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 2026

(Cifras en miles)

ACTIVO

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO			$ 147,355
Caja, billetes y monedas extranjeros	$	78,155	
Bancos	$	60,550	
Documentos de cobro inmediato	$	0	
Metales preciosos amonedados	$	1,349	
Instrumentos financieros de alta liquidez	$	0	
Remesas en Transito	$	0	
Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	$	7,300	
Otros	$		
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			$
Instrumentos financieros negociables	$		
Instrumentos financieros para cobrar o vender	$	0	
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	$	0	
DEUDORES POR REPORTO			$ 0
CUENTAS POR COBRAR (NETO)			$ 15
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			$ 0
ACTIVOS DE LARGA DURACION MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS			$ 0
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)			$ 6,976
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			$ 1,689
ACTIVOS POR DERECHO DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			$ 3,074
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)			$ 3,978
INVERSIONES PERMANENTES			$ 0
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)			0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)			$ 0
CRÉDITO MERCANTIL			$ 0
TOTAL ACTIVO			$ 163,087

PASIVO Y CAPITAL

PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			$ 0
De corto plazo	$	0	
De largo plazo	$	0	
PRESTAMOS DE PROPIETARIOS			$ 0
De corto plazo	$	0	
De largo plazo	$	0	
COLATERALES VENDIDOS			$ 0
Reportos	$	0	
Otros colaterales vendidos	$	0	
PASIVO POR ARRENDAMIENTO			$ 3,168
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			$ 8,267
Acreedores por liquidación de operaciones	$		
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	$	0	
Contribuciones por pagar	$	752	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	$	7,515	
PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA			$ 0
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS			$ 0
OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO			$ 0
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD			$
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS			$ 6,676
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			$
TOTAL PASIVO			$ 18,111
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			$ 73,119
Capital social	$	73,119	
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	$		
Prima en venta de acciones	$	0	
CAPITAL GANADO			$ 71,858
Reservas de capital	$	20,918	
Resultados acumulados	$	50,407	
Otros resultados integrales	$		
- 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	$	533	
- Resultado por tenencia de activos no monetarios	$	0	
Participacion en ORI de otras entidades	$	0	
TOTAL CAPITAL CONTABLE			$ 144,977
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			$ 163,087

CUENTAS DE ORDEN

Cheques de viajero en consignación	$	0
Giros en tránsito	$	2,111
Activos y pasivos contingentes	$	0
Divisas a entregar por ventas diferidas	$	
Divisas a recibir por compras diferidas	$	0
Posición de divisas	$	60,855
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)	$	
Otras cuentas de registro	$	264,712

"El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2026 es de $73,119 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 valuaron 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	L.C.P. MONICA SUGEY MACIAS GONZALEZ	C.P.C. OMAR JOSUE RAMÍREZ TORRES	L.A.E. MIGUEL ANGEL LÓPEZ PÉREZ
DIRECTOR GENERAL	DIRECTOR DE CONTABILIDAD	COMISARIO	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 2026
(Cifras en miles de pesos)

Resultado por compraventa de divisas	$ 35,510	
Resultado por valuacion de divisas	$ 10,228	
Ingresos por intereses	$ 1,418	
Gastos por intereses	$ 201	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	$ 0	
MARGEN FINANCIERO		$ 46,953
Comisiones y tarifas cobradas	$ 0	
Comisiones y tarifas pagadas	$ 4,788	
Resultado por intermediación	$ 0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	$ 172	
Gastos de administración y promoción	$ 31,890	$ 36,506
RESULTADO DE LA OPERACION		$ 10,448
Participación en el resultado neto de otras entidades		$ 0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		$ 10,448
Impuestos a la utilidad	$	$
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES CONTINUAS		$ 10,448
Operaciones discontinuadas		$ 0
RESULTADO NETO		$ 10,448
Otros Resultados Integrales		$ 0
Valuación de instrumentos financieros negociables	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		$ 10,448

"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 valuaron 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	L.C.P. MONICA SUGEY MACIAS GONZALEZ	C.P.C. OMAR JOSUÉ RAMÍREZ TORRES	L.A.E. MIGUEL ANGEL LÓPEZ PÉREZ
DIRECTOR GENERAL	DIRECTOR DE CONTABILIDAD	COMISARIO	AUDITOR INTERNO

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 2026

(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 negociables	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remedicion de beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Paritipacion en ORI de otras entidades			
Saldo al 31 Diciembre de 2025	**73,119**	**0**	**0**	**20,918**	**39,959**	**0**	**0**	**0**	**533**	**0**	**0**	**134,529**	**0**	**134,529**
Ajustes retrospectivos por cambio contables	0	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	0
Saldo al 31 Diciembre de 2025 ajustados	**73,119**	**0**	**0**	**20,918**	**39,959**	**0**	**0**	**0**	**533**	**0**	**0**	**134,529**	**0**	**134,529**
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	0
Decreto de dividendos	0	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	0
Cambios en la participacion controladora que no implican pérdida de control	0	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**	**0**
MOVIMIENTOS DE RESERVAS														
Reservas de capital	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
RESULTADO INTEGRAL														
Resultado neto	0	0	0	0	10,448	0	0	0	0	0	0	10,448	0	10,448
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Valuacion de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	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	0
- Remedicion de beneficios definidos a los empleados	0	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	0
Participacion en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	10,448	0	0	0	0	0	0	10,448	0	10,448
Saldos al 30 de Septiembre de 2026	**73,119**	**0**	**0**	**20,918**	**50,407**	**0**	**0**	**0**	**533**	**0**	**0**	**144,977**	**0**	**144,977**

"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 valuaron 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.MONICA SUGEY MACIAS GONZALEZ
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

C.P.C OMAR JOSUE RAMÍREZ TORRES
COMISARIO

L.C.P. MIGUEL ANGEL 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 2026

(Cifras en miles de pesos)

Actividades de operación			
Resultado antes de impuestos a la utilidad			$ 10,448
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:			
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	$	2,242	
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	$	-201	
Intereses de pasivo por arrendamiento	$	0	
Otros intereses		0	
Suma			$ 12,489
Cambios en partidas de operación	$		
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	$	0	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	$	0	
Cambio en deudores por reporto	$	5,591	
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	$	0	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	$	0	
Cambio en colaterales vendidos	$	578	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	$	587	
Cambio en otras cuentas por pagar	$	-546	
Cambio en otras provisiones	$	0	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	$	-5,662	
Pagos de impuestos a la utilidad			$ 13,038
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			
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	$	-31373	
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 permamentes	$	0	
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permamentes	$	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			$ -31373
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión			
Actividades de financiamiento			
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	$	0	
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	$	0	
Pago de pasivo por arrendamiento	$	-2,049	
Cobro por la obteción de préstamos de propietarios	$	0	
Pago de préstamos de propietarios	$	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	
Otros cobros por actividades de financiamiento	$	0	
Otros pagos por actividades de financiamiento	$	0	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento			$ -2,049
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo			$ 10,957
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo			$ 0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			$ 136,397
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo			$ 147,355

"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 valuaron 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	L.C.P. MONICA SUGEY MACIAS GONZALEZ	C.P.C. OMAR JOSUE RAMIREZ TORRES	L.A.E. MIGUEL ANGEL LOPEZ PEREZ
DIRECTOR GENERAL	DIRECTOR DE CONTABILIDAD	COMISARIO	AUDITOR INTERNO

STERLING CASA DE CAMBIO S.A. DE CV.

INDICADORES FINANCIEROS	TRIMESTRE				
	Sep 26	Jun 26	Mar 26	Dic 25	Sep 25
[1/] Eficiencia Operativa	26.72	27.18	28.35	31.98	33.47
[2/] ROE	9.81	6.47	5.43	-1.88	-7.16
[3/] ROA	8.75	5.79	4.84	-1.69	-6.50
[4/] Liquidez	1,782.66	1,736.89	1,775.42	1,778.46	3,413.19

[1/] Gastos de administración y promocion 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 2026
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 coma 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 se firman por los directivos y son presentados para su aprobación ante el consejo de administración. Este órgano 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 especifica 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 2025 y 2024, determinada a través del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) fue del 3.69% y 4.21%; respectivamente. La inflación acumulada de los tres años inmediatos anteriores a 2025 y 2024 fue de 12.56% y 16.69%, respectivamente. La inflación acumulada de los tres años al cierre de 2025 es de 12.56%; niveles que, de acuerdo con las NIF, corresponden a un entorno no inflacionario para los años reportados y el siguiente.

c) Moneda 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. 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.

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

D. Remesas en camino

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

E. Disponibilidades restringidas

Las disponibilidades restringidas son efectivo o equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía, y corresponden a 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.

En este rubro también se registra el efectivo que al último día hábil del mes se encuentra en tránsito que es efectuado por alguna compañía trasladadora de valores contratada por la Casa, este efectivo puede ser pesos mexicanos u otras divisas.

F. Inversiones en instrumentos financieros

Las Inversiones en instrumentos financieros 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.

G. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar relativas a deudores identificados con vencimiento mayor a 90 días naturales son evaluados 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.

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 perdida por deterioro en el resultado del periodo.

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 6).

Si una partida de inmuebles, maquinaria y equipo se integra de diversos componentes con diferentes vidas útiles estimadas, los componentes individuales importantes se deprecian durante sus vidas útiles individuales. Los costos de mantenimiento y los gastos de reparación se cargan a resultados conforme se incurren.

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 perdida por deterioro.

Durante el periodo del 01 de Enero al 30 de Septiembre de 2026, no hubo indicio de deterioro.

J. Arrendamientos

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 al valor presente de las rentas futuras, descontado a una tasa de interés 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.

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 efectuó en el mes de Diciembre de 2025.

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 se 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 15 se muestra la posición en moneda extranjera al 30 de Septiembre de 2026 y los tipos de cambio utilizados en la conversión de estos saldos.

En las transacciones en moneda extranjera que realiza la Casa el tipo de cambio utilizado para el dólar americano es el correspondiente al cierre de jornada a la fecha de elaboración de los estados financieros, publicado por el Banco de México en su página de internet www.banxico.org.mx o la que la sustituya.

En el caso de divisas distintas al dólar americano, deberán convertir la moneda respectiva a dólares de los Estados Unidos de América. Para realizar dicha conversión considerarán la cotización que rija 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 y que se publica en el Diario Oficial de la Federación como Equivalencia de las monedas de diversos países con el dólar de los estados unidos de America, correspondiente al mes de que se trate.

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 que 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. Conforme a las reglas señaladas por la CNBV aquellos giros que a los 6 meses de emitidos no han sido cobrados, deben reclasificarse al rubro de acreedores diversos.

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 conforme a las reglas señaladas por la CNBV.

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 jornada.

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) donde se lleva un control de la utilidad fiscal neta generada en el ejercicio en cuestión, utilidad fiscal neta generada de 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 10 c) al momento del reparto causan efectos fiscales distintos.

La nota 10 d) muestra el detalle de la integración de estas cuentas.

2. Disponibilidades

a) Al 30 de Septiembre de 2026 las disponibilidades de la Casa de Cambio se integran como sigue:

	Moneda de origen	Tipo de cambio	Moneda Nacional
Caja			
Moneda nacional	22,796	$1.00000	22,796
Moneda extranjera			
Dólar americano	1,679	18.08080	30,355
Euro	890	20.53057	18,268
Dólar canadiense	284	12.73612	3,622
Libra esterlina	130	24.01239	3,114
Total Moneda Extranjera			55,360

	Moneda de origen	Tipo de cambio	Moneda Nacional
Bancos			
Moneda Nacional	55,353	1.00000	55,353
Moneda Extranjera USD	262	18.08080	4,741
Moneda Extranjera EUR	22	20.53057	456
			60,550

b) Al 30 de Septiembre de 2026 la posición de metales finos amonedados, se integra como sigue:

Metales finos	Tipo de cambio (pesos)	Monto en pesos oro o plata	Cotizaciones utilizadas para su conversión	Equivalente en moneda nacional
Centenario	1,874.21400	400	Banxico pesos Oro	750
Azteca	1,874.21400	320	Banxico pesos Oro	600
				1,349

c) El monto de las compras y ventas de divisas del ejercicio de 2026 se integra como sigue:

(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	-		50	95,000	50	95,000
Onza Plata	-		-	-	-	-
USD	56,695	961,739	56,445	970,787	113,140	1,932,526
EUR	1,699	33,596	1,170	25,428	2,869	59,024
CAD	274	3,229	334	4,407	608	7,636
GBP	231	5,473	137	3,563	367	9,036

El tipo de cambio utilizado en cada operación varía de acuerdo con las condiciones de mercado.

3. Disponibilidades restringidas o dadas en garantía

a) Al 30 de Septiembre de 2026 las disponibilidades restringidas se integran como sigue:

Efectivo y Equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantia	Moneda de origen	Tipo de cambio	Moneda Nacional
Moneda Nacional	7,300	1.00000	7,300
Dólar americano		18.08080	
			7,300

b) Al 30 de Septiembre de 2026 las disponibilidades restringidas identificadas como efectivo en traslado, corresponden a efectivo en pesos mexicanos y/u otras divisas, mismo que está en traslado bajo la custodia de Compañías de traslado de valores, el cual deja de estar en traslado el primer día hábil del siguiente periodo.

4. Instrumentos financieros negociables

a) Al 30 de Septiembre de 2026, no se tienen saldo en inversiones en valores.

b) Al 30 de Septiembre de 2026 la Casa de Cambio reconoció ingresos por intereses por disponibilidades por $1,418.

Intereses por disponibilidades	1,418
Intereses por Inversiones	-
	1,418

5. Cuentas por cobrar (neto) y pagos anticipados

a) Al 30 de Septiembre de 2026 el saldo de la cuenta por cobrar neto, se integra como sigue:

Deudores por liquidacion de operaciones (24 o 48 hrs)	$
Deudores Diversos	15
Impuestos por recuperar	
Adeudos vencidos	
Otras cuentas por cobrar	
	$ 15

b) Al 30 de Septiembre de 2026, la cuenta por pagos anticipados se integra como sigue:

Impuestos por recuperar	$ 5,662
Pagos anticipados	471
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	714
Depositos en Garantia	81
Activos por benef a los empleados	48
	$ 6,976

6. Inmuebles mobiliario y equipo

a) Al 30 de Septiembre de 2026 los inmuebles, mobiliario y equipo se integra como sigue:

	Vida útil estimada	Monto
Terrenos	Indefinida	509
Edificios	20 años	7,775
Adaptaciones y mejoras	20 años	560
Equipo de transporte	4 años	2,457
Mobiliario y equipo	10 años	5,187
Equipo de computo	3 años	10,521
	Total	27,008
	(-) Depreciación	-25,319
	Neto	1,689

La depreciación cargada en resultados por los ejercicios terminados al 30 de Septiembre de 2026 ascendió a $392

7. Activo y pasivo por Derechos de Uso de propiedades, mobiliario y equipo de oficina (neto)

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

Activos por derecho de uso:	
Inmuebles y oficinas	18,578
Depreciación acumulada	-15,504
	3,074
Pasivo por arrendamiento	
Corto plazo	1,949
Largo plazo	1,220
	3,168

La Casa de Cambio, tiene arrendado principalmente 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. Para efectos del cálculo requerido por la norma de información financiera D-5, no se incluyeron las sucursales que al cierre del ejercicio 2025 se tenía conocimiento de que los contratos no serían renovados. 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 tampoco fueron incluidas en el cálculo de la provisión de la norma de información financiera D-5.

Los montos reconocidos en los resultados del año por las operaciones de arrendamiento se muestran a continuación:

Gasto por depreciación de activos por derecho de uso	**1,850**
Intereses devengados por pasivos por arrendamiento	**201**
Pagos a pasivos por arrendamientos en el ejercicio	**2,050**
Gasto por rentas devengadas reconocidas en el estado de resultados	**340**

8. Préstamos 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.

Del 1 de Enero al 30 de Septiembre 2026 no se realizaron disposiciones de la línea de crédito.

9. 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)	1,525	5,199	6,724
Valor razonable de los activos del plan	-48		-48
Pasivo neto al 30 Septiembre 2026	1,477	5,199	6,676

Remediciones del pasivo neto proyectado (PNBD)

	Prima de antigüedad	Indemnización legal	Total
Ganancias actuariales en obligaciones	430	-968	-538
Pérdidas actuariales en activos	5		5
Otros resultados integrales al cierre (ORI)	435	-968	-533

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

10. Capital contable

a) El capital social mínimo fijo al 30 de Septiembre de 2026 es por la cantidad de $72,304; y el capital social variable al 30 de Septiembre de 2026 es por la cantidad de $814.

Capital Social Fijo	72,304
(+) Capital Social Variable	814
CAPITAL SOCIAL (NETO)	**73,119**

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. La 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 encontraban pendientes de autorizar por dicha Secretaría.

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.

Mediante asamblea general de accionistas celebrada el 24 de Noviembre de 2025, se aprobó el incremento al capital social en su parte fija en cantidad de $3,200 en cumplimiento a lo dispuesto por el artículo 82 fracción III de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito.

b) 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 2026, la reserva legal asciende a $20,918.

c) 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. Los dividendos que se paguen a personas físicas y a personas morales residentes en el extranjero sobre utilidades generadas a partir de 2014, están sujetas a una retención de un impuesto adicional del 10%.

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 la que se lleve a cabo una reducción de capital.

d) Al 30 de Septiembre de 2026, se tienen los siguientes saldos fiscales:

Cuenta de capital de aportación (CUCA)	87,910
Cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN)	169,964
Perdidas fiscales de ejerc ant pend amortizar	6,837,096.00

11. Giros en transito

a) Al 30 de Septiembre del 2026 los giros en transito

Beneficiario / Concepto		Moneda de Origen		Tipo de cambio	Moneda Nacional
MARTINEZ SALDAÑA MA. DEL CARMEN	(Op compra-venta)	USD	**117**	**18.08080**	**2,111**
Total			**117**		**2,111**

12. Margen financiero

La integración del margen financiero que se presenta en el estado de resultados al 30 de Septiembre de 2026 es la siguiente:

a) Resultado por compra de divisas

Dólar americano	28,275
Euros	7,111
Dólar canadiense	-1,489
Libra esterlina	1,205
Metales finos amonedados	408
	35,510

b) Resultado por valuación de divisas

Dólar americano	10,229
Euros	-1,791
Dólar canadiense	2,700
Libra esterlina	-591
Metales finos amonedados	-320
	10,228

c) Ingresos por intereses

Intereses por disponibilidades	1,418
Intereses por Inversiones	-
	1,418

d) Gasto por intereses

Intereses sobre pasivos por arrendamiento	201
Intereses de créditos bancarios	-
	201

13. Otros ingresos (egresos) de la operación

a) Al 30 de Septiembre de 2026, los otros ingresos (gastos) el importe registrado es de 172.

Actualizacion de saldos a favor imptos	86
Valuacion part no relac marg finananc	-
Otros ingresos	86
	172

14. Partes relacionadas

a) Al 30 de Septiembre de 2026 la Casa de Cambio no cuenta con saldos por cobrar o por pagar derivados de operaciones con partes relacionadas, sin embargo, la Casa de Cambio al cierre del periodo tiene cheques emitidos pendientes de cobro por concepto de dividendos y por una operación de compra venta de dólares americanos realizadas en el presente ejercicio, con las siguientes partes relacionadas:

El importe de estos cheques se encuentra disminuido del rubro de disponibilidades.

b) Durante el periodo terminado el 30 de Septiembre de 2026, la Casa de Cambio efectuó las siguientes operaciones con partes relacionadas:

Parte relacionada	Divisas en miles				Conversión a miles de pesos mexicanos	
	Compra		Venta		Compra	Venta
Beneficiadora La Paz, S.A. de C.V.	USD	19,920	USD	3,480	$ 339,663	$ 59,701
Cerrillo Chowell Jose	USD		USD	1		13
Martinez Saldaña Ma. Del Carmen	USD		USD	117		1,980
Martinez Saldaña Ma. Del Carmen	EUR	100	EUR		1,980	
Negociación Minera Santa Maria de la Paz y Anexas, S.A. de C.V.	USD	21,565	USD	3,660	367,645	62,742
		41,584		**7,257**	**$ 709,288**	**$ 124,436**

Egresos:	**Gastos del Trimestre**
Arrendamiento de inmuebles:	
Inmobiliaria y Promotora Sterling	**593**
Prestación de servicios	
Inmobiliaria y Promotora Sterling,	**28**

c) 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 tenía 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 estuvo 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, el contrato vence el 31 de Mayo de 2027, con una renta mensual de $42.

- 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 par las partes fueron de $65, misma que se incrementara anualmente con base al INPC del año inmediato anterior, el contrato vigente se firmó el 01 de agosto de 2025, con un incremento de renta a $68.

- 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 hasta el 31 de Mayo de 2028, el monto de la renta mensual es de 60, se pactó que durante este tiempo estará exenta de incremento.

- 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.

15. Saldos y transacciones en moneda extranjera

A Septiembre 2026

Cifras en miles

	Activo		Pasivo		Posición monetaria activa	
	Moneda origen	MXP	Moneda origen	MXP	Moneda Origen	MXP
Dólar americano (US)	1,941	35,096	58	1,049	1,883	34,047
Euro (EUR)	912	18,722			912	18,722
Dólar canadiense (CAD)	284	3,622			284	3,622
Libra esterlina (GBP)	130	3,114			130	3,114

a) Al 30 de Septiembre de 2026 los estados financieros contienen derechos y obligaciones denominados en moneda extranjera según como se integra a continuación:

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

Dólar americano (US)	**18.08080**
Euro (EUR)	**20.53057**
Dólar canadiense (CAD)	**12.73612**
Libra esterlina (GBP)	**24.01239**

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

16. 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 pago: Representa la perdida 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 descuento 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 perdida 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 de las bases de datos de los sistemas y de los servidores, mismos que se almacenan en diferentes servidores NAS, con un historial de bases de datos de hasta 15 días. Además, se cuenta con mecanismos y equipos de seguridad que protegen los sistemas y equipos utilizados, tales como el Antivirus BitDefender y Firewall con VPN los cuales permiten la protección completa de equipos y de la red.

La Casa de Cambio tiene establecida un Metodología para evaluar el riesgo a la que es susceptible por la realización de operaciones con recursos de procedencia ilícita, con la cual se aplican mitigantes que ayudan a disminuir dicho riesgo.

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 calendariza mensualmente todas las obligaciones marcadas por las distintas leyes que le aplican para cumplir en tiempo y forma establecida en las diferentes disposiciones.

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.

17. Contingencias

La Casa de Cambio al igual que sus activos no está 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 del 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.

18. Hechos posteriores

La Casa de Cambio evalúa los acontecimientos posteriores al 30 de Septiembre de 2026, los estados financieros estuvieron disponibles para su emisión el 28 de Octubre de 2026 y determinó que los sucesos o transacciones ocurridos durante este periodo no requieren el reconocimiento o la comunicación en estos estados financieros.

Estas notas son parte integrante de los estados financieros.