	846	0
Activos por Derechos de Uso	0	0	0	0	74,055	74,055
Depreciación Acumulada	(41,403)	(43,280)	(45,205)	(46,090)	(47,386)	(1,296)
Rev. Depreciación Acumulada	(314)	(325)	(327)	(331)	(336)	(5)
Deprec. de Activos por Derecho de Uso	0	0	0	0	(23,125)	(23,125)
Activos Netos	46,246	45,850	46,415	48,721	92,538	43,817

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.

La Casa de Cambio está adoptando la NIF D-5 que introduce un único modelo de reconocimiento de los arrendamientos por el arrendatario y requiere que éste reconozca los activos y pasivos de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor.

Se requiere que reconozca un activo por derecho de uso que representa su derecho a usar el activo subyacente arrendado y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación para hacer pagas por arrendamiento.

Un arrendatario debe revelar en un formato apropiado los siguientes importes para el periodo sobre el que se informa:

- a. Cargo por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso por clase de activo subyacente;
- b. Gasto por intereses por los pasivos por arrendamiento;
- c. El gasto relacionado con arrendamientos a corto plazo y de bajo valor por los cuales no se ha reconocido el activo por derecho de uso aplicando los párrafos anteriores.
- d. El gasto relativo a pagos variables por arrendamiento no incluidos en la valuación de los pasivos por arrendamiento;
- e. Ingresos por subarrendamientos de los derechos de uso de activos;
- f. Salidas de efectivo totales por arrendamientos;
- g. Adiciones de activos por derecho de uso;
- h. Ganancias o pérdidas que surgen de transacciones de venta y arrendamiento en vía de regreso; y
- i. El importe en libros de los activos por derecho de uso al final del periodo sobre el que se informa.

Los importes revelados deben incluir los costos que un arrendatario haya capitalizado en el importe en libros de un activo durante el periodo sobre el que se informa.

Derivado de la implementación de la norma IFRS9 la sociedad presenta al cierre del cuarto trimestre del ejercicio 2022 un importe neto por concepto de activos por derecho de uso de \$50,930.

Activo por Impuestos a la Utilidad Diferidos (Neto)

En este rubro no presenta variación alguna entre el segundo y tercer 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	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	Variación vs 3T.22
ISR Diferido	6,090	6,090	6,090	6,090	8,149	2,059

Operaciones de Inversiones Permanentes

DSJ no tuvo operaciones de este tipo durante el cuarto 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 realizo ninguna operación de este tipo al cierre del cuarto 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 cuarto trimestre del presente ejercicio, su integración se presenta a continuación:

Concepto	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	Variación vs 3T.22
Préstamos Interbancarios a Corto Plazo	110,199	99,702	106,251	126,305	67,239	(59,066)
Préstamos Interbancarios a Largo Plazo	0	0	0	0	77,483	77,483
	110,199	99,702	106,251	126,305	144,722	18,417

Préstamos Propietarios

Al cierre del actual trimestre, este rubro presenta un decremento de \$88 en comparación con el trimestre anterior, lo que representa un -0.20%, tal y como se muestra a continuación:

Concepto	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	Variación vs 3T.22
Préstamos Accionistas a Corto Plazo	46,226	44,428	44,906	44,818	41,981	(2,837)

46,226 44,428 44,906 44,818 41,981 (2,837)

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	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	Variación vs 3T.22
Impuesto al Valor Agregado	0	0	0	0	1	1
Impuestos por Pagar	4,812	3,285	4,684	3,547	5,126	1,579
Provisión para Obligaciones Diversas	7,531	4,205	4,139	4,226	3	(4,223)
Acreedores por Adquisición de activos	1,060	1,060	1,060	0	0	0
Acreedores no Identificados	0	0	39	144	0	(144)
Acreedores por servicio de Mto	0	0	0	46	10	(36)
Cuentas por Pagar Emisión de Cheques Viajero	10	0	0	0	0	0
Provisión de Aguinaldo	0	0	0	0	0	0
Otros Acreedores Diversos	4,565	20,112	10,407	5,835	24,509	18,674
Acreedores por Liquidación de Operaciones	10,217	9,943	10,085	10,071	9,689	(382)
	28,195	38,605	30,414	23,869	39,338	15,469

Este rubro al cierre del presente trimestre tuvo un incremento de \$15,469 en comparación al trimestre anterior, lo que representa un 64.81%.

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 tercer trimestre del ejercicio 2022:

Concepto	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	Variación vs 3T.22
Pasivo por Impuestos a la Utilidad	902	0	0	0	0	0

902 0 0 0 0 0

Derivado de la pérdida fiscal que presenta la sociedad al cierre del presente ejercicio, la Casa de cambio no realizo provisión por impuestos a la utilidad al cierre del cuarto trimestre del ejercicio de 2022.

Pasivo por Beneficio a los Empleados

Este rubro representa las provisiones realizadas por DSJ al cierre del tercer 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	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	Variación vs 3T.22
Provisiones Beneficios a los Empleados	6,855	7,231	7,606	7,982	8,676	694
Beneficios Directos a Corto Plazo	0	772	1,569	2,374	0	(2,374)
PTU por pagar	1,565	2,330	1,640	2,408	111	(2,297)
	8,420	10,332	10,815	12,764	8,787	(3,977)

Pasivo por Arrendamiento

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

Concepto	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	Variación vs 3T.22
Pasivo por Arrendamiento	0	0	0	7,681	51,040	43,359
	0	0	0	7,681	51,040	43,359

Operaciones con partes relacionadas

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

A) Prestamos con Partes Relacionada

La sociedad al cierre del cuarto trimestre del ejercicio actual, la sociedad cuenta con préstamos recibidos por parte de propietarios por un importe de \$41,913 (expresados en miles de pesos), a una tasa anual promedio del 12.60%, como se muestra en el siguiente cuadro:

Concepto	Moneda	Tasa Promedio Anual	Plazo	Importe Préstamos
-----------------	---------------	----------------------------	--------------	--------------------------

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 cuarto 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	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	Variación vs 3T.22
Divisas por Recibir	10,234	9,956	10,067	10,046	9,736	(311)
Divisas por Entregar	(38,668)	(10,641)	0	0	0	0
	(28,435)	(685)	10,067	10,046	9,736	(311)

➤ **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	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	Variación vs 3T.22
Resultado compraventa de Divisas	397,041	92,130	181,777	274,466	345,946	71,480
Dólar	373,354	79,017	159,799	243,956	305,057	61,101
Dólar Canadienses	5,060	2,550	4,382	6,116	8,123	2,007
Euro	16,450	7,243	13,259	19,182	26,898	7,715
Libra Esterlina	937	589	862	1,217	1,535	318
Yen Japonés	24	13	27	(226)	(293)	(68)
Franco Suizo	467	453	531	614	718	105
Dólar Australiano	102	100	134	183	216	34
Real Brasileño	213	794	978	1,150	1,201	51
Yuan Chino	13	9	10	39	43	4
Won Coreano	75	35	52	60	63	3
Peso Colombiano	331	1,326	1,736	2,167	2,373	206
Metales Finos Amonedados	15	1	7	8	12	6
Resultado por valuación de divisas	31,665	(210)	1,699	(1,503)	2,718	4,221
Dólar	29,805	2,374	5,620	2,555	2,457	(99)
Dólar Canadienses	(80)	(363)	(725)	(736)	(126)	610
Euro	14	(616)	(1,459)	(911)	1,404	2,315
Libra Esterlina	114	(272)	(224)	(259)	14	273
Yen Japonés	(7)	(176)	(454)	(513)	(120)	393
Franco Suizo	324	(259)	(243)	(235)	(102)	133
Dólar Australiano	(100)	(34)	(77)	(112)	11	123
Real Brasileño	782	(420)	(461)	(556)	(547)	8
Dólar Hongkonés	0	0	0	0	0	0
Peso Colombiano	262	(399)	(198)	(567)	(132)	434

Won Coreano	444	(24)	(30)	(36)	(21)	16
Yuan Chino	100	(19)	(53)	(134)	(122)	12
Metales Finos Amonedados	7	(2)	3	1	2	1
	428,706	91,920	183,476	272,963	348,683	75,712

Ingresos por Intereses

Ingresos por Intereses	0	0	47	47	47	0
	0	0	47	47	47	0

Gastos por Intereses

Préstamos Bancos y Otros Organismos	(32,389)	(8,067)	(12,424)	(21,092)	(30,686)	(9,593)
Préstamos Accionistas	(5,886)	(1,408)	(2,789)	(4,201)	(5,555)	(1,356)
Pasivos en Arrendamiento	0	0	0	0	(3,572)	(3,572)
	(38,275)	(9,475)	(15,213)	(25,293)	(39,813)	(14,521)
Margen Financiero	390,431	82,445	168,310	247,717	308,870	61,191

El margen generado entre los ingresos y gastos de los segmentos antes mencionados acumulado al cierre del cuarto trimestre del ejercicio 2022 fue de \$308,870 que comparado con el trimestre anterior tuvo un incremento de \$61,191, lo que equivale a un 32.01%.

Capital Contable

Capital Contribuido

El capital social histórico al cierre del tercer trimestre 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 \$109,141, de los cuales \$31,611 corresponden a la pérdida acumulada al cierre del presente trimestre, 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 anterior 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

derivo a que durante el segundo trimestre del 2022 la sociedad registrara un complemento por la diferencia que resulto 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. Realizo 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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
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	(38,275)	(20,766)	(29,761)	(14,470)
Margen Financiero	390,434	314,027	333,845	322,573
Comisiones y tarifas cobradas	\$ 33	43	49	5
Comisiones y tarifas pagadas	(57,421)	(31,019)	(58,552)	(39,658)
Resultado por intermediación	0	0	10	1
Otros ingresos (egresos) de la operación	(5,298)	219	304	(650)
Gastos de administración	(287,634)	(257,001)	(250,180)	(222,577)
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)	2,551	(639)	450	(27)
Resultado antes de Operaciones Discontinuas	37,273	17,844	14,967	44,673
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0
Resultado Neto	37,273	17,844	14,967	44,673

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Resultado por compraventa de divisas	397,043	334,223	368,248	331,186
Resultado por valuación de divisas	(6,520)	(980)	(4,895)	5,640
Ingresos por intereses	0	1,550	253	217
Gastos por intereses	(38,275)	(20,766)	(29,761)	(14,470)
Margen Financiero	352,248	314,027	333,845	322,573
Comisiones y tarifas cobradas	\$ 33	43	49	5
Comisiones y tarifas pagadas	(57,421)	(31,019)	(58,552)	(39,658)
Resultado por intermediación	0	0	10	1
Otros ingresos (egresos) de la operación	(5,298)	219	304	(650)
Gastos de administración	(287,634)	(257,001)	(250,180)	(222,577)
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)	2,551	(639)	450	(27)
Resultado antes de Operaciones Discontinuas	(913)	17,844	14,967	44,673
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0
Resultado Neto	(913)	17,844	14,967	44,673

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.

IMPLEMENTACIÓN DE LA NORMATIVA CONTABLE IFRS9

Derivado de la implementación de la normativa de IFRS9, la sociedad realizo una aplicación al capital contable dentro del rubro de ejercicios anterior por un importe de \$6,931, que representa el impacto financiero de la adopción de la nueva norma IFRS9 en materia de Arrendamientos, para lo cual la Casa de Cambio incorporo a partir del cuatro trimestre del 2022.

Cuentas de orden

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

Concepto	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	Variación vs 3T.22
Giros en Tránsito	8	140	140	974	76	(898)
Divisas a Entregar por Ventas Diferidas	38,352	10,641	0	0	0	0
Divisas a Recibir por Compras Diferidas	10,217	9,939	10,050	10,030	9,720	(310)
Posición de Divisas	(200,022)	273,628	195,781	203,011	171,009	(32,002)
	(151,444)	294,348	205,971	214,015	180,805	(33,210)

b) Estado de Resultados

(miles Mxn)	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	Variación vs 3T.22
Resultado por Compraventa de Divisas	397,041	92,130	181,777	274,466	345,946	71,480
Resultado por Valuación de Divisas	31,665	(210)	1,699	(1,503)	2,718	4,221
Ingresos por Intereses	0	0	47	47	47	0
Gastos por Intereses	(38,275)	(9,475)	(15,213)	(25,293)	(39,813)	(14,520)
Margen Financiero	390,431	82,445	168,310	247,717	308,898	61,181
Comisiones y Tarifas Cobradas	33	2	5	8	19	11
Comisiones y Tarifas Pagadas	(57,421)	(10,707)	(22,294)	(29,066)	(31,945)	(2,879)
Resultado por Intermediación	0	0	0	0	0	0
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(5,298)	105	5,142	6,811	8,871	2,060
Gastos de Administración y Promoción	(287,630)	(76,633)	(158,276)	(257,081)	(330,350)	(73,268)
Resultado de la Operación	40,114	(4,788)	(7,113)	(31,611)	(44,507)	(12,895)
Participación en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas y Asociadas	0	0	0	0	0	0
Resultado Antes de Impuestos a la Utilidad	40,114	(4,788)	(7,113)	(31,611)	(44,507)	(12,895)
Impuestos a la utilidad causados	(5,392)	0	0	0	0	0
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	2,551	0	0	0	3,385	3,385
Resultado Antes de Operaciones Discontinuas	37,273	(4,788)	(7,113)	(31,611)	(41,121)	(9,510)
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0	0
Resultado Neto	37,273	(4,788)	(7,113)	(31,611)	(41,121)	(9,510)
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	0	0	0	0	0	0

activos mantenidos para su disposición						
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	37,273	(4,788)	(7,113)	(31,611)	(41,121)	(9,510)
Resultado neto atribuible a:	37,273	(4,788)	(7,113)	(31,611)	(41,121)	(9,510)
Participación controladora	37,273	(4,788)	(7,113)	(31,611)	(41,121)	(9,510)
Participación no controladora	0	0	0	0	0	0
Resultado integral atribuible a:	37,273	(4,788)	(7,113)	(31,611)	(41,121)	(9,510)
Participación controladora	37,273	(4,788)	(7,113)	(31,611)	(41,121)	(9,510)
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 cuarto trimestre del ejercicio 2022 asciende a \$41,121.

Ingresos por intereses

La sociedad al cierre del presente 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 \$345,946, así mismo, este rubro tuvo un incremento por \$71,480, con relación al trimestre anterior, lo cual equivale a un 39.32%, 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	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	Variación vs 3T.22
Dólar	373,354	79,017	159,799	243,956	305,057	61,101
Dólar Canadienses	5,060	2,550	4,382	6,116	8,123	2,007
Euro	16,450	7,243	13,259	19,182	26,898	7,715
Libra Esterlina	937	589	862	1,217	1,535	318
Yen Japones	24	13	27	(226)	(293)	(68)
Franco Suizo	467	453	531	614	718	105
Dólar Australiano	102	100	134	183	216	34
Real Brasileño	213	794	978	1,150	1,201	51
Yuan Chino	13	9	10	39	43	4
Won Coreano	75	35	52	60	63	3
Peso Colombiano	331	1,326	1,736	2,167	2,373	206

Metales Finos Amonedados	15	1	7	8	12	6
	397,041	92,130	181,777	274,466	345,946	71,480

Otros ingresos (egresos) de la operación.

El saldo de este rubro al cierre del tercer trimestre del presente ejercicio fue por \$8,871 el cual comparado con el trimestre anterior presenta un incremento de \$2,060, lo cual equivale a un 30.25%, la integración de este concepto se muestra en el siguiente comparativo:

Concepto	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	Variación vs 3T.22
Recuperaciones	464	4	5,176	5,194	5,303	109
Estimación por Irrecuperabilidad o Dificil Cobro	(6,043)	0	0	0	(62)	(62)
Utilidad en Venta de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	93	0	0	1,576	1,576	0
Intereses Préstamos a Funcionarios y Empleados	188	48	90	136	2,142	2,006
Otros Ingresos/Egresos de la Operación	0	53	(124)	(95)	(88)	7
	(5,298)	105	5,142	6,811	8,871	2,060

Gastos de Administración y Promoción.

Los Gastos de Administración presentan un saldo al cierre del actual trimestre del ejercicio 2022 de \$330,350, el cual comparado contra el trimestre anterior presenta un incremento de \$73,269, lo que representa un 28.50%, su integración se presenta en el siguiente resumen:

Concepto	4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	Variación vs 3T.22
Sueldos y Salarios (Nómina)	74,128	19,130	39,834	62,386	84,732	22,346
Honorarios	26,722	7,283	14,032	23,438	31,957	8,519
Rentas	36,489	10,595	21,550	34,294	16,568	(17,726)
Gastos de Promoción y Publicidad	4,914	2,886	4,366	6,039	10,898	4,859
Impuestos y Derechos Diversos	37,557	9,978	21,788	31,742	44,849	13,107
Gastos no Deducibles	1,783	251	346	755	1,009	254
Gastos en Tecnología	775	0	0	6	0	(6)
PTU	513	765	1,904	2,688	390	(2,298)
Depreciaciones	5,551	1,660	3,354	5,165	29,343	24,178
Amortizaciones	4,224	234	468	705	953	248
Otros Gastos de Administración	93,194	23,068	49,371	87,900	107,656	19,756

Beneficios Empleados	1,780	783	1,263	1,963	1,995	32
	287,630	76,633	158,276	257,081	330,350	73,269

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 3er trimestre del ejercicio de 2022.

 Ing. Alejandro Marcos Padilla
 Director General

 C.P. Josue A. Godínez Mejía
 Dirección Normativa de Finanzas

 C.P. Rafael Enrique Villegas Domínguez
 Contador General

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