



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 **“Informe de la Marcha del Negocio”** 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 56 segundo párrafo de la CUIFE.

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

Contenido

| | | |
|-----|----------------------------------|----|
| I | Comentarios de la Administración | 3 |
| II | Gobierno Corporativo | 8 |
| III | Indicadores Financieros | 9 |
| IV | Información Financiera | 10 |

I. Comentarios de la administración

Antecedentes

Divisas San Jorge Casa de Cambio es una entidad del Sistema Financiero Mexicano (SFM) constituida como Casa de Cambio autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Fundada en **1988** en el centro de Monterrey como empresa filial del grupo HEMSA con el objetivo de satisfacer las necesidades cambiarias de los clientes frecuentes y esporádicos de la Tienda Departamental ubicada en Av. Juárez frente a la Basílica del Roble en los años 80's.

Posteriormente en los años **90's** se consolidó el crecimiento de 15 sucursales en el territorio de Monterrey y Zona Metropolitana, así como una operación momentánea en Saltillo, Coahuila.

Con escrito enviado a dicha autoridad, el 20 de octubre de 2005, se informó la conclusión con diversas autoridades y proveedores los procesos necesarios para la operación, razón por la cual Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V. está en posibilidad de iniciar operaciones a partir del 21 de octubre de 2005.

Eventualmente en el año **2010** por adversidades de la industria, el Consejo de Administración decidió enfocarse en la operación de menudeo.

En el **2011**, se consolidó y abrió sus primeras tiendas en los estados de Quintana Roo, creciendo rápidamente y siendo una de las primeras opciones para los ciudadanos locales para intercambiar sus dólares, obtenidas de la atención a un gran número de turistas.

Para soportar el alto crecimiento transaccional, se realizaron fuertes inversiones en tecnología, tanto en infraestructura como en aplicaciones de software operativas que permiten a la empresa tener los tiempos más cortos de transacción dentro del marco legal permitido, el cual ha sido muy dinámico en los últimos años.

En **2018** expande sus operaciones en una alianza comercial con los Supermercados Internacionales HEB, estando presentes en todas sus sucursales (en el módulo de Multiservicios), implementando en el 2019 la totalidad de 50 sucursales.

Ahora en **2020** con 120 puntos de operación y más de 400 colaboradores, Divisas San Jorge encara los retos de la industria de compraventa de divisas, con legalidad y entusiasmo. El más importante, servir a nuestros clientes para que su transacción sea atendida de manera ágil, segura y conveniente.

A partir del 21 de octubre de 2005, inicia operaciones Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V. con la misión de:

- Ser líderes en el mercado mexicano de divisas en efectivo, brindando un servicio personalizado de excelencia, con los mejores empleados, comprometidos y capacitados, utilizando tecnología y precios competitivos, cumpliendo con la normativa nacional e internacional, en las mejores ubicaciones para nuestros clientes.
- Ser una Institución innovadora en soluciones para usuarios de Medios Cambiarios.

De esta forma, lograr la excelencia en el servicio al cliente, al mismo tiempo ofreciendo una gran variedad de divisas con los mejores tipos de cambio.

En Divisas San Jorge realizamos la compra y venta de las divisas más transaccionadas en México y atendimos a:



Más de **567,000**
usuarios durante
2022



Más de
3,165,396
transacciones

Contamos con los sistemas y herramientas tecnológicas que nos permiten realizar las operaciones de manera ágil y segura, manteniéndonos a la vanguardia en procesos y equipos.

Nuestro equipo de cajeras se mantiene en constante capacitación para brindar la mejor y cálida atención a nuestros usuarios, con seguridad y transparencia en sus operaciones quienes nos corresponden con su preferencia.

Nuestra Sucursales

Al cierre del ejercicio de 2022 DSJ cuenta con 137 sucursales distribuidas de la siguiente manera:

80 sucursales ubicadas en puntos de mayor afluencia de personas (aeropuertos, centros comerciales, centros turísticos, etc.), la mayoría de las sucursales se ubican en los siguientes cuatro estados del territorio nacional:



 **Nuevo León**

En la sultana del norte se cuenta con 26 sucursales distribuidas en puntos estratégicos de gran afluencia de clientes, permitiendo abarcar una buena parte del mercado de Divisas.

 **Quintana Roo**

En este maravilloso destino turístico DSJ cuenta con 36 sucursales en puntos de gran concentración turística.

 **Guerrero**

En este estado DSJ cuenta con 2 sucursales para la Compraventa de Divisas.

 **Baja California**

DSJ cuenta con 11 sucursales en este estado, en donde existe un amplio mercado para las operaciones entre Divisas.



Y 57 sucursales ubicados en las tiendas de la cadena Supermercados Internacionales HEB, S.A. de C.V., filial en México de HEB Grocery Company LP:

| Sucursales | No. |
|-------------------|------------|
| Nuevo León | 27 |
| Coahuila | 8 |
| Tamaulipas | 9 |
| Querétaro | 3 |
| Guanajuato | 4 |
| San Luis Potosí | 4 |
| Aguascalientes | 2 |
| Total | 57 |



NUESTRAS UBICACIONES



La sociedad ha buscado ampliar su posicionamiento en el mercado y tener una mayor captación de clientes, para lo cual DSJ apertura nuevas sucursales ya que paso de tener 130 al cierre del ejercicio 2021 a 137 al cierre del ejercicio 2022.



Operativa de Divisas San Jorge Casa de Cambio

Durante el actual ejercicio, 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 la sociedad 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 presentando 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 nuestro modelo de negocio, la dispersión geográfica de nuestras sucursales y la carencia de un mercado interno de menudeo para la venta de divisas, continuamos 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.

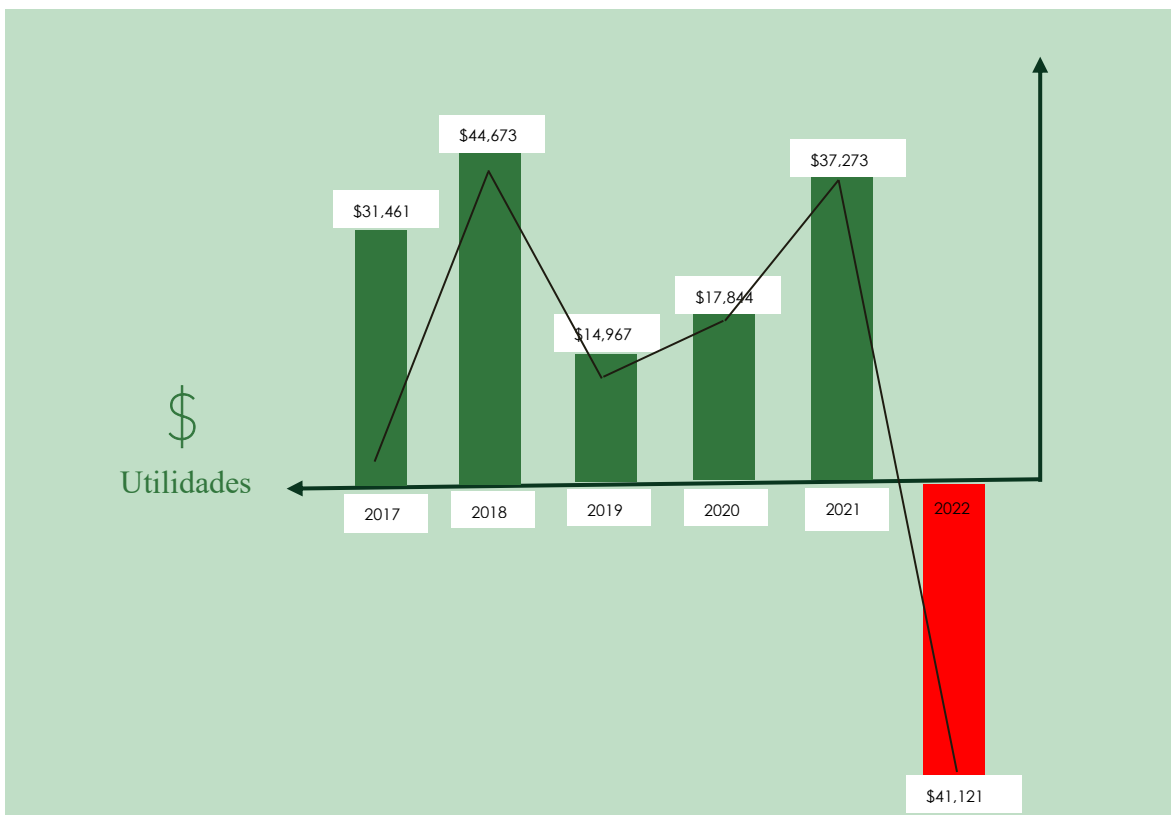
Ahora bien, el decremento que ha sufrido la entidad en sus ingresos y volumen operativo se debió en gran medida a los daños que sigue provocando la pandemia de COVID-19, así como la invasión Rusa a Ucrania, la cual ha exacerbado la desaceleración de la economía mundial y está entrando en lo que podría convertirse en un período prolongado de escaso crecimiento y elevada inflación, afectando directamente a 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 de 2022, y que de seguir así traería consigo la preservación de esta tendencia para los años 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 para la Sociedad el tener 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.

Derivado de todo lo anteriormente expuesto, la Casa de Cambio al cierre del presente ejercicio presenta una pérdida contable de \$41,121 (miles de pesos), que comparada con la utilidad contable del ejercicio 2021 por \$37,273 (miles de pesos) se tuvo un decremento de \$78,394, los cuales representan una disminución del 210.32%.



Lo anterior se puede observar en la siguiente gráfica:



- Cifras en miles de pesos

Una Visión y Compromiso Hacia el Futuro

Divisas San Jorge Casa de Cambio al ser una empresa orgullosamente mexicana especializada en el Cambio de Divisas desde hace **más de 32 años** y con nuestra sede, orgullosamente regiomontana. Nuestra prioridad es la excelencia en el servicio al cliente; por lo cual trabajamos arduamente para la satisfacción de nuestros clientes, ofreciendo una gran variedad de divisas con los mejores tipos de cambio.

Lo cual se logra cumpliendo con los valores que han formado y construyendo el camino y la gran institución que ahora somos, los cuales la familia de Divisas San Jorge trae en su ADN, convirtiéndonos en la gran empresa que ahora somos y que anhelamos siempre ser.



Para el ejercicio 2023 mantenemos nuestra visión y enfoque de crecimiento y fortalecimiento de nuestra posición como participante relevante en el mercado de menudeo de divisas, buscando mejorar en ello la rentabilidad y permanencia de la Casa de Cambio a través de mejoras en nuestros procesos en beneficio de nuestros usuarios, cuya lealtad y preferencia nos impulsa y obliga a dar mejores servicios.



II. Gobierno Corporativo

Al 31 de diciembre de 2022, la estructura del Consejo de Administración es integrada como se describe a continuación:

Consejeros Propietarios

Suplente

Don Alejandro Marcos Padilla
Presidente del Consejo de Administración

Sra. Lizeth Guadalupe Marcos Padilla

Mtr. Angealberto Rivera Palacios
Independiente

Don Julio Cesar Rojas de la Cruz
Independiente

Comisario

C.P. José Guadalupe Ríos Peña

Secretario

Lic. Carlos Manuel Durán de Alejandro

Lic. Evelin Pérez Santillan

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) |
| Total Pasivo y Capital Contable | 436,406 | 430,743 | 389,551 | 388,103 | 440,784 | 52,681 |

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 presentó 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 Dificil 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 Dificil 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 derivo 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

Po 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:

- Cargo por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso por clase de activo subyacente;
- Gasto por intereses por los pasivos por arrendamiento;
- 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.
- El gasto relativo a pagos variables por arrendamiento no incluidos en la valuación de los pasivos por arrendamiento;
- Ingresos por subarrendamientos de los derechos de uso de activos;
- Salidas de efectivo totales por arrendamientos;
- Adiciones de activos por derecho de uso;
- Ganancias o pérdidas que surgen de transacciones de venta y arrendamiento en vía de regreso; y
- 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 |
| | 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 realizó 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 Mfto | 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 realizó 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 |
|---------------------------|--------|---------------------|----------|-------------------|
| Juan Jesús Marcos Padilla | MXN | 12.60% | Variable | \$41,913 |

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 derivó a que durante el segundo trimestre del 2022 la sociedad registrara un complemento por la diferencia que resultó del comparativo entre revaluaciones cambiarias de periodos anteriores.

Plan de remediación por parte de la sociedad

La administración de la Casa de Cambio entiende que al ser una partida que en su momento debió de afectar los resultados de la sociedad. Realizo las siguientes acciones para la corrección de la partida en cuestión y así poder reflejar la correcta aplicación de dicho efecto de revaluación cambiaría 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 | Estim Xirrecup difícil 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 | <u>37,273</u> | <u>17,844</u> | <u>14,967</u> | <u>44,673</u> |

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

| | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Resultado por compraventa de divisas | 397,043 | 334,223 | 368,248 | 331,186 |
| Resultado por valuación de divisas | (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 activos mantenidos para su disposición | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Remediación de beneficios definidos a los empleados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Participación en ORI de otras entidades | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultado Integral | 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 Difícil 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 4º trimestre del ejercicio de 2022.

Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir la verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Sociedad contenida en el presente reporte anual, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación.

Ing. Alejandro Marcos Padilla
Director General

C.P. Josue A. Godinez Mejia
Dirección Normativa de Finanzas

C.P. Rafael Enrique Villegas Domínguez
Contador General

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