

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 2024
(Cifras en miles)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 130,606	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	\$ 0
Caja, billetes y monedas extranjeros	\$ 70,382	De corto plazo	\$ 0
Bancos	\$ 26,227	De largo plazo	\$ 0
Documentos de cobro inmediato	\$ 0	PRESTAMOS DE PROPIETARIOS	\$ 0
Metales preciosos amonedados	\$ 501	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	\$ 33,496	Reportos	\$ 0
Otros	\$	Otros colaterales vendidos	\$ 0
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	\$ 25,000	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	\$ 4,298
Instrumentos financieros negociables	\$ 25,000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 9,235
Instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ 0	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	\$ 0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ 0
DEUDORES POR REPORTO	\$ 0	Contribuciones por pagar	\$ 576
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 55	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 8,659
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ 0	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS	\$ 0
ACTIVOS DE LARGA DURACION MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	\$ 0	MANTENIDOS PARA LA VENTA	\$ 0
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	\$ 6,369	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	\$ 0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 1,709	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	\$ 0
ACTIVOS POR DERECHO DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 4,088	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	\$ 3,837	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	\$ 6,060
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 0	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	\$ 0	TOTAL PASIVO	\$ 19,593
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	\$ 0	CAPITAL CONTABLE	
CRÉDITO MERCANTIL	\$ 0	CAPITAL CONTRIBUIDO	\$ 68,779
TOTAL ACTIVO	\$ 171,664	Capital social	\$ 68,779
		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asambleas de accionistas	\$ 0
		Prima en venta de acciones	\$ 0
		CAPITAL GANADO	\$ 83,292
		Reservas de capital	\$ 19,743
		Resultados acumulados	\$ 63,808
		Otros resultados integrales	\$
		- Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ 0
		- Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	\$ 0
		- Remediación de beneficios definidos a los empleados	\$ -259
		- Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ 0
		Participación en ORI de otras entidades	\$ 0
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 152,071
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 171,664

CUENTAS DE ORDEN

Cheques de viajero en consignación	\$ 0
Giros en tránsito	\$ 8,069
Activos y pasivos contingentes	\$ 0
Divisas a entregar por ventas diferidas	\$ 0
Divisas a recibir por compras diferidas	\$ 0
Posición de divisas	\$ 77,692
Colaterales recibidos por la entidad	\$ 0
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	\$ 0
Operaciones por cuenta de terceros	\$ 0
Documentos a cobranza (salvo buen cobro)	\$ 0
Otras cuentas de registro	\$ 240,296

"El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre 2024 es de \$68,779 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 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

Resultado por compraventa de divisas	\$	39,206	
Resultado por valuacion de divisas	\$	24,141	
Ingresos por intereses	\$	2,302	
Gastos por intereses	\$	231	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$	0	
MARGEN FINANCIERO			\$ 65,418
Comisiones y tarifas cobradas	\$	0	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	5,599	
Resultado por intermediación	\$	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	180	
Gastos de administración y promoción	\$	36,277	\$ 41,696
RESULTADO DE LA OPERACION			\$ 23,722
Participación en el resultado neto de otras entidades			\$ 0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			\$ 23,722
Impuestos a la utilidad	\$		\$
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES CONTINUAS			\$ 23,722
Operaciones discontinuadas			\$ 0
RESULTADO NETO			\$ 23,722
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	\$	0	
Participacion en ORI de otras entidades			\$ 0
RESULTADO INTEGRAL			<u>\$ 23,722</u>

"El presente estado de resultado integral se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las casas de cambio, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 84, fracción VI de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la casa de cambio durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

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

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.B. MIGUEL ANGEL LÓPEZ PÉREZ
AUDITOR INTERNO

www.cnbv.gob.mx

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 1º DE ENERO AL 30 SEPTIEMBRE DE 2024

(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 Diciembre de 2023	68,068		0	19,743	40,086	0	0	-259	0	0	127,638	0	127,638
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 Diciembre de 2023 ajustados	68,068		0	19,743	40,086	0	0	-259	0	0	127,638	0	127,638
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS													
Aportaciones de capital	710		0	0	0	0	0	0	0	0	710	0	710
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	710		0	0	0	0	0	0	0	0	710	0	710
MOVIMIENTOS DE RESERVAS													
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL													
Resultado neto	0	0	0	0	23,722	0	0	0	0	0	23,722	0	23,722
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	23,722	0	0	0	0	0	23,722	0	23,722
Saldo al 30 de Septiembre de 2024	68,779	0	0	19,743	63,808	0	0	-259	0	0	152,071	0	152,071

"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 RAMÍREZ TORRES
COMISARIO

L.C.P. MIGUEL ÁNGEL LÓPEZ 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 2024

(Cifras en miles de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	23,722
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	\$	2,943
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	\$	<u>26,665</u>
Cambios en partidas de operación		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	\$	-25,000
Cambio en deudores por reporte	\$	0
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	\$	-445
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	\$	704
Cambio en otras cuentas por pagar	\$	4,392
Cambio en otras provisiones	\$	-73
Devoluciones de impuestos a la utilidad	\$	0
Pagos de impuestos a la utilidad	\$	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$	<u>6,243</u>
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	\$	-194
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	0
Pagos por operaciones discontinuadas	\$	0
Cobros por operaciones discontinuadas	\$	0
Pagos por adquisición de subsidiarias	\$	0
Cobros por disposición de subsidiarias	\$	0
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	\$	0
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	\$	0
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	\$	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	\$	0
Cobros por disposición de activos intangibles	\$	0
Otros cobros por actividades de inversión	\$	0
Otros pagos por actividades de inversión	\$	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	\$	<u>-194</u>
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	\$	-2,682
Cobros por emisión de acciones	\$	710
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	\$	-231
Otros cobros por actividades de financiamiento	\$	0
Otros pagos por actividades de financiamiento	\$	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	\$	<u>-2,203</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	\$	<u>3,846</u>
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	\$	<u>0</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	\$	<u>126,760</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u>130,606</u>

"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.

INDICADORES FINANCIEROS	TRIMESTRE				
	Sep 24	Jun 24	Mar 24	Dic 2023	Sep 2023
^{1/} Eficiencia Operativa	29.61	31.60	30.59	37.00	39.10
^{2/} ROE	24.64	17.62	3.65	-2.00	-14.36
^{3/} ROA	19.36	15.16	3.30	-2.00	-13.38
^{4/} Liquidez	1,685.60	1,876.61	2,480.79	2,738.00	6,190.12

^{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 2024

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 2023 y 2022, determinada a través del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) fue del 4.66% y 7.82%; respectivamente. La inflación acumulada de los tres años inmediatos anteriores a 2023 y 2022 fue de 18.33.% y 13.30%, respectivamente. La inflación acumulada de los tres años al cierre de 2023 es de 19.84%; 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 2023, 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:

a) 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.

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 2023, 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.

C. 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.

D. 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.

En las Disponibilidades denominadas en moneda extranjera el tipo de cambio utilizado para establecer la equivalencia de la moneda nacional con el dólar de los Estados Unidos de América, fue el tipo de

cambio de cierre de jornada a la fecha de transacción o de elaboración de los estados financieros, según correspondió, publicado por el Banco de México en su página de internet www.banxico.org.mx.

En el caso de divisas distintas al dólar de los Estados Unidos de América, se convirtieron de la moneda respectiva a dólares de los Estados Unidos de América. Para realizar dicha conversión se consideró la cotización que rige para la moneda correspondiente en relación con el mencionado dólar en los mercados internacionales, conforme lo establece el Banco de México en la regulación aplicable.

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

E. Remesas en camino

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

F. 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.

G. 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), independientemente de su posibilidad de recuperación, con excepción de los relativos a saldos por recuperar de impuestos e impuesto al valor agregado acreditable.

Permanecen esta partida contable los fondos de caja chica de sucursales por un monto total de 55, correspondiente a 5 sucursales que cuentan con este fondo, al finalizar el año se hace el regreso de este efectivo para que el saldo en ctas. por cobrar quede saldado.

H. 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

I. 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 4).

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.

J. Arrendamientos

La Casa de Cambio reconoce el derecho de uso originado por los contratos de arrendamiento que ha celebrado como arrendatario. Su costo se compone de la medición inicial del pasivo por arrendamiento y de cualquier pago por arrendamiento realizados con anterioridad a la fecha de inicio del arrendamiento.

Los activos por derecho de uso se deprecian en línea recta desde la fecha de inicio hasta el final de la vida útil del activo por derecho de uso o el final del plazo del arrendamiento, el que sea menor. En el caso de arrendamiento de activos cuyo valor no es importante o contratos menores de un año, las rentas se afectan directamente en los resultados del año al devengarse.

El pasivo por arrendamiento se mide con valor presente de las rentas futuras, descontado a una tasa de interés implícita en el contrato de arrendamiento, si dicha tasa es fácilmente determinable, la tasa incremental de financiamiento de la Compañía o una tasa libre de riesgo. Después de la medición inicial, el pasivo se reduce con los pagos efectuados y se incrementa por los intereses. El pasivo se vuelve a medir para reflejar cualquier reevaluación o modificación, o si hay cambios en los pagos que en sustancia son fijos. El ajuste de la medición se refleja en el activo por derecho de uso o en resultados si dicho activo ya se ha reducido a cero.

K. 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.

L. 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 efectúa anualmente, la última realizada fue en Diciembre de 2023.

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.

M. 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.

N. 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 11 se muestran los saldos de activo, pasivo y posición en moneda extranjera, además de las transacciones al final del trimestre.

Se informan los tipos de cambio utilizados en la conversión de estos saldos.

O. 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.

P. 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 transito

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 pérdidas fiscales pendientes de amortizar, 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 2024 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	25,430	\$1.00000	25,430
Moneda extranjera			
Dólar americano	1,010	19.69210	19,885
Euro	682	21.98032	15,001
Dólar canadiense	469	14.57609	6,843
Libra esterlina	122	26.40908	3,223
Total en Moneda Extranjera			44,952

b) Bancos

	Moneda de origen	Tipo de cambio	Moneda Nacional
Bancos			
Moneda Nacional	22,700	\$1.000000	22,700
Moneda Extranjera	179	19.69210	3,526
			26,227

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	1,283.11600	50	Banxico pesos Oro	64
Azteca	1,283.11600	340	Banxico pesos Oro	436
				500

d) Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos

Efectivo y Equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	Moneda de origen	Tipo de cambio	Moneda Nacional
Moneda Nacional	3,501	\$1.000000	3,501
Dólar americano	1,300	19.69210	25,600
Euro	200	21.98032	4,396
Dólar canadiense	-	14.57609	-
			33,496

Las disponibilidades restringidas identificadas como efectivo en traslado al último día hábil del mes, corresponden a efectivo en pesos mexicano o divisas, bajo la custodia de compañías especializadas en el ramo, el cual se entrega al destino asignado por la Entidad el primer día hábil del mes siguiente.

3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

	Moneda de origen	Tipo de cambio	Moneda Nacional
Instrumentos Financieros			
Deuda Bancaria (En Posición) MXP	25,000	\$1.00000	25,000

4. PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS

Al 30 de Septiembre de 2024 las cuentas de pagos anticipados y otros activos netos se integran como sigue:

Impuestos por recuperar	\$ 4,534
Pagos anticipados	1,000
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	626
Depósitos en Garantía	161
Activos por benef a los empleados	48
	\$ 6,369

5. PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

	Vida útil estimada	Monto
Terrenos	Indefinida	509
Edificios	20 años	7,775
Adaptaciones y mejoras	20 años	560
Equipo de transporte	4 años	2,456
Mobiliario y equipo	10 años	5,187

Equipo de computo	3 años	9,421
	Total	25,909
	(-) Depreciación	-24,199
	Neto	1,709

6. ACTIVO Y PASIVO POR DERECHO DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA (NETO)

Los activos por derecho de uso y el monto de los pasivos por arrendamiento al 30 de Septiembre 2024 se integran como sigue:

Activos por derecho de uso:	
Inmuebles y oficinas	13,684
Depreciación acumulada	-9,596
	4,088
Pasivo por arrendamiento:	
Corto plazo	3,125
Largo plazo	1,173
	4,298

La Casa de Cambio, tiene arrendado el local donde se encuentra la sucursal de Guadalajara, así como los locales en donde se encuentran las sucursales de la casa de cambio en distintos puntos del país.

La mayoría de los contratos son celebrados a un año, ya que cada año se revisan los resultados de las sucursales para determinar la continuidad en sus operaciones.

Los contratos celebrados a un año en los que hay una certeza razonable de continuidad de operaciones, el plazo que se optó para el cálculo de esta provisión fue de 2 años, para el resto de los contratos cuyos plazos se fijaron en periodos superiores a un año, la determinación se hizo conforme a los vencimientos de dichos contratos.

Cabe señalar que la Casa de Cambio tiene celebrados algunos contratos cuyas rentas fueron pagadas por anticipado, y que dichas rentas se van amortizando al estado de resultados conforme se devenga el arrendamiento. Estas rentas pagadas por anticipado y los contratos celebrados a 1 año que no tienen certeza de permanencia no fueron incluidas en el cálculo de la provisión de la norma de información financiera D-5.

Los montos reconocidos en los resultados al 30 de Septiembre de 2024 por las operaciones de arrendamiento se muestran a continuación:

Gasto por depreciación de activos por derecho de uso	2,425
Intereses devengados por pasivos por arrendamiento	231
Pagos a pasivos por arrendamientos en el ejercicio	2,683
Gasto por rentas devengadas reconocidas en el estado de resultados	504

7. 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.

En el periodo de Julio a Septiembre de 2024 se realizaron las siguientes disposiciones:

Línea de Crédito	Disposición	Importe no utilizado	Fecha de la disposición	Fecha de pago	Tasa de interés anual ordinaria
\$ 5,000	\$ 177	4,823	05-ago-24	06-ago-24	13.00%

8. PASIVO POR BENEFICIO A LOS EMPLEADOS

El pasivo neto actual se integra de la siguiente forma:

	Prima de antigüedad	Indemnización legal	Total
Obligaciones por beneficios definidos (OBD)	1,149	4,959	6,108
Valor razonable de los activos del plan	-48		-48
Pasivo neto al 30 Septiembre2024	1,101	4,959	6,060

9. CAPITAL CONTABLE

- a) El capital social mínimo fijo al 30 de Septiembre de 2024 es por la cantidad de \$68,779 integrado así:

Capital Social Fijo	67,964
(+) Capital Social Variable	815
CAPITAL SOCIAL (NETO)	68,779

- b) Mediante asamblea general de accionistas celebrada el 28 de noviembre de 2023 se acuerda formalizar la aportación para futuros aumentos de capital para convertirlo en capital social fijo, únicamente por el monto aportado 3,466. El cual había sido acordado inicialmente en asamblea de accionistas celebrada el 22 de diciembre de 2022. Se hace mención que en esta asamblea se realizaron algunas rectificaciones sobre observaciones realizadas por la S.H.C.P. por las cuales algunas de las aportaciones realizadas se encuentran pendientes de autorizar por dicha Secretaría.
- c) Mediante asamblea general de accionistas celebrada el 28 de diciembre de 2023, se aprobó el incremento al capital social en su parte fija en cantidad de \$6,000, 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 2023 están pendientes por aportar \$710 solo se han aportado \$5,290. La aportación pendiente de \$710 fue realizada durante enero de 2024 por otro de los accionistas quien ejerció su derecho al tanto.
- d) De acuerdo con la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, la Casa de Cambio debe de 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 2024 la reserva legal asciende a \$19,743.

- 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 2024, se tienen los siguientes saldos fiscales:

Cuenta de capital de aportación (CUCA)	76,598
Cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN)	156,730
Pérdidas fiscales de ejerc ant pend amortizar	6,968

10. MARGEN FINANCIERO

La integración del margen financiero que se presenta en el estado de resultados al 30 de Septiembre de 2024 es el siguiente:

a) Resultado por compra de divisas

Dólar americano	37,284
Euros	4,169
Dólar canadiense	-2,218
Libra esterlina	-390
Metales finos amonedados	361
	<u>39,206</u>

b) Resultado por valuación de divisas

Dólar americano	16,618
Euros	3,377
Dólar canadiense	3,360
Libra esterlina	916
Metales finos amonedados	-130
	<u>24,141</u>

c) Ingresos por intereses

Intereses por disponibilidades	2,256
Intereses por Inversiones	46
	<u>2,302</u>

d) Otros Ingresos (egresos)

Actualización de saldos a favor imptos.	140
Valuación part no relac marg finananc	-54
Otros ingresos	94
	<u>181</u>

e) Gasto por intereses

Intereses sobre pasivos por arrendamiento	-230
Intereses de créditos bancarios	-1
	<u>-231</u>

11. PARTES RELACIONADAS

- a) Durante el 2do. Trimestre de 2024, la Casa de Cambio efectuó las siguientes operaciones con partes relacionadas:

Operaciones de Compra venta de Divisas:

	Del 1 Julio al 30 Septiembre 2024			
	Divisas en miles		Conversión a miles de pesos mexicanos	
	Compra	Venta	Compra	Venta
Beneficiadora La Paz, S.A. de C.V.	USD 20,141	USD 3,471	\$ 374,255	\$ 64,318
Generadora La Paz, S.A. de C.V.	USD	USD 509		9,867
Martínez Saldaña Ma. Del Carmen	USD 260	260	5,015	4,953
Martínez Saldaña Ma. Del Carmen	EUR 15	EUR 315	318	6,618
Negociación Minera Santa María de la Paz y Anexas, S.A. de C.V.	USD 17,102	USD 4,579	318,532	85,244
SB Wadley, S.A. de C.V.	USD	USD 3		50
	37,517	9,137	\$ 698,119	\$ 171,050

Operaciones de arrendamiento:

Egresos:	Gastos del Trimestre
Arrendamiento de inmuebles:	
Inmobiliaria y Promotora Sterling, S.A. de C.V.	577
Prestación de servicios	
Inmobiliaria y Promotora Sterling, S.A. de C.V.	27

- 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 celebró un contrato de arrendamiento operativo del inmueble en el que se ubican las oficinas en San Luis Potosí, con 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 2021 de forma mensual, al vencimiento del contrato anterior se realizó un nuevo contrato por dos años a partir de Mayo de 2023, sin cambio en las demás condiciones.

- 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 incrementara 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 primer contrato se firmó el 9 de Julio de 2018, hasta la fecha ha sido renovado, el contrato vigente es del 01 de Marzo de 2024 al 28 Febrero de 2026, se pactó que durante este tiempo estará exenta de incremento, la renta es por \$60, mensuales.
- 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 2024 los estados financieros contienen derechos y obligaciones denominados en moneda extranjera según como se integra a continuación:

Cifras en miles						
	Activo		Pasivo		Posición monetaria activa	
	Moneda origen	MXP	Moneda origen	MXP	Moneda Origen	MXP
Dólar americano (US)	2,493	49,090	69	1,362	2,424	47,728
Euro (EUR)	882	19,397			882	19,397
Dólar canadiense (CAD)	469	6,843			469	6,843
Libra esterlina (GBP)	122	3,223			122	3,223

Los tipos de cambio utilizados para convertir los importes anteriores a moneda nacional fueron: para USD el TC cierre de jornada al 30 de Septiembre de 2024 y para las otras monedas las equivalencias publicadas por Banco de Mexico.

Dólar americano (US)	19.69210
Euro (EUR)	21.98032
Dólar canadiense (CAD)	14.57609
Libra esterlina (GBP)	26.40908

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 2024.

Otras Divisas: Publicación del Diario Oficial de la Federación del 01 de Octubre de 2024, Equivalencia de las monedas de diversos países con el dólar de los Estados Unidos de América, correspondiente al mes de Septiembre de 2024.

- b) El monto de las compras y ventas divisas del 01 de Julio al 30 de Septiembre de 2024, el tipo de cambio utilizado en cada operación varía de acuerdo a las condiciones del mercado.

(cifras en miles)

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	170	144,420	-	-	170	144,420
Onza Plata	-	-	-	-	-	-
USD	56,822	1,049,208	57,902	1,088,344	114,725	2,137,552
EUR	1,518	32,488	2,006	43,397	3,524	75,885
CAD	346	4,925	147	2,096	493	7,021
GBP	114	2,950	45	1,123	159	4,072

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”