

# MARCHA DEL NEGOCIO AL TERCER TRIMESTRE DEL 2021

Octubre , 2021

En mi calidad de Presidente del Consejo de Administración de B & B Casa de Cambio, S.A. de C.V., me dirijo a ustedes para informarles la Marcha del Negocio durante el SEGUNDO trimestre del ejercicio 2021.

La emergencia sanitaria que atraviesa nuestro país continúa afectando todos los sectores de la economía, y nuestra empresa no ha sido una excepción. A esta situación se unió el cierre de Accendo Banco, nuestro principal banco lo que, considerando la dificultad que enfrentamos para abrir cuentas bancarias por el Derisking, mermó nuestra capacidad operativa lo que, aunado a la contracción cíclica de operaciones en el tercer trimestre del año institución provocaron una disminución en nuestros ingresos por compra venta; sin embargo, al cierre de septiembre se empezó a observar una recuperación en la operación

Por otro lado, la caída en el tipo de cambio al cierre del periodo nos permitió generar una utilidad en valoración de la posición que, aunada a la política de austeridad que hemos venido implementando, nos permitió lograr un resultado positivo en el periodo.

El cuarto trimestre del año históricamente muestra una recuperación en la operación cambiaria, Adicionalmente, se han buscado nuevas opciones que permitan recuperar nuestros niveles de operación y apertura de nuevas cuentas y plataformas de liquidación por lo que confiamos al cierre del ejercicio mantener un buen ritmo de operación y alcanzar resultados favorables.

## II COMPORTAMIENTO GENERAL DE LA SOCIEDAD EN EL EJERCICIO

### II.I INGRESOS GENERADOS EN EL EJERCICIO

En el Tercer trimestre del ejercicio el volumen operado disminuyó por los factores antes mencionados, con lo que los ingresos por compraventa bajaron en un 26.1% con respecto al trimestre anterior. se incrementó en 15.02% con respecto al periodo anterior, situación que confiamos revertir en el cuarto trimestre.

Por otro lado, la recuperación en el tipo de cambio provocó una pérdida en la valoración de la posición de 773 mil pesos. Debemos destacar que a lo largo del año se esperarán fluctuaciones a la alza y a la baja en el tipo de cambio, si bien al cierre del año confiamos en que el tipo de cambio se mantenga ligeramente por arriba de los niveles actuales.

(cifras en miles de pesos)

3er Trimestre	2º Trimestre	1er Trimestre
2021	2021	2021

Ingresos por compra venta	2'805	3'798	3'302
Ingresos por valoración	1'518	-773	356

Si bien factores externos, ajenos a nuestro control nos han impactado negativamente, , se está haciendo un gran esfuerzo por mantener la operación y viabilidad de la institución en este periodo de crisis confiamos en que cuando la emergencia termine, que las nuevas cuentas y plataformas de liquidación permitan incrementar el volumen operado mejorar los resultados.

## II.2 1.2 GASTOS DE ADMINISTRACION Y OPERACIÓN

En el Tercer trimestre del año se mantuvieron constantes con respecto al trimestre anterior. Continuamos con una política continua de austeridad y control de gastos.

	(cifras en miles de pesos)		
	3er Trimestre 2021	2o Trimestre 2020	1er Trimestre 2021
Gastos de Administración y operación	3302	3325	2863

## II.3 GASTOS Y PRODUCTO FINANCIEROS

Los ingresos por intereses se mantuvieron constantes a pesar de la disminución en las tasas de interés a nivel global y no obstante que el flotante invertible se ha mantenido en niveles estables.

	(cifras en miles de pesos)		
	3er Trimestre 2021	2o Trimestre 2021	1er Trimestre 2021
Ingresos por intereses	368	356	366

## II.4 UTILIDAD

En el Tercer trimestre del año la utilidad por valuación de la Posición y otros ingresos generados por depuración de cuentas permitieron lograr una utilidad de 1 millón 533 mil pesos para un resultado acumulado en el ejercicio de 2'060,742 pesos. Esperamos que al cierre del ejercicio se logren mantener los resultados favorables.

(cifras en miles de pesos)

	2o Trimestre 2021	1er Trimestre 2021	4o Trimestre 2020
Utilidad Neta	1533	-324	851

## II.6 ACTIVOS TOTALES

Al cierre del Tercer trimestre se tuvo un incremento del 7.2% en el valor de los activos totales de la sociedad respecto a los que se tenían al cierre del trimestre anterior, lo que habla de un ligero repunte en la operación de la institución después de la caída observada durante el verano y principios de septiembre. Destacamos que el nivel de activos totales no constituye un aspecto muy relevante ya que, a diferencia de otros sectores económicos, los activos totales sólo reflejan operaciones en tránsito al cierre del periodo y el impacto del tipo de cambio en la posición de la sociedad.

(cifras en miles de pesos)

	3er Trimestre 2021	2o Trimestre 2021	1er Trimestre 2021
Activos totales	94'546	88'198	84'503

## III INDICADORES FINANCIEROS

No obstante la difícil situación prevaleciente, se ha logrado mantener la eficiencia operativa en niveles constantes.

Debemos destacar que se logró en el periodo una importante recuperación tanto en el ROE como en la ROA, lo que nos habla de una importante recuperación en los resultados de la sociedad.

La liquidez de la sociedad se mantuvo en 2.21, nivel que permite garantizar el adecuado cumplimiento de las obligaciones a corto plazo de nuestra sociedad.

	3er Trimestre 2021	2o Trimestre 2021	1er Trimestre 2021
Eficiencia operativa	14%	14%	14%
ROE	4%	2%	6%
ROA	3%	1%	4%
LIQUIDEZ	2.21	2.47	2.66

#### IV ASPECTOS RELEVANTES DE LA OPERACIÓN DE LA EMPRESA EN EL PERIODO

##### IV.1 ACCENDO BANCO

Accendo Banco era uno de los principales bancos con que operaba nuestra empresa. Sin embargo, las medidas prudenciales adoptadas por la dirección evitaron que el cierre de dicha institución bancaria afectara la liquidez de la sociedad ya que, al analizar la situación financiera de Accendo, se tomó la decisión de no mantener saldos representativos en las cuentas bancarias. En cuanto a la operatividad, el cierre de Accendo afectó la operación en mexdólares. Se está trabajando en aperturar nuevas cuentas de mexdólares para poder seguir operando este segmento de mercado.

Confiamos en lograr superar esta situación y que, como se ha hecho a lo largo de los últimos años, el esfuerzo conjunto de todo el equipo de B y B Casa de Cambio permita retomar el camino del crecimiento

ATENTAMENTE

  
LIC. JOSE ANTONIO GARCIA ROJAS  
GONZALEZ Y GONZALEZ  
PRESIDENTE