

STERLING CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.
 FCO. DE QUEVEDO 117 8o. PISO
 GUADALAJARA, JAL.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
 (Cifras en miles)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 143,761	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	\$ 0
Caja, billetes y monedas extranjeros	\$ 108,252	De corto plazo	\$ 0
Bancos	\$ 22,683	De largo plazo	\$ 0
Documentos de cobro inmediato	\$ 0	PRESTAMOS DE PROPIETARIOS	\$ 0
Metales preciosos amonedados	\$ 226	De corto plazo	\$ 0
Instrumentos financieros de alta liquidez	\$ 0	De largo plazo	\$ 0
Remesas en Tránsito	\$ 0	COLATERALES VENDIDOS	\$ 0
Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	\$ 12,600	Reportos	\$ 0
Otros	\$ _____	Otros colaterales vendidos	\$ 0
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	\$ 130	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	\$ 0
Instrumentos financieros negociables	\$ 130	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 6,439
Instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ 0	Acreeedores por liquidación de operaciones	\$ 0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	\$ 0	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ 0
		Contribuciones por pagar	\$ 345
		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 6,094
DEUDORES POR REPORTO	\$ 0	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	\$ 0
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 65	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	\$ 0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ 0	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	\$ 0
ACTIVOS DE LARGA DURACION MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	\$ 0	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$ 0
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	\$ 9,258	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	\$ 5,094
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 3,639	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 72
ACTIVOS POR DERECHO DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 0	TOTAL PASIVO	\$ 11,605
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	\$ 2,138	CAPITAL CONTABLE	
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 0	CAPITAL CONTRIBUIDO	\$ 59,313
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	\$ 0	Capital social	\$ 59,313
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	\$ 0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	\$ 0
CRÉDITO MERCANTIL	\$ 0	Prima en venta de acciones	\$ 0
TOTAL ACTIVO	\$ 158,991	CAPITAL GANADO	\$ 88,073
		Reservas de capital	\$ 17,956
		Resultados acumulados	\$ 70,343
		Otros resultados integrales	\$ 0
		- Valuacion de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ 0
		- Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposicion	\$ 0
		- Remedicion de beneficios definidos a los empleados	\$ -226
		- Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ 0
		Participacion en ORI de otras entidades	\$ 0
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 147,386
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 158,991

CUENTAS DE ORDEN

Cheques de viajero en consignación	\$ 0
Giros en tránsito	\$ 8,051
Activos y pasivos contingentes	\$ 0
Divisas a entregar por ventas diferidas	\$ 0
Divisas a recibir por compras diferidas	\$ 0
Posición de divisas	\$ 92,229
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)	\$ 40
Otras cuentas de registro	\$ 201,318

"El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2022 es de \$59,313 miles de pesos"

"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.

L.C.P. MA. DEL CARMEN MARTÍNEZ SALDAÑA
 DIRECTOR GENERAL

L.C.P. GABRIELA LOZANO MEDINA
 DIRECTOR DE CONTABILIDAD

C.P.C. OMAR JOSUE RAMÍREZ TORRES
 COMISARIO

L.A.E. MIGUEL ÁNGEL LÓPEZ PÉREZ
 AUDITOR INTERNO

STERLING CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.
FCO. DE QUEVEDO 117 8o. PISO
GUADALAJARA, JAL.

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
 (Cifras en miles de pesos)

Resultado por compraventa de divisas	\$	62,362	
Resultado por valuacion de divisas	\$	14,032	
Ingresos por intereses	\$	701	
Gastos por intereses	\$	36	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$	<u>0</u>	
MARGEN FINANCIERO			\$ <u>77,059</u>
Comisiones y tarifas cobradas	\$		
Comisiones y tarifas pagadas	\$	11,856	
Resultado por intermediación	\$	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	3,477	
Gastos de administración y promoción	\$	<u>44,627</u>	\$ <u>53,006</u>
RESULTADO DE LA OPERACION			\$ <u>24,053</u>
Participación en el resultado neto de otras entidades			\$ 0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			\$ <u>24,053</u>
Impuestos a la utilidad	\$	<u>0</u>	\$ <u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES CONTINUAS			\$ <u>24,053</u>
Operaciones discontinuadas			\$ 0
RESULTADO NETO			\$ <u>24,053</u>
Otros Resultados Integrales			\$ 0
Valuacion de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$	0	
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposicion	\$	0	
Remedicion de beneficios definidos de los empleados	\$	0	
Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$	<u>0</u>	
Participacion en ORI de otras entidades			\$ 0
RESULTADO INTEGRAL			<u>\$ 24,053</u>

"El presente estado de resultado integral se formulo 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.


L.C.P. MA. DEL CARMEN MARTÍNEZ SALDAÑA
 DIRECTOR GENERAL

www.cnbv.gob.mx


L.C.P. GABRIELA LOZANO MEDINA
 DIRECTOR DE CONTABILIDAD


C.P.C. OMAR JOSUÉ RAMÍREZ TORRES
 COMISARIO


L.A.E. MIGUEL ÁNGEL LÓPEZ PÉREZ
 AUDITOR INTERNO

www.sterlingcc.com.mx

STERLING CASA DE CAMBIO, S. A. DE C. V.
FCO. DE QUEVEDO 117 8o. PISO
GUADALAJARA, JAL.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	Capital contribuido			Capital ganado							Total participación controladora	Participación No Controladora	Total capital contable
	Capital social	Aport 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	Remedición de beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades			
Saldo al 31 de diciembre de 2021	59,313	0	0	15,698	48,549	0	0	-226	0	0	123,334	0	123,334
Ajustes retrospectivos por cambio contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2021 ajustado	59,313	0	0	15,698	48,549	0	0	-226	0	0	123,334	0	123,334
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS													
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de Capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS													
Reservas de capital	0	0	0	2,258	-2,258	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL													
Resultado neto	0	0	0	0	24,053	0	0	0	0	0	24,053	0	24,053
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Ingresos y gastos relacionados con activos mant para su disp	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Remedición de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	24,053	0	0	0	0	0	24,053	0	24,053
Saldos al 30 de Septiembre de 2022	59,313	0	0	17,956	70,343	0	0	-226	0	0	147,386	0	147,386

*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.*

L.C.P. MA. DEL CARMEN MARTÍNEZ SALDAÑA
DIRECTOR GENERAL

L.C.P. GABRIELA LOZANO MEDINA
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

C.P.C. OMAR JOSUE RAMIREZ TORRES
COMISARIO

L.C.P. MIGUEL ANGEL LOPEZ PÉREZ
AUDITOR INTERNO

STERLING CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.
FCO. DE QUEVEDO 117 8vo PISO
Guadalajara, Jal.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras en miles de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad		\$ 24,052
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	\$	785
Amortizaciones de activos intangibles	\$	0
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	\$	0
Intereses asociados con préstamos de propietarios	\$	0
Otros intereses	\$	0
Suma		\$ 24,837
Cambios en partidas de operación		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	\$	4
Cambio en deudores por reporto	\$	0
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	\$	739
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	\$	-3,106
Cambio en otras cuentas por pagar	\$	-903
Cambio en otras provisiones	\$	649
Devoluciones de impuestos a la utilidad	\$	0
Pagos de impuestos a la utilidad	\$	-7,051
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		\$ 15,169
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	\$	0
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	-43
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	\$	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		\$ -43
Actividades de financiamiento		
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	\$	0
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	\$	0
Cobro por la obtención de préstamos de propietarios	\$	0
Pago de préstamos de propietarios	\$	0
Pagos de pasivo por arrendamiento	\$	0
Cobros por emisión de acciones	\$	0
Pagos por reembolsos de capital social	\$	0
Pagos de dividendos en efectivo	\$	0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	\$	0
Pago por intereses de pasivo por arrendamiento	\$	0
Otros cobros por actividades de financiamiento	\$	0
Otros pagos por actividades de financiamiento	\$	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		\$ 0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 15,126
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		\$ 128,635
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$ 143,761

"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, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la entidad durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

L.C.P. MA. DEL CARMEN MARTÍNEZ SALDAÑA
DIRECTOR GENERAL

L.C.P. GABRIELA LOZANO MEDINA
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

C.P.C. OMAR JOSÉ RAMÍREZ TORRES
COMISARIO

L.A.E. MIGUEL ÁNGEL LÓPEZ PÉREZ
AUDITOR INTERNO

STERLING CASA DE CAMBIO S.A. DE CV.

Porcentajes

INDICADORES FINANCIEROS	TRIMESTRE				
	Sep 2022	Jun 2022	Mar 2022	Dic 2021	Sep 2021
^{1/} Eficiencia Operativa	37.43	39.60	44.96	39.57	39.07
^{2/} ROE	24.06	21.66	16.93	18.31	31.74
^{3/} ROA	21.87	19.73	15.49	16.33	27.93
^{4/} Liquidez	1,240.46	1,171.66	993.50	861.96	1,041.42

^{1/} Gastos de administración y promoción del Trimestre anualizado / Activo Total, promedio 12 meses

^{2/} Resultado neto del trimestre anualizado / Capital Contable, promedio 12 meses

^{3/} Resultado neto del trimestre anualizado / Activo Total, promedio 12 meses

^{4/} Activo Circulante / Pasivo Circulante

STERLING CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.

Notas a los Estados financieros

Al 30 de Septiembre de 2022

Cifras en miles de pesos (excepto que se indique otra denominación)

1. OPERACIONES Y RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Sterling Casa de Cambio, S.A. de C.V. (en lo sucesivo "la Casa de Cambio") se dedica a la compra, venta y cambio de divisas, billetes y piezas metálicas nacionales o extranjeras, que tengan curso legal en el país, así como otras operaciones afines a las antes descritas que al efecto autorice la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

La duración de la Casa de Cambio es indefinida.

La emisión de los estados financieros y las notas correspondientes fue autorizada por el Consejo de Administración, quien tiene la facultad de modificar los estados financieros adjuntos.

A. Políticas contables significativas aplicadas

a) Bases de preparación

La Casa de Cambio prepara su información financiera de acuerdo a las disposiciones de carácter general aplicables a las Organizaciones Auxiliares de Crédito, Casas de Cambio, Uniones de Crédito, Sociedades Financieras de Objeto Limitado y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple reguladas, las cuales establecen en forma general la aplicación de las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), siempre y cuando no exista disposición específica emitida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en cuanto a valuación, registro y presentación para rubros específicos de los estados financieros, tomando en consideración que la Casa de Cambio realiza operaciones especializadas.

Los estados financieros han sido preparados con base en el costo histórico

b) Reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera

De conformidad con la NIF B-10, a partir del 1º de enero de 2008 se dejaron de reconocer los efectos de la inflación en la información financiera.

La inflación de 2021 y 2020, determinada a través del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) fue del 7.355% y 3.150%, respectivamente. La inflación acumulada de los tres años inmediatos anteriores a 2021 y 2020 fue de 11.19% y 15.10%, respectivamente. La inflación acumulada de los tres años al cierre de 2021 es de 13.87%; niveles que, de acuerdo con las NIF, corresponden a un entorno no inflacionario para los años reportados y el siguiente.

c) Moneda de registro, funcional y moneda de informe

Los estados financieros adjuntos se presentan en su moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional. Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a pesos "\$", se trata de miles de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares o "USD", se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

B. Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros de conformidad con los criterios contables establecidos por la CNBV requiere del uso de estimaciones y supuestos críticos en la valuación de algunos de sus rubros. Los resultados que finalmente se obtengan pueden diferir de las estimaciones realizadas. La administración de la Casa de Cambio, aplicando su juicio profesional y el grado de incertidumbre, considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron adecuados como se describe más adelante.

Los supuestos claves utilizados al 31 de diciembre de 2021, en la determinación de estimaciones que implican incertidumbre y que pueden tener un riesgo significativo de ocasionar ajustes de relativa importancia sobre el importe en libros de los activos y pasivos durante este ejercicio, es:

C. Beneficios definidos a los empleados (post - empleo)

El costo neto de los planes de beneficios definidos y el valor presente de las obligaciones correspondientes se determinan mediante valuaciones actuariales. Las valuaciones actuariales implican varios supuestos. Estos incluyen la determinación de la tasa de descuento, los futuros aumentos salariales, las tasas de mortalidad, invalidez y rotación, entre otras hipótesis financieras y demográficas. Debido a la complejidad de la valuación, los supuestos subyacentes y su naturaleza de largo plazo, las obligaciones de beneficios definidos son muy sensibles a los cambios en estos supuestos. Todos los supuestos se someten a revisión a la fecha de cierre del periodo que se informa.

Al determinar la tasa de descuento correspondiente, la administración considera la tasa de interés de las obligaciones negociables en la moneda respectiva, usando como referencia la tasa de mercado de los bonos corporativos de alta calidad en términos absolutos en un mercado profundo o en su defecto utilizando como referencia la tasa de bonos gubernamentales. En el caso de los bonos corporativos, los bonos subyacentes se someten a una revisión de calidad y aquellos que tienen un diferencial excesivo de crédito se eliminan de la muestra de bonos sobre la cual se basa la tasa de descuento, ya que no representan bonos de alta calidad. Al 31 de diciembre de 2021, la Casa de Cambio utiliza de manera consistente una tasa de bonos corporativos para descontar los beneficios definidos a empleados a largo plazo, al ser considerada la que mejor refleja el valor presente de sus obligaciones de acuerdo con las características de la población y la fecha estimada del pago futuro de los beneficios.

La tasa de mortalidad se basa en las tablas más actualizadas del país. Los aumentos futuros de salarios se basan en los índices de inflación futuros esperados en el país considerando una tasa de crecimiento del beneficio esperado.

D. Estado de flujos de efectivo

La Casa de Cambio presenta el estado de flujos de efectivo de conformidad al criterio contable emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el cual consiste en presentar en primer lugar la utilidad neta eliminando aquellas partidas que no requirieron flujos y posteriormente los cambios en las actividades de operación, las actividades de inversión y por último las de financiamiento.

E. Disponibilidades

Están representados principalmente por efectivo, metales preciosos amonedados y depósitos bancarios e inversiones en instrumentos de alta liquidez, los depósitos que generan rendimientos se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

Las Disponibilidades denominadas en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio con que se opera el último día hábil del mes de que se trate, conforme a las reglas señaladas por la CNBV.

La fluctuación cambiaria derivada de la valorización de las divisas se registra en el estado de resultados

F. Remesas en camino

Son documentos que se originan en el extranjero a cargo de terceros, denominados en moneda extranjera.

G. Disponibilidades restringidas

En el caso de operaciones de compra y venta de divisas cuya liquidación se pacta a un plazo máximo de dos días hábiles bancarios siguientes a la fecha de su contratación (divisas a recibir y divisas a entregar a 24 y 48 horas), estas se registran como disponibilidades y exigibilidades restringidas, respectivamente, presentándose en el balance general. Los importes por pagar o cobrar en moneda nacional de dichas operaciones se registran en cuentas liquidadoras acreedoras o deudoras según correspondan, las cuales se presentan en los rubros "Cuentas por cobrar, neto" y "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar", respectivamente.

Las disponibilidades restringidas identificadas como efectivo en traslado, corresponden a efectivo en pesos mexicanos, el cual se encuentra en tránsito el último día hábil del mes.

H. Títulos para negociar

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

I. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar relativas a deudores identificados con vencimiento mayor a 90 días naturales son evaluadas por la Administración para determinar su valor de recuperación estimado, y en su caso constituir las reservas correspondientes. Los saldos de los deudores cuyo vencimiento sea mayor a los 90 días naturales, se reservan con cargo a los resultados del ejercicio a los 90 días siguientes a su registro inicial (60 días si los saldos no están identificados), independiente de su posibilidad de recuperación, con excepción de los relativos a saldos por recuperar de impuestos e impuesto al valor agregado acreditable.

J. Pagos anticipados

Los pagos anticipados se reconocen por el monto pagado en el momento en que este se realiza, siempre y cuando se estima que el beneficio económico futuro asociado fluya hacia la Casa de Cambio. Una vez que el bien o servicio es recibido, la Casa de Cambio reconoce el importe relativo a los pagos anticipados como un activo o gasto del periodo, dependiendo si se tiene o no la certeza de que el bien adquirido le generara un beneficio económico futuro.

La Casa de Cambio evalúa periódicamente la capacidad de que los pagos anticipados pierdan su capacidad para generar beneficios económicos futuros, así como la recuperabilidad de estos, el importe que se considera como no recuperable se reconoce como una pérdida por deterioro en el resultado del periodo.

En este rubro se registran entre otros los pagos anticipados por amortizar de rentas, licencias de software; pagos provisionales de ISR, los depósitos en garantía exigidos por proveedores de servicios, y la PTU diferida

K. Inmuebles, mobiliario y equipo

Los inmuebles, mobiliario y equipo se reconocen inicialmente a su valor de adquisición.

La depreciación se determina sobre el valor de los activos, utilizando el método de línea recta y con base en su vida útil estimada (ver Nota 5).

La Casa de Cambio evalúa periódicamente los valores residuales, las vidas útiles y métodos de depreciación de inmuebles, maquinaria y equipo. En su caso, el efecto de cualquier cambio en las estimaciones contables es reconocido prospectivamente al cierre del ejercicio.

Los inmuebles, mobiliario y equipo se dan de baja al momento de su venta o cuando no se espera obtener beneficios económicos futuros por su uso o venta. Cualquier ganancia o pérdida en el momento de dar de baja el activo (calculada como la diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta del activo y su importe en libros), se incluye en el estado de resultados cuando se da de baja el activo.

El valor de los inmuebles, mobiliario y equipo se revisa cuando existen indicios de deterioro en el valor de dichos activos. Cuando el valor de recuperación, que es el mayor entre el precio de venta y su valor de uso (el cual es valor presente de los flujos de efectivo futuros), es inferior el valor neto en libros, la diferencia se reconoce como una pérdida por deterioro al cierre del ejercicio.

L. Arrendamientos

Cuando los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo arrendado permanecen sustancialmente con el arrendador, se clasifican como arrendamientos operativos y las rentas pagadas por anticipado conforme se devengan se envían a resultados.

M. Provisiones y pasivos contingentes

Los pasivos por provisiones se reconocen cuando (i) existe una obligación presente (legal o asumida) como resultado de un evento pasado, (ii) es probable que se requiera la salida de recursos económicos como medio para liquidar dicha obligación, y (iii) la obligación pueda ser estimada razonablemente.

Cuando el efecto del valor del dinero a través del tiempo es significativo, el importe de la provisión es el valor presente de los desembolsos que se espera sean necesarios para liquidar la obligación. La tasa de descuento aplicada en estos casos es antes de impuestos, y refleja las condiciones de mercado a la fecha del Estado de situación financiera y, en su caso, el riesgo específico del pasivo correspondiente. En estos casos, el incremento en la provisión se reconoce como un gasto financiero.

Las provisiones por pasivos contingentes se reconocen solamente cuando es probable la salida de recursos para su extinción. Asimismo, los compromisos solamente se reconocen cuando generan una pérdida.

Las partidas del rubro de Otras Cuentas por Pagar se integran por (i) Contribuciones por pagar que incluye retenciones de impuestos estatales y federales, retenciones de cuotas obrero IMSS, Infonavit y Fonacot, (ii) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar que se compone de los pasivos derivados de la operación y provisiones de otras obligaciones como impuesto sobre nóminas, cuotas patronales IMSS-INFONAVIT, y otras provisiones de gastos devengados y que no han sido facturados por los proveedores.

N. Pasivo neto por beneficios definidos a empleados

Las primas de antigüedad que se cubren al personal se determinan con base en lo establecido en la Ley Federal del Trabajo (LFT). Asimismo, la LFT establece la obligación de hacer ciertos pagos al personal que deje de prestar sus servicios en ciertas circunstancias.

Los costos de primas de antigüedad y beneficios por terminación se reconocen anualmente con base en cálculos efectuados por actuarios independientes, mediante el método del crédito unitario proyectado utilizando hipótesis financieras en términos nominales. La última valuación actuarial se efectuó en el mes de Diciembre de 2021.

Las remediciones del pasivo neto para beneficios definidos, que incluyen ganancias y pérdidas actuariales en obligaciones y las ganancias y pérdidas en el retorno de los activos del plan, son reconocidas de manera inmediata en el estado de posición financiera con su correspondiente efecto en otros resultados integrales en el capital contable en el periodo en que ocurren y se reciclan posteriormente a resultados del periodo, tomando como base la vida laboral promedio remanente de los empleados en que se espera reciban los beneficios del plan vigente.

Los costos por servicios pasados se registran en lo primero de los siguientes sucesos:

- Cuando exista una modificación al plan o reducción de personal.
- La fecha en que se reconozcan costos por reestructura.

O. Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)

Los gastos por PTU, tanto causada como diferida, se presentan dentro del rubro de gastos en el estado de resultados.

La PTU diferida se reconoce bajo el método de activos y pasivos. Conforme a este método, se deben determinar todas las diferencias existentes entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, a las cuales se les aplica la tasa del 10%. Los activos por PTU diferida se evalúan periódicamente creando, en su caso, una estimación sobre aquellos montos por los que no existe una alta probabilidad de recuperación.

P. Fluctuaciones cambiarias

Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio aplicable a la fecha de su celebración. Los activos y pasivos en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio de la fecha de los estados de situación financiera.

En la Nota 10 se muestran los saldos de activo y pasivo, siendo la posición en moneda extranjera, además se incluyen los tipos de cambio utilizados en la conversión de estos saldos, se informan los montos de las transacciones de compra y venta en cada moneda, con su equivalente en moneda nacional (mxp).

Q. Otros resultados integrales

Los otros resultados integrales (ORI) son variaciones en el capital contable durante el ejercicio por conceptos que no son aportaciones, reducciones y distribuciones de capital, y representan otras ganancias o pérdidas del ejercicio sin afectar el estado de resultados. Los ORI de la Casa de Cambio se componen de las variaciones actuariales de los beneficios a empleados.

R. Cuentas de orden

La Casa de Cambio registra en cuentas de orden los saldos de diversas transacciones que realiza en el desarrollo de sus actividades, como las mencionadas a continuación:

a) Giros en tránsito

En esta cuenta se registran los cheques expedidos para la liquidación de operaciones, los cuales se encuentran pendientes de ser cobrados por los beneficiarios. En el caso de documentos en moneda

extranjera, estos se valúan en moneda nacional con base en el tipo de cambio del cierre del periodo contable.

b) Posición de divisas (larga o corta)

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

c) Divisas a entregar y a recibir por ventas y compras diferidas

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

d) Documentos a cobranza (salvo buen cobro)

En este renglón se registran los cheques que se toman salvo buen cobro se estipula un plazo máximo de 15 días hábiles para su pago. El cual es reconocido en acreedores y en cuentas de orden.

e) Otras cuentas de registro

En este renglón se registran cuentas de índole fiscal tales como cuenta de capital de aportación "CUCA", cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN) y en donde se lleva un control de la utilidad fiscal neta generada en el ejercicio en cuestión, utilidad fiscal neta generada hasta el 31 de diciembre de 2013, y la utilidad fiscal neta generada a partir del 1 de enero de 2014, ya que como se menciona en la nota 8 e) al momento del reparto causan efectos fiscales distintos. La nota 8 f) muestra el detalle de la integración de estas cuentas.

2. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 30 de Septiembre de 2022 las cuentas correspondientes a este rubro se integran como sigue:

a) Caja, billetes y monedas extranjeras

	Moneda de origen	Tipo de cambio	Moneda Nacional
Caja			
Moneda nacional	18,493	\$1.00000	\$ 18,493
Moneda extranjera			
Dólar americano	4,050	20.12710	81,511
Euro	243	19.72053	4,792
Dólar canadiense	42	14.65253	621
Libra esterlina	126	22.47090	2,835
			<u>\$ 108,252</u>

b) Bancos

	Moneda de origen	Tipo de cambio	Moneda Nacional
Bancos			
Moneda Nacional	18,794	1.00000	\$ 18,794
Moneda Extranjera	193	20.12710	3,890
			<u>\$ 22,683</u>

c) *Metales preciosos amonedados*

Metales finos	Tipo de cambio (pesos)	Monto en pesos oro o plata	Cotizaciones utilizadas para su conversión	Equivalente en moneda nacional
Centenario	826.146	200	Banxico pesos Orc \$	165
Azteca	826.146	60	Banxico pesos Oro	50
1/4 hidalgo	826.146	12.5	Banxico pesos Oro	10
onza libertad	442.44	1	Banxico pesos Plata	
				\$ 226

d) *Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía*

Otras disp. Restringidas (traslado de valores)	\$ 12,600
--	------------------

Las disponibilidades restringidas identificadas como efectivo en traslado, corresponden a efectivo en pesos mexicanos, el cual está en traslado bajo la custodia de Compañías de traslado de valores, el cual deja de estar en traslado el primer día hábil del ejercicio siguiente.

3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES

- a) Al 31 de Septiembre de 2022 las inversiones en valores se integran por títulos para negociar como sigue:

O`Rourke	\$ 131
	\$ 131

Del 01 Enero al 30 de Septiembre de 2022 la Casa de Cambio reconoció ingresos por intereses de esta inversión por: \$4.

4. PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS NETOS

- a) Al 31 de Septiembre, las cuentas por pagos anticipados y otros activos netos se integran como sigue:

Impuestos por recuperar	\$ 7,051
Pagos anticipados	1,607
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	386
Depositos en Garantía	167
Activos por benef a los empleados	48
	\$ 9,258

5. PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

	Vida útil estimada	
Terrenos	Indefinida	\$ 851
Edificios	20 años	8,933
Adaptaciones y mejoras	20 años	560
Equipo de transporte	4 años	2,721
Mobiliario y equipo	10 años	5,187
Equipo de computo	3 años	9,089
Total		\$ 27,340
(-) Depreciación		-23,701
Neto		\$ 3,639

La depreciación cargada en resultados por los ejercicios terminados al 30 de Septiembre de 2022 ascendió a \$784.

6. PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

La entidad cuenta con una línea de crédito con el Banco Mercantil del Norte (Banorte), de la cual hace disposiciones por un plazo máximo de 5 días hábiles.

Se relacionan los montos que se dispusieron sobre esta línea de crédito dentro del 3er. trimestre (Julio a Septiembre 2022):

Línea de Crédito	Disposición	Importe no utilizado	Fecha de la disposición	Fecha de pago	Tasa de interés anual ordinaria
\$ 5,000	\$ 2,000	\$ 3,000	14/Jul/2022	15/Jul/2022	9.62%
5,000	1,933	3,067	15/Jul/2022	20/Jul/2022	9.62%
3,067	3,067	-	19/Jul/2022	20/Jul/2022	9.62%
5,000	3,200	1,800	21/Jul/2022	22/Jul/2022	9.62%
5,000	3,000	2,000	25/Jul/2022	27/Jul/2022	9.62%
5,000	2,000	-	26/Jul/2022	27/Jul/2022	9.62%
5,000	5,000	-	01/Sep/2022	08/Sep/2022	10.39%
5,000	4,000	1,000	21/Sep/2022	22/Sep/2022	10.39%
5,000	5,000	-	27/Sep/2022	28/Sep/2022	10.39%

7. PASIVO POR BENEFICIO A LOS EMPLEADOS

El pasivo neto proyectado actual se integra de la siguiente forma:

	Prima de antigüedad	Indemnización legal	Total
Obligaciones por beneficios definidos (OBD)	\$959	\$ 3,636	\$4,595
Valor razonable de los activos del plan	(48)	-	(48)
Pasivo neto proyectado	\$911	\$ 3,637	\$4,547

Remediciones del pasivo neto proyectado (PNBD)

	Prima de antigüedad	Indemnización legal	Total
Ganancias actuariales en obligaciones	\$453	-\$230	\$223
Pérdidas actuariales en activos	3	-	3
Otros resultados integrales al cierre (ORI)	\$456	-\$230	\$226

Las remediciones de beneficios a los empleados se registran en las subcuentas del capital ganado, de acuerdo a las reglas vigentes para la Entidad.

8. CAPITAL CONTABLE

El capital social mínimo fijo al 30 de Septiembre de 2022 es por la cantidad de \$59,313, integrado por

Capital social fijo	\$ 59,059
Capital social fijo no exhibido	-561
Total capital social fijo	58,498
Total capital social variable	815
CAPITAL SOCIAL (NETO)	\$ 59,313

- a) Mediante asamblea general de accionistas celebrada el 5 de junio de 2020, se aprobó el incremento al capital social en su parte fija en cantidad de \$3,484, mediante el traspaso de capital social variable al capital social fijo, en cumplimiento a lo dispuesto por el artículo 82 fracción III de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito. El 17 de diciembre de 2020 se presentó escrito solicitando la autorización del incremento del capital a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, sin embargo, a la fecha de emisión de estos estados financieros no han emitido su respuesta.
- b) Mediante asamblea general de accionistas celebrada el 30 de noviembre de 2020, se aprobó el incremento al capital social en su parte fija en cantidad de \$1,200, en cumplimiento a lo dispuesto por el artículo 82 fracción III de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito. De esta aprobación de incremento, al 31 de diciembre de 2020 están pendientes por aportar \$160. El 17 de diciembre de 2020 se presentó escrito solicitando la autorización del incremento del capital a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, sin embargo, a la fecha de emisión de estos estados financieros no han emitido su respuesta.
- c) Mediante asamblea general de accionistas celebrada el 15 de diciembre de 2021, se aprobó el incremento al capital social en su parte fija en cantidad de \$3,000, en cumplimiento a lo dispuesto por el artículo 82 fracción III de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito. De esta aprobación de incremento, al 31 de diciembre de 2021 están pendientes por aportar \$400. El 4 de noviembre de 2021 se presentó escrito solicitando la autorización del incremento del capital a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, sin embargo, a la fecha de emisión de estos estados financieros no han emitido su respuesta.
- d) De acuerdo con la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, la Casa de Cambio debe separar de la utilidad neta de cada año por lo menos el 10% para incrementar la reserva legal hasta que este alcance el 100% del capital social. Al 30 de Septiembre de 2022, la reserva legal asciende a \$17,956.

- e) La Ley del ISR establece que los dividendos provenientes de las utilidades que ya hayan pagado el ISR corporativo no estarán sujetas al pago de dicho impuesto, para lo cual, las utilidades fiscales se deberán controlar a través de la cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN). La cantidad distribuida que exceda del saldo de la CUFIN, estará sujeta al pago del ISR en los términos de la legislación vigente a la fecha de distribución del dividendo.
- f) De conformidad con la Ley de ISR la Casa de Cambio debe controlar en una cuenta denominada cuenta de capital de aportación (CUCA) las aportaciones de capital y las primas netas por suscripciones de acciones efectuadas por los accionistas, así como las reducciones de capital que se efectúen. Dicha cuenta se deberá actualizar con la inflación incurrida en México desde la fecha de las aportaciones y hasta aquellas en las que se lleve a cabo una reducción de capital.

Al 30 de Septiembre de 2022, se tienen los siguientes saldos fiscales:

Cuenta de capital de aportación (CUCA)	\$ 60,126
Cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN)	141,193

9. PARTICIPACION DE LAS UTILIDADES A LOS TRABAJADORES

Obligaciones por PTU

La PTU por pagar de \$3,653 correspondiente al ejercicio 2021 se registró en cuentas de pasivo al 31 de diciembre de 2021, misma que fue pagada a los trabajadores conforme a las reglas establecidas por Ley vigente, esto provocó una diferencia de PTU no repartida, este importe se acumuló a "Otros ingresos" como cancelación de una cuenta de pasivo, con fecha de registro del 31 de Mayo de 2022.

	PTU 2021
PTU determinada al 31 Dic 2021 por pagar	\$ 3,653
(+) PTU no cobrada por expleado	30
(=) PTU a repartir	\$ 3,683
(-) PTU pagada al 31 Mayo 2022 conforme a Ley	1,712
PTU No repartida acumulada a Otros Ingresos	<u>\$ 1,971</u>

10. MARGEN FINANCIERO

La integración del margen financiero que se presenta en el estado de resultados al 30 de Septiembre de 2022 es el siguiente:

- a) Resultado por compra de divisas

Dólar americano	\$ 58,227
Euros	2,992
Dólar canadiense	1,209
Libra esterlina	-76
Metales finos amonedados	10
	<u>\$ 62,362</u>

b) Resultado por valuación de divisas

Dólar americano	\$ 14,580
Euros	-468
Dólar canadiense	55
Libra esterlina	-107
Metales finos amonedados	-29
	<u>\$ 14,031</u>

c) Ingresos por intereses

Intereses de efectivo en bancos	\$ 697
Interes a favor por instrumentos financ	4
	<u>\$ 701</u>

d) Gasto por intereses

Intereses de créditos bancarios	\$ -36
	<u>\$ -36</u>

11. PARTES RELACIONADAS

a) Durante el 3er. Trimestre de 2022, la Casa de Cambio efectuó las siguientes operaciones con partes relacionadas:

Egresos:	<u>Gastos del Trimestre</u>
Arrendamiento de inmuebles:	\$
Inmobiliaria y Promotora Sterling, S.A. de C.V.	312
Prestación de servicios	
Inmobiliaria y Promotora Sterling, S.A. de C.V.	17
	<u>\$ 328</u>

Operaciones de compra venta de divisas:

	<u>Del 01 Julio al 30 Septiembre 2022</u>							
	<u>Divisas en miles</u>				<u>Conversión a miles de pesos mexicanos</u>			
	Compra		Venta		Compra		Venta	
Beneficiadora La Paz, S.A. de C.V.	USD	13,561	USD	5,009	\$ 272,020	\$	99,965	
Cerrillo Chowell Jose	USD		USD				8	
Cerrillo Chowell Jose	EUR	4	EUR	84	4		84	
Generadora La Paz, S.A. de C.V.	USD		USD	10			200	
Martínez Saldaña Ma. Del Carmen	USD	2	USD	2	30		30	
Negociación Minera Santa Maria de la Paz y Anexas, S.A. de C.V.	USD	24,058	USD	4,821	481,681		96,026	
SB Wadley, S.A. de C.V.	USD	132	USD	2	2,685		36	
		37,758		9,927	\$ 756,420	\$	196,349	

b) Se tienen celebrados los siguientes contratos de arrendamiento con su parte relacionada Inmobiliaria y Promotora Sterling, S.A. de C.V.

- La Casa de Cambio tiene celebrado un contrato de arrendamiento operativo del inmueble en el que se ubican las oficinas en San Luis Potosí, el cual tiene una vigencia de 10 años a partir del 15 de mayo de 2013. Según los términos de las rentas mensuales pactadas por las partes fueron de \$41, se acordó el pago por adelantado por \$4,153 correspondiente a 102 meses (8 años y 6 meses) durante este tiempo estará exenta de incremento anual a la renta establecida. Dicho periodo terminó de amortizarse en octubre de 2021, acordando pagar la renta a partir de noviembre y hasta abril de 2023 de forma mensual.
- La Casa de Cambio tiene celebrado un contrato de arrendamiento operativo del inmueble en el que se ubican las oficinas administrativas en Guadalajara, según los términos de las rentas mensuales pactadas por las partes fueron de \$56,886, se incrementará anualmente con base al INPC del año inmediato anterior, el contrato tiene vigencia por 1 año a partir de 16 de agosto de 2017, renovable cada año.
- La Casa de Cambio tiene celebrado un contrato de arrendamiento operativo del inmueble en el que se ubica la sucursal Constituyentes en Playa del Carmen, Quintana Roo, el cual tiene una vigencia de 6 años a partir del 9 de Julio de 2018, considerando una prórroga de 2 meses (Julio y Agosto) , según los términos de las rentas mensuales pactadas fueron de \$40, se acordó el pago por adelantado por \$2,880, correspondiente a 72 meses (6 años) se pactó que durante este tiempo estará exenta de incremento, sin embargo a partir de Enero 2019 la renta se incrementó a \$60, mensuales, debido a la ampliación del espacio rentado, por lo que el tiempo quedara de 72 meses a 45 meses.
- La Casa de Cambio tiene celebrado un contrato de arrendamiento operativo del inmueble que se ubica en Playa del Carmen, Quintana Roo, firmado el 30 de diciembre de 2019, con una vigencia de 7 años a partir del 01 de enero de 2020, según los términos de las rentas mensuales pactadas fueron de \$26, se acordó el pago por adelantado por \$2,155, correspondiente a 84 meses (7 años). Se pactó que durante este tiempo estará exenta de incremento. Este inmueble es utilizado para hospedaje del personal comisionado que supervisa las oficinas del sureste.

12. SALDOS Y TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA

a) Al 30 de Septiembre de 2022 los estados financieros contienen derechos y obligaciones denominados en moneda extranjera según como se integra a continuación:

(Cifras en miles, pesos oro y onza plata)

	Activo		Pasivo		Posición monetaria activa	
	Moneda origen	Importe en MXP	Moneda origen	Importe en MXP	Moneda Origen	Importe en MXP
Dólar americano (US)	4,243	\$ 85,401	82	\$ 1,646	4,161	\$ 83,755
Euro (EUR)	243	4,792			243	4,792
Dólar canadiense (CAD)	42	621			42	621
Libra esterlina (GBP)	126	2,835			126	2,835
Oro y Plata	274	226			274	226
						\$ 92,229

- b) Los tipos de cambio utilizados para convertir los importes anteriores a moneda nacional fueron los siguientes:

	Tipo de Cambio
Dólar americano (US)	\$ 20.12710
Euro (EUR)	19.72053
Dólar canadiense (CAD)	14.65253
Libra esterlina (GBP)	22.47090

Los tipos de cambio contenidos en la tabla anterior, no se encuentran convertidos a miles de pesos.

USD: *Tipo de cambio de cierre de jornada publicado por el Banco de México en su página de internet www.banxico.org.mx correspondiente al 30 de Septiembre 2022.*

Otras Divisas: *Publicación del Diario Oficial de la Federación del 7 de Julio de 2022, Equivalencia de las monedas de diversos países con el dólar de los Estados Unidos de América, correspondiente al mes de Septiembre de 2022.*

- c) El monto de las compras y ventas divisas del 01 de Julio al 30 de Septiembre de 2022, el tipo de cambio utilizado en cada operación varía de acuerdo a las condiciones del mercado.

(Todas las moneda cifras en miles, pesos oro y plata)

Moneda de Origen	Compras		Ventas		Importe Total	
	Importe Moneda de origen	Importe MXP	Importe Moneda de origen	Importe MXP	Importe Moneda de origen	Importe MXP
Pesos Oro	50	40	50	42	100	82
USD	70,778	1,399,787	70,302	1,417,665	141,080	2,817,453
EUR	449	8,968	357	7,949	806	16,917
CAD	146	2,181	221	3,699	368	5,880
GBP	59	1,367	40	1,038	99	2,406
	71,432	1,412,343	70,921	1,430,393	142,352	2,842,737

13. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS:

De acuerdo con las disposiciones de la CNBV, la Casa de Cambio debe revelar en las notas de sus estados financieros, las principales políticas y prácticas de administración de riesgos, así como el análisis de los riesgos a los que está expuesta, bajo su propia perspectiva.

a) *Entorno de control*

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

- *Riesgo de crédito:* Representa la pérdida potencial por la falta de pago de una contraparte en las operaciones de compraventa de divisas que realiza la Casa de Cambio. Para mantener un control y seguimiento sobre las operaciones pactadas diariamente, la Casa de Cambio tiene un área destinada exclusivamente para verificar y autorizar que las operaciones cuenten con el contravalor respectivo, antes de ser liquidadas por la tesorería.
- *Riesgo de liquidez:* Se define como la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Casa de Cambio, por la venta anticipada forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

El criterio de la Casa de Cambio es no mantener posiciones de riesgo.

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

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

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

La Casa de Cambio maneja respaldos diarios en cintas magnéticas, con un ciclo de cinco días y se tiene implementado otro respaldo en servidor distinto. Además, se cuenta con mecanismos y equipos de seguridad que protegen los sistemas y equipos utilizados.

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

La Casa de Cambio cumple cabalmente con todas las obligaciones marcadas por las distintas leyes que la afectan.

b) Detección de operaciones con recursos de procedencia ilícita

La Casa de Cambio tiene establecido un documento de criterios, medidas y procedimientos internos para la identificación y conocimiento de los clientes, en los cuales se especifican las normas a las que deberán apegarse los empleados, funcionarios y directivos en materia de prevención del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

La Casa de Cambio reporta en tiempo y forma las operaciones relevantes y las operaciones inusuales, y en su caso, las operaciones preocupantes que dictamine el Comité de Comunicación y Control, de conformidad con las disposiciones emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

14. CONTINGENCIAS

La Casa de Cambio al igual que sus activos no están sujetos a acción alguna de tipo legal que no sean los inherentes a su actividad. De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del impuesto sobre la renta presentada.

Las autoridades fiscales tienen derecho a revisar las declaraciones de impuestos presentadas por la Casa de Cambio, de lo cual pudieran derivarse eventuales reclamaciones por cuestiones de interpretación, que en todo caso son impugnables.

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

“Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de los Estados Financieros”