

Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V.

Estados Financieros por los años que terminaron
el 31 de Diciembre de 2019 y 2018

Con informe de los auditores independientes

DIVISAS SAN JORGE CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.
Estados Financieros por los años que terminaron
el 31 de Diciembre de 2019 y 2018

INDICE	PÁGINA(S)
Informe de los auditores independientes	1-3
Balances generales	4
Estados de resultados	5
Estados de variaciones en el capital contable	6
Estados de flujos de efectivo	7
Notas a los estados financieros	8-33

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR EL AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Asamblea de Accionistas de:

Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V.

Opinión.

Hemos auditado los estados financieros de **Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V.**, (la Casa de Cambio) que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, y las notas explicativas a los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V.**, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con los Criterios Contables establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para las casas de cambio.

Fundamento de la opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo esas normas se describen más a fondo en la sección: Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de **Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V.**, de conformidad con los requerimientos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de estados financieros en México, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de conformidad con éstos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la Dirección y de los responsables del gobierno de la Entidad en relación con los estados financieros.

La Dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros, de conformidad con los Criterios Contables establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para las casas de cambio y del control interno que la Dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Dirección es responsable de valorar la capacidad de la Casa de Cambio para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Casa de Cambio en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la Dirección tiene la intención de liquidar la Casa de Cambio o cesar operaciones, o no tiene otra alternativa más realista de hacerlo.

Los responsables del gobierno de la Entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Casa de Cambio.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros.

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto se encuentran libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agrupada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

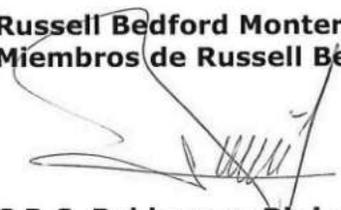
Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos; y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Dirección.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Casa de Cambio para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Casa de Cambio deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Comunicamos con los responsables del gobierno de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Russell Bedford Monterrey, S. C.
Miembros de Russell Bedford Internacional


C.P.C. Baldomero Riojas Luna
Socio

Monterrey, N. L.
14 de febrero de 2020

DIVISAS SAN JORGE CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.

Balances Generales

Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

(Cifras presentadas en miles de pesos)

	2019	2018	2019	2018
ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES:			PASIVO	
Caja, billetes y monedas extranjeras (Nota 6)	\$ 98,981	\$ 70,182	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS:	
Bancos (Nota 6)	3,758	902	De corto plazo (Nota 12)	\$ 52,411
Otras Disponibilidades:			De largo plazo (Nota 12)	1,433
Metales finos amonedados (Nota 6)	15	-	PRESTAMOS DE ACCIONISTAS:	
Remesas en camino	-	-	De corto plazo (Nota 13)	40,605
Disponibilidad restringida o dada en garantía (Nota 7)	(45,538)	(85,066)	COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD	
	57,216	(14,982)	OTRAS CUENTAS POR PAGAR:	
	-	90	Impuestos a la utilidad por pagar	991
INVERSIONES EN VALORES			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	4,049
Títulos para negociar (Nota 8)	-	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	-
DEUDORES POR REPORTE			Acreeedores por liquidación de operaciones	9,427
CUENTAS POR COBRAR, Neto (Nota 9)	213,633	315,203	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar (Nota 14)	18,635
BIENES ADJUDICADOS				127,551
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, Neto (Nota 10)	39,289	40,848	IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES, DIFERIDOS, Neto	-
INVERSIONES PERMANENTES			CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	-	Total de pasivo	127,551
IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDOS (Notas 18 b) y 19 b)	4,897	4,152	CAPITAL CONTABLE (Nota 16)	
OTROS ACTIVOS:			Capital social	63,525
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles (Nota 11)	4,802	10,226	CAPITAL GANADO	
			Reserva de capital	12,930
TOTAL ACTIVO	\$ 319,837	\$ 355,537	Resultado de ejercicios anteriores	101,572
			Remediación por beneficio definidos a los empleados	(708)
			Resultado neto	14,967
			Total de capital contable	192,286
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 319,837
			CUENTAS DE ORDEN:	
			Cheques de viajero en consignación	-
			Giros en tránsito	430
			Activos y pasivos contingentes	-
			Divisas a entregar por ventas diferidas	56,593
			Divisas a recibir por compras diferidas	9,432
			Posición de divisas	121,055
			Colaterales recibidos por la entidad	-
			Colaterales recibidos y vencidos por la entidad	-
			Operaciones por cuenta de terceros	-
			Documentos a cobranza	-
			Otras cuentas de registro	-
			TOTAL	\$ 187,510
				\$ 236,041

El saldo historico del capital social al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es de \$ 63,525.

Los conceptos que aparecen en los presentes balances generales se muestran de manera enunciativa más no limitativa.

Los presentes balances generales se formularon con los criterios de Contabilidad para las Casas de Cambio, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de valores con fundamento en lo dispuesto en 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.

Los presentes balances generales fueron aprobados por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que se suscriben.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

Director General

Director Administrativo

Contralor

Copador General

DIVISAS SAN JORGE CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.

Estados de resultados

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Cifras presentadas en miles de pesos)

	<u>2019</u>		<u>2018</u>
Resultado por compra venta de divisas	\$ 368,248	\$	331,186
Resultado por valuación de divisas	(4,895)		5,640
Ingresos por intereses	253		217
Gastos por intereses	<u>(29,761)</u>		<u>(14,470)</u>
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (Margen financiero)	<u>333,845</u>		<u>322,573</u>
Comisiones y tarifas cobradas	49		5
Comisiones y tarifas pagadas	58,552		39,658
Resultados por intermediación	10		1
Otros ingresos (egresos) de la operación, neto (Nota 20)	304		(650)
Gastos de administración	<u>250,180</u>		<u>222,577</u>
	<u>308,369</u>		<u>262,879</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	<u>25,476</u>		<u>59,694</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	25,476		59,694
IMPUESTO A LA UTILIDAD: (Nota 17)			
Impuesto a la Utilidad causado	10,959		14,994
Impuesto a la Utilidad diferido	<u>(450)</u>		<u>27</u>
	<u>10,509</u>		<u>15,021</u>
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$ <u>14,967</u>	\$	\$ <u>44,673</u>

Los presentes estados de resultados se formularon 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.

Los presentes estados de resultados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros



Director General

Director Administrativo

Contralor

Contador General

<http://www.sanjorgecc.com.mx/NOSOTROS/INFORMACIÓNFINANCIERA>
<http://www.cnbv.gob.mx>

DIVISAS SAN JORGE CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.
Estados de variaciones en el capital contable
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Cifras presentadas en miles de pesos)

	CAPITAL CONTRIBUIDO		CAPITAL GANADO		Resultado neto	Total
	Capital social	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Remedios por beneficios definidos a los empleados		
SALDOS AL 1 DE ENERO DE 2017	\$ 53,361	\$ 5,317	\$ 43,216	\$ (31)	\$ 31,460	\$ 133,323
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS						
Cancelación de la distribución de pago de Dividendos						
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores	10,164	3,146	(10,164) (3,146)		(31,460)	
Incrementos al capital social			31,460			
Incrementos a la reserva de capital						
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	10,164	3,146	18,150		(31,460)	
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD:						
Utilidad neta						
Remediación por beneficios definidos a los empleados				(624)	44,673	44,673
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	63,525	8,463	61,366	(655)	44,673	177,372
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS						
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores			44,673		(44,673)	
Incrementos a la reserva de capital		4,467	(4,467)			
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas		4,467	40,206		(44,673)	
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD:						
Utilidad neta						
Remediación por beneficio definidos a los empleados				(53)	14,967	14,967
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	\$ 63,525	\$ 12,930	\$ 101,572	\$ (708)	\$ 14,967	\$ 192,286

Los presentes estados de variaciones en el capital contable se formularon 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 derivadas 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.

Los presentes estados de variaciones en el capital contable fueron aprobados por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

Director General

Director Administrativo

Contralor

Coytadpr General

DIVISAS SAN JORGE CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.

Estados de flujos de efectivo
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Cifras presentadas en miles de pesos)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Utilidad neta del ejercicio	\$ 14,967	\$ 44,673
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciación y amortización	6,403	5,327
Provisiones	6,173	8,400
Impuesto a la utilidad causado y diferido	10,509	15,021
Otros	<u>5,390</u>	<u>(5,162)</u>
	43,442	68,259
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Cambio de inversiones en valores	90	(1)
Cambio en cuentas por cobrar (Neto)	95,612	(72,553)
Cambio en bienes adjudicados	-	-
Cambio en otros activos operativos (Neto)	5,424	(5,955)
Cambio en otros pasivos operativos	(9,935)	(19,456)
Impuestos a la utilidad pagados	(11,280)	(15,985)
Otros	<u>(5,190)</u>	<u>5,695</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>118,163</u>	<u>(39,997)</u>
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	<u>(5,397)</u>	<u>(11,785)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(5,397)</u>	<u>(11,785)</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Cambio en préstamos de accionistas	(2,319)	(18,617)
Cambio en préstamos bancarios y otros organismos	<u>(43,720)</u>	<u>70,010</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>(46,039)</u>	<u>51,393</u>
Incremento (Decremento) neto de Efectivo y Equivalentes de Efectivo	66,727	(389)
Efectos por cambios en el valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo	5,471	(170)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	<u>(14,982)</u>	<u>(14,423)</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	\$ <u>57,216</u>	\$ <u>(14,982)</u>

Los presentes estados de flujos de efectivos se formularon 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.

Los presentes estados de flujo de efectivo fueron aprobados por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

Director General

Director Administrativo

Contralor

Contador General

DIVISAS SAN JORGE CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Cifras presentadas en miles de pesos)

1. ACTIVIDADES

Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V. (la Casa de Cambio) fue constituida el 6 de febrero de 2006 y se dedica a la compra, venta y cambio de divisas, billetes y piezas metálicas nacionales o extranjeras, que no 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.

Las operaciones de la Casa de Cambio se encuentran reguladas por la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito (LGOAAC), así como por las reglas de operación para casas de cambio establecidas por el Banco de México (Banxico); además, sus actividades están sujetas a las disposiciones de carácter general emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la CNBV). La Casa de Cambio también está sujeta a las disposiciones en materia de prevención de recursos de procedencia ilícita, emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

Información General

La Casa de Cambio es una sociedad anónima de capital variable. La dirección de su oficina registrada y principal lugar de negocios es Cuauhtémoc Norte 455, Col. Centro Monterrey, N.L.

Asuntos relevantes

- Durante el ejercicio 2019, se registraron incrementos destacados en los volúmenes operados de divisas en efectivo (18.6% en compras y 21.4% en ventas de USD), los incrementos son resultado de mayor captación de divisas en sucursales existentes y la adición de nuevos puntos de venta durante el 2019 en nuevas zonas del territorio nacional, derivado del acuerdo con una cadena comercial para operar dentro de sus instalaciones. La derrama económica del turismo en el ejercicio de 2019 continuo con una tendencia de crecimiento que ha venido sucediendo en los últimos años, en particular en este año respecto del 2018 según cifras publicadas por la Secretaría de Turismo, hasta el mes de noviembre de 2019 la llegada de turistas se incrementó en un 8.7% y la derrama económica del 10% aproximadamente.
- La volatilidad del tipo de cambio contra el dólar marcó gran parte del año, tocando máximos de \$20.147 y mínimos de \$18.758, lo cual se reflejó en el crecimiento en los ingresos.
- Se han realizado inversiones significativas en equipos de tecnología para hacer más eficiente y rápida la atención a nuestros clientes y usuarios, así como, mantener los estándares de calidad y seguridad en las transacciones.
- En Asamblea General Extraordinaria celebrada el 12 de marzo de 2018, se informó de la salida de 2 accionistas, cuyo resultado motivó que la tenencia accionaria individual tuviese modificaciones, mismas que fueron autorizadas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. (ver nota 16a)

- En Asamblea General Extraordinaria celebrada el 10 de octubre de 2018, se determinó incrementar el capital social de la casa de cambio en \$10,164 proveniente de utilidades acumuladas de ejercicios anteriores (ver nota 16a).
- Durante los ejercicios 2019 y 2018, se realizaron entregas de bonos de desempeño del personal por un monto de \$3,794 y \$ 17,138, considerando la base de utilidad bruta proyectada al cierre de los ejercicios 2019 y 2018, respectivamente, los cuales fueron reconocidos en los resultados de cada ejercicio.

2. AUTORIZACIÓN Y BASES DE PRESENTACIÓN

Autorización

Los estados financieros que se acompañan fueron autorizados para su emisión el 14 de febrero de 2020, por el Ing. Alejandro Marcos Padilla, Director General, la C.P. Edith Flores Gutiérrez, Director Administrativo, el C.P. Miguel Ángel Melgarejo Gutiérrez, Contralor y el C.P. Efraín Omar De La Rosa Peña, Contador General, consecuentemente, no reflejan los hechos ocurridos posteriormente a esa fecha.

La Ley General de Sociedades Mercantiles y los estatutos de la Compañía, les otorgan facultades a los accionistas para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros adjuntos se someterán a la aprobación de la Asamblea Ordinaria de Accionistas.

Bases de preparación y presentación

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con los criterios contables establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

- a) Las principales discrepancias de los criterios contables de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con las normas de información financiera aplicables en México son las que se mencionan en seguida:
 - i) Los criterios contables de la CNBV establecen reglas para la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro de los adeudos vencidos, deberán reservarse a los 60 días naturales siguientes a su registro inicial cuando correspondan a partidas pendientes de aclarar provenientes de deudores no identificados y a los 90 días naturales, las partidas relativas a deudores identificados, mientras que en las NIF requiere de la constitución de estimaciones para cuentas incobrables en función a las expectativas de recuperación de las cuentas por cobrar independientemente de la fecha de registro.
 - ii) Los criterios de la CNBV establecen reglas específicas de agrupación y presentación de los estados financieros de las casas de cambio. Las NIF requieren que los rubros que integran los activos y pasivos se presenten en el balance general, clasificados a corto o largo plazo, así como que la utilidad por acción se presente en el estado de resultado integral.
- b) Estados de Flujo de Efectivo- Los estados de flujos de efectivo han sido preparados utilizando el método indirecto de conformidad con el Criterio D-4 "Estado de Flujo de Efectivo" de los criterios de Contabilidad aplicables a casas de cambio, que consiste en presentar en primer lugar el resultado ,neto y posteriormente los cambios en el capital de

trabajo, las actividades de inversión, efectos de cambio en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo y por último las de financiamiento.

- c) Reconocimiento de los efectos de la inflación- Los estados financieros que se acompañan fueron preparados de conformidad con los criterios de contabilidad aplicables a casa de cambio y a las NIF, los cuales debido a que la Compañía opera en un entorno económico no inflacionario, incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007 con base en el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC).

El porcentaje de inflación acumulado en los tres últimos ejercicios anuales y los índices utilizados para determinar la inflación, se muestran a continuación:

<u>31 de diciembre de</u>	<u>INPC</u>	<u>Inflación</u>	
		<u>Del año</u>	<u>Acumulada</u>
2019	105.934	2.75%	14.30%
2018	103.020	4.83%	14.96%
2017	98.273	6.77%	12.26%

- d) Activos y pasivos denominados en moneda extranjera- Los saldos de activos y pasivos denominados en moneda extranjera y piezas metálicas acuñadas en forma de moneda, derivados por operaciones de compraventa, se valúan al cierre del mes al tipo de cambio promedio ponderado con que se operó el último día hábil del cierre contable; el efecto de esta valuación, se registra en el rubro "Resultado por compraventa de divisas" del estado de resultados. Posteriormente, dicha posición se valúa al tipo de cambio denominado "FIX", el cual corresponde al tipo de cambio publicado por Banxico en el DOF, el día hábil bancario posterior a la fecha de valuación, aplicable para la liquidación de las operaciones dos días hábiles después de la mencionada fecha de valuación y este es presentado dentro del estado de resultados en el rubro "Resultado por valuación de divisas".

3. RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables que se muestran a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por la Compañía.

a) Disponibilidades

Las disponibilidades están representadas principalmente por efectivo, billetes y piezas metálicas acuñadas en forma de moneda, depósitos bancarios efectuados en el país y en el extranjero, compra y venta de divisas, incluyendo las que se liquidan a más tardar dentro de los dos días hábiles siguientes a su concentración de cobro inmediato y remesas en camino.

b) Remesas en camino

Son documentos de cobro inmediato que se originan en el extranjero a cargo de terceros, denominados en moneda nacional o extranjera, se registran sólo si son cobrables en un plazo máximo de 2 días hábiles (sobre el País) ó 5 días hábiles (sobre el extranjero).

c) Disponibilidad 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 concertación (divisas a recibir y divisas a entregar a 24 y 48 horas), éstas 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 rubro "Cuentas por cobrar, neto".

Las operaciones se registran al tipo de cambio promedio pactado a la fecha de la operación y el saldo pendiente de liquidar deudor o acreedor se revalúan al tipo de cambio de cierre.

d) Títulos a negociar

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

e) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se registran al valor de las operaciones que les dieron origen. Las cuentas por cobrar en moneda extranjera, generadas por las operaciones de compraventa de divisas, se valúan al tipo de cambio del cierre contable.

Las cuentas por cobrar no recuperadas en los plazos establecidos por la Comisión, los cuales se indican a continuación, son registradas en la subcuenta adeudos vencidos, dentro del rubro "Cuentas por cobrar, neto", creándose una estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro por la totalidad del adeudo, afectándose el rubro "Otros (egresos) ingresos de la operación", con base en lo siguiente:

	<u>Plazo</u>
Documentos de cobro inmediato	2 días hábiles
Remesas:	
Sobre el País	2 días hábiles
Sobre el extranjero	5 días hábiles
Otros adeudos no identificados	60 días hábiles
Otros adeudos identificados	90 días hábiles

f) Pagos anticipados

Los pagos anticipados representan beneficios por los cuales aún no se transfieren a la Compañía los riesgos inherentes a los bienes que está por adquirir o a los servicios que están por recibir.

g) Inmuebles, mobiliario y equipo

Los inmuebles, mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición. Hasta el 31 de diciembre de 2007 dichos activos se actualizaron aplicando factores derivados de las Unidades de Inversión (UDIS), publicados por el Banco de México.

La depreciación se calcula con base en el valor de los activos fijos (al costo para las inversiones hechas a partir de 2008 y a valor actualizado para las inversiones efectuadas hasta el 31 de diciembre de 2007) y bajo el método de línea recta, en función a la vida útil de los mismos a las siguientes tasas anuales:

	<u>Tasa</u>
Edificios	5%
Adaptaciones y mejoras	5%
Equipo de cómputo	30%
Mobiliario y equipo	10%
Equipo de transporte	25%

El valor residual estimado y la vida útil estimada, se actualizan según se requiera, por lo menos una vez al año. Al 31 de diciembre de 2019, la Casa de Cambio no ha realizado los estudios para validar el valor residual estimado y la vida útil estimada.

Las ganancias o pérdidas derivadas de la disposición de inmuebles, mobiliario y equipo son el resultado de la diferencia entre el producto de la disposición y el valor registrado de los activos y se reconocen en la utilidad o pérdida neta del ejercicio.

h) Evaluación de activos de larga duración

Los valores de los activos de larga duración, tangibles e intangibles, se revisan cuando existen eventos o cambios en las circunstancias del negocio que indican que dichos valores pueden no ser recuperables. Para calcular la pérdida por deterioro se deben determinar el valor de recuperación que se define como el mayor entre el precio neto de venta de una unidad generadora de efectivo y su valor de uso, que es el valor presente de los flujos netos de efectivo futuros, utilizando una tasa apropiada de descuento.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no se realizó un estudio para determinar el valor de uso de los activos de larga duración y definir si existe o no deterioro, sin embargo, la Compañía considera que la adopción de esta norma no tendría efectos importantes en su situación financiera y resultado integral.

i) Beneficios a los empleados

Los planes de remuneraciones al retiro (Indemnización legal y prima de antigüedad), y otros pagos basados en antigüedad a que pueden tener derecho los trabajadores en caso de separación o muerte, de acuerdo con la Ley Federal del Trabajo, se reconocen como costo en los años en que los trabajadores prestan los servicios correspondientes, de acuerdo con estudios actuariales elaborados por expertos independientes.

j) Impuesto Sobre la Renta y Participación de los Trabajadores en la Utilidad

Las provisiones de impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU), se registran en los resultados del año en que se causen, y se determina el efecto diferido de estos conceptos proveniente de las diferencias temporales que resultan de la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, incluyendo los beneficios de pérdidas fiscales por amortizar y créditos fiscales. El efecto diferido activo, se registra sólo cuando existe alta probabilidad de que pueda recuperarse.

Los impuestos diferidos se determinan aplicando las tasas de impuestos y PTU promulgadas que se estiman estarían vigentes en las fechas en que las partidas temporales serán recuperadas o realizadas. La PTU causada y diferida se considera como un gasto ordinario asociado a los beneficios a los empleados.

k) Uso de estimaciones

En la preparación de los estados financieros, la administración de la Casa de Cambio ha utilizado varios estimados y supuestos relacionados con la presentación de los activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes, tales como estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro, provisión de prima de antigüedad, indemnizaciones y otras, para presentar su información financiera de conformidad con los criterios contables prescritos por la CNBV. Los resultados reales pueden diferir de estos estimados y supuestos.

l) Utilidad del ejercicio

El importe de la utilidad del ejercicio es el resultado de la actuación total de la Casa de Cambio durante los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018 y está representado básicamente por la utilidad neta del año, que se presenta en el estado de resultados.

m) 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 son las que se indican en seguida:

- *Cheque de viajero en consignación*

En este concepto se registra el valor de los cheques de viajero que se mantienen en consignación hasta el momento de su venta, los cuales, están denominados en dólares americanos y se valúan en moneda nacional aplicando el tipo de cambio del cierre del periodo contable. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Casa de Cambio no contaba con este tipo de documentos.

- *Giros en tránsito*

En esta cuenta se registran los cheques expedidos para la liquidación de operaciones, las cuales, se encuentran pendientes de ser cobrados por los beneficiarios. En el caso de documentos en moneda extranjera, éstos se valúan en moneda nacional con base en el tipo de cambio del cierre del periodo contable.

- *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 al tipo de cambio del cierre del periodo.

- *Divisas a entregar y a recibir por venta 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.

n) Nuevos cambios contables:

A continuación, se describe una serie de NIF y mejoras a las NIF que el CINIF ha emitido:

Con vigencia a partir del 1 de enero de 2019:

- NIF D-5 "Arrendamientos". El cambio principal en relación con la NIF D-5 anterior, es que esta NIF establece las normas de valuación, presentación y revelación de los arrendamientos operativos, para lo cual requiere que el arrendatario:
 - Determine el valor del contrato por arrendamiento desde el inicio del arrendamiento y reconozca en la fecha de aplicación inicial de esta NIF un activo por derecho de uso, basado en los pagos del arrendamiento durante el periodo de vigencia del mismo, valuados a valor presente de la fecha del inicio del contrato. La NIF D-5 anterior indicaba que este tipo de arrendamientos se deberían registrar directamente en resultados.
 - Un pasivo por arrendamiento, por los pagos futuros del arrendamiento a partir de la fecha de aplicación inicial de esta norma (a valor presente de la fecha de aplicación inicial de esta NIF).
 - Modifica la presentación del estado de flujos de efectivo, presentado los pagos para reducir los pasivos por arrendamiento dentro de las actividades de financiamiento. Asimismo, modifica el reconocimiento de los arrendamientos en vía de regreso, requiriendo al vendedor-arrendatario reconocer como una venta los derechos transferidos al comprador-arrendador que no le regresan.
- NIF B-9 "Información financiera a fechas intermedias". Se requiere revelar la información sobre el valor razonable de los instrumentos financieros para cobrar principal e intereses y los IFP, según se establece en las NIF C-20 y C-19, respectivamente; asimismo, se establecen eventos y transacciones específicas, en que se requiere su revelación, si son consideradas relevantes. Por otro lado, se requiere revelar el desglose de los ingresos procedentes de contratos con clientes requeridos en la NIF D-1 "Contratos con clientes".

Con vigencia a partir del 1 de enero de 2020:

- NIF B-11 "Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas". Establece las normas de valuación, presentación y revelación sobre la disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas. Se aclara que ciertos activos de una clase que una entidad normalmente considera como no circulantes, pero que exclusivamente se adquieren con la finalidad de revenderlos, no se reclasificarán como circulantes a menos que cumplan los criterios para ser clasificados como mantenidos para la venta.

De acuerdo al artículo segundo transitorio de a Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicable a las casas de cambio, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 23 de enero de 2018, se establece lo siguiente:

Las Normas de Información Financiera B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos Financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para Cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con Clientes" y D-5 "Arrendamientos", emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares" de los Anexos 1, 4 y 5 que se modifican mediante el presente instrumento, entrarán en vigor el 1 de enero de 2021.

4. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, y al 14 de febrero de 2020, fecha de emisión del dictamen del auditor externo, los tipos de cambio de las principales monedas extranjeras operadas por la Casa de Cambio eran los que se muestran enseguida:

	31 de diciembre de		14 de febrero	
	2019	2018	de 2020	
Dólar Americano	\$ 18.8642	\$ 19.6512	\$	18.5712
Euro	\$ 21.1751	\$ 22.4691	\$	20.1265
Dólar Canadiense	\$ 14.5307	\$ 14.3905	\$	14.0154

Al 31 de diciembre de 2019, se tenía una posición activa en moneda extranjera misma que se muestra en la Nota 6), disponibilidades.

5. OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y de 2018, la Casa de Cambio realizó operaciones de compra-venta de divisas extranjeras como se muestra a continuación (valores nominales):

Moneda	Ejercicio 2019	
	Ventas Moneda Extranjera	Compras Moneda Extranjera
Dólar Americano	\$ 2,126,275	\$ 2,125,932
Peso Colombiano	699,318	850,901
Won Coreano	25,901	46,177
Euros	19,664	19,567
Yen Japonés	14,677	14,629
Dólar Canadiense	5,525	5,426
Real Brasileño	1,631	1,743
Dólar australiano	386	427
Libras esterlinas	528	527
Franco Suizo	279	330
Yuan Continental	218	141
Otras divisas	53	52

Moneda	Ejercicio 2018	
	Moneda extranjera	
	Ventas	Compras
Dólar Americano	\$ 1,269,423	\$ 1,271,443
Peso Colombiano	335,946	511,058
Yen Japonés	13,696	13,545
Won Coreano	10,433	34,586
Euros	9,097	9,569
Dólar Canadiense	3,579	3,597
Otras divisas	946	1,312
Libras esterlinas	483	515
Dólar Australiano	180	253

6. DISPONIBILIDADES

Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018, las disponibilidades de la Casa de Cambio se integran como sigue:

	2019			2018	
	Cantidad de Moneda original	Tipo de cambio	Moneda nacional	Moneda nacional	
Caja:					
Moneda nacional	39,818,321	\$ 1.00	\$ 39,818	\$	23,022
Dólares americanos	2,379,768	\$ 18.86	44,893		38,996
Dólares canadienses	139,712	\$ 14.55	2,032		1,252
Euros	413,816	\$ 21.17	8,764		4,247
Libras esterlinas	51,830	\$ 24.98	1,295		466
Yenes	270,000	\$ 0.17	47		101
Franco suizo	25,740	\$ 19.48	501		747
Reales brasileños	109,615	\$ 4.69	514		478
Dólares australianos	46,485	\$ 13.26	616		456
Won coreano	6,529	\$ 16.33	107		210
Peso Colombiano	22,907	\$ 5.74	131		183
Yuan Chino	97,181	\$ 2.71	263		24
			\$ 98,981	\$	70,182
Bancos:					
Moneda nacional	3,626,262	\$ 1.00	\$ 3,626	\$	686
Dólares americanos	7,006	\$ 18.86	132		216
			\$ 3,758	\$	902
Metales finos y amonedados					
Azteca			\$ 12	\$	-
Hidalgo			3		-
			\$ 15	\$	-

Las ganancias o (pérdidas) incurridas por compra- venta de divisas por los ejercicios 2019 y 2018, se detallan a continuación:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Dólar Americano	\$ 342,583	\$ 309,679
Dólar Canadiense	5,943	5,146
Euros	16,391	13,433
Libras Esterlinas	980	1,104
Yen Japonés	471	408
Franco Suizo	492	264
Dólar Australiano	328	165
Real Brasileño	(58)	394
Yuan Continental	112	53
Won Coreano	132	52
Peso Colombiano	758	459
Otras divisas	116	29
	<u>\$ 368,248</u>	<u>\$ 331,186</u>

7. DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTÍA:

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las disponibilidades restringidas se integran como sigue

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Divisas a entregar a 48 horas	\$ 9,432	\$ 9,826
Divisas a entregar a 24 horas	(56,592)	(98,256)
Divisas a recibir a 48 horas	-	-
ADM Investors Services, INC.	-	2
Trade View, LTD CO.	1,550	2,361
Trade View Dólares Cad.	-	1
Dolarex	6	-
MacCorp Exact Change	66	-
	<u>\$ (45,538)</u>	<u>\$ (86,066)</u>

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, la valorización en moneda nacional de las compras y ventas de divisas a ser liquidadas en 24 y 48 horas se integra como sigue:

<u>Divisa</u>	<u>2019</u>		<u>2018</u>	
	<u>Compras</u>	<u>Ventas</u>	<u>Compras</u>	<u>Ventas</u>
Dólar americano	\$ <u>9,432</u>	\$ <u>56,592</u>	\$ <u>9,826</u>	\$ <u>98,256</u>

8. INVERSIONES EN VALORES:

Este rubro se integra como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Títulos para negociar:</u>		
Banco INVEX, S.A.	\$ <u> -</u>	\$ <u> 90</u>

Por los ejercicios 2019 y 2018 las ganancias o pérdidas netas sobre las inversiones son por un monto de \$ 253 y \$ 217, respectivamente.

Los ingresos por comisiones generadas por títulos fueron por \$ 10 en 2019 y \$ 1 en 2018.

9. INTEGRACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR:

Este rubro se integra como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Moneda Nacional en traslado	\$ 30,792	\$ 32,159
Divisas en custodia y traslado	121,326	180,539
Deudores diversos	2,535	2,692
Deudores por liquidación de operaciones	56,622	98,329
ISR a favor	4,169	3,301
	<u>215,444</u>	<u>317,020</u>
Menos:		
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	<u>(1,811)</u>	<u>(1,817)</u>
	<u>\$ 213,633</u>	<u>\$ 315,203</u>

10. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO:

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, este rubro se integra como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Edificio	\$ 8,492	\$ 8,492
Adaptaciones y mejoras	18,404	18,404
Equipo de computo	15,909	13,838
Mobiliario y equipo	11,802	10,131
Equipo de transporte	5,240	4,535
	<u>59,847</u>	<u>55,400</u>
Menos- Depreciación acumulada	<u>(28,864)</u>	<u>(22,858)</u>
	30,983	32,542
Terreno	8,306	8,306
Total de inmuebles, mobiliario y equipo	<u>\$ 39,289</u>	<u>\$ 40,848</u>

Por los ejercicios 2019 y 2018, la depreciación cargada a resultados fue por un monto de \$6,403 y \$5,327.

11. OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, este rubro se integra como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Seguros y fianzas por amortizar	\$ 1,958	\$ 2,848
Gastos de publicidad por amortizar	-	2,225
Depósitos en garantía	2,629	1,465
Licencias	184	3,687
Otros	31	1
Total	<u>\$ 4,802</u>	<u>\$ 10,226</u>

12. PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el saldo de préstamos bancarios y de otros organismos se integra como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Contrato de crédito en cuenta corriente en moneda nacional celebrado con Banco Bancrea, S.A., Institución de Banca Múltiple por un monto de \$10,000, con una tasa TIIE +4.5 puntos, inicio del contrato el 28 de marzo 2018 al 28 de marzo de 2021, las disposiciones de efectivo que se realicen, deberán ser cubiertas en un plazo que no exceda los 90 días, respaldado con garantía hipotecaria y aval solidario.	\$ 10,000	\$ 10,000
Contrato de crédito simple en moneda nacional celebrado con Banco Bancrea, S.A., Institución de Banca Múltiple por un monto de \$10,000, con una tasa TIIE +4.5 puntos, inicio del contrato el 28 de marzo 2018 al 28 de marzo de 2021, con garantía hipotecaria y aval solidario.	7,166	7,500
Documento por pagar a MFM OPM, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$10,500, moneda nacional con vigencia del 24 de diciembre de 2018 al 3 de enero de 2019, con una tasa de interés anual del 35%.	-	10,500
Documento por pagar a JINX S.A. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$3,500, moneda nacional iniciando del 27 de noviembre de 2018, con una tasa de interés anual del 35%.	2,294	2,969
Documento por pagar a JINX S.A. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$1,500 en moneda nacional, con vigencia del 27 de diciembre de 2019 al 27 de noviembre de 2020, con una tasa de interés anual del 35%.	1,500	-

Documento por pagar a Escala Capital, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$7,800, en moneda nacional, con vigencia del 20 de diciembre de 2018 al 2 de enero de 2019, con una tasa de interés anual del 36%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario.	-	7,800
Documento por pagar a Escala Capital, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$2,800, en moneda nacional, con vigencia del 21 de diciembre de 2018 al 3 de enero de 2019, con una tasa de interés anual del 36%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario.	-	2,800
Documento por pagar a Escala Capital, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$6,800 en moneda nacional, con vigencia del 24 de diciembre de 2018 al 3 de enero de 2019, con una tasa de interés anual del 36%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario.	-	6,800
Documento por pagar a Escala Capital, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$6,000 en moneda nacional, con vigencia del 26 de diciembre de 2018 al 3 de enero de 2019, con una tasa de interés anual del 36%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario.	-	6,000
Documento por pagar a Escala Capital, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$3,000 en moneda nacional, con vigencia del 27 de diciembre de 2018 al 3 de enero de 2019, con una tasa de interés anual del 36%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario.	-	3,000
Documento por pagar a Escala Capital, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$9,500 en moneda nacional, con vigencia del 28 de diciembre de 2018 al 3 de enero de 2019, con una tasa de interés anual del 36%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario.	-	9,500
Documento por pagar a Escala Capital, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$7,000 en moneda nacional, con vigencia del 31 de diciembre de 2019 al 13 de enero de 2020, con una tasa de interés anual del 36%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario.	7,000	-
Documento por pagar a Crediforza, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$24,000 en moneda nacional, con vigencia del 23 de diciembre de 2018 al 22 de noviembre de 2019 con una tasa de interés anual del 18%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario.	-	23,184

Documento por pagar a Crediforza, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$8,000 en moneda nacional, con vigencia del 29 de diciembre de 2018 al 22 de noviembre de 2019 con una tasa de interés anual del 18%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario.	-	8,000
Documento por pagar a Crediforza, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$5,000 en moneda nacional, con vigencia del 19 de junio de 2019 al 19 de junio de 2020 con una tasa de interés anual del 18%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario.	2,612	-
Documento por pagar a Crediforza, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$2,000 en moneda nacional, con vigencia del 06 de agosto de 2019 al 06 de agosto de 2020 con una tasa de interés anual del 18%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario.	1,533	-
Documento por pagar a Crediforza, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$5,500 en moneda nacional, con vigencia del 30 de agosto de 2019 al 30 de agosto de 2020 con una tasa de interés anual del 18%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario.	4,217	-
Documento por pagar a Crediforza, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$4,000 en moneda nacional, con vigencia del 10 de septiembre de 2019 al 10 de septiembre de 2020 con una tasa de interés anual del 18%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario.	3,065	-
Documento por pagar a Crediforza, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$1,500 en moneda nacional, con vigencia del 09 de octubre de 2019 al 09 de octubre de 2020 con una tasa de interés anual del 21%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario.	1,154	-
Documento por pagar a Crediforza, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$5,000 en moneda nacional, con vigencia del 06 de noviembre de 2019 al 06 de noviembre de 2020 con una tasa de interés anual del 18%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario.	5,000	-
Documento por pagar a Crediforza, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$2,000 en moneda nacional, con vigencia del 13 de noviembre de 2019 al 13 de noviembre de 2020, con una tasa de interés anual del 18%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario.	2,000	-

Documentos diversos por pagar a Crediforza, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto original de \$24,153 en moneda nacional, con vencimiento durante los meses del año 2020, tasas de interés anual del 18% y 23%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario.

	<u>6,303</u>	<u>-</u>
	\$ <u>53,844</u>	\$ <u>98,053</u>
Vencimiento:		
Corto plazo	\$ <u>52,411</u>	\$ <u>90,887</u>
Largo plazo	\$ <u>1,433</u>	<u>7,166</u>
2020		\$ 5,733
2021	\$ 1,433	\$ 1,433

Por los ejercicios 2019 y 2018, los intereses devengados por préstamos bancarios y de otros organismos, fueron por \$ 24,738 y \$7,849, respectivamente.

13. PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS

Al 31 de diciembre de 2019, se tienen préstamo por pagar realizados por accionistas por un monto de \$40,605 como sigue:

- Contratos celebrados por \$ 11,725 (621 USD), el 29 de diciembre de 2017 y 1 de marzo de 2018, con una tasa de interés anual del 13.5%, intereses pagaderos a la fecha de vencimiento del documento.
- Contrato celebrado por \$ 9,432 el 27 de noviembre de 2017, con una tasa de interés anual del 15%, intereses pagaderos a la fecha de vencimiento del documento.
- Contrato celebrado por \$ 5,678 el 21 de noviembre de 2017, con una tasa de interés anual del 13.5%, intereses pagaderos a la fecha de vencimiento del documento.
- Contrato celebrado por \$ 11,318, el 29 de diciembre de 2017, con una tasa de interés anual del 13.5%, intereses pagaderos a la fecha de vencimiento del documento.
- Contrato celebrado por \$ 2,452 el 29 de diciembre 2017, con una tasa de interés anual del 13.5%, intereses pagaderos a la fecha de vencimiento del documento.

Al 31 de diciembre de 2018, se tienen préstamo por pagar realizados por accionistas por un monto de \$ 42,924 como sigue:

- Contratos celebrados por \$ 12,212 (621 USD), el 29 de diciembre de 2017 y 1 de marzo de 2018, con una tasa de interés anual del 13.5%, intereses pagaderos a la fecha de vencimiento del documento.
- Contrato celebrado por \$ 625, el 18 de agosto de 2018, con una tasa de interés anual del 13.5%, intereses pagaderos a la fecha de vencimiento del documento.
- Contrato celebrado por \$ 9,826 el 27 de noviembre de 2017, con una tasa de interés anual del 15%, intereses pagaderos a la fecha de vencimiento del documento.

- Contrato celebrado por \$ 5,915, el 21 de noviembre de 2017, con una tasa de interés anual del 13.5%, intereses pagaderos a la fecha de vencimiento del documento.
- Contrato celebrado por \$ 11,791, el 29 de diciembre de 2017, con una tasa de interés anual del 13.5%, intereses pagaderos a la fecha de vencimiento del documento.
- Contrato celebrado por \$ 2,555 el 29 de diciembre 2017, con una tasa de interés anual del 13.5%, intereses pagaderos a la fecha de vencimiento del documento

Por los ejercicios 2019 y 2018, los intereses devengados por préstamos otorgados por accionistas, fueron por \$5,023 y \$6,621, respectivamente.

14. ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El saldo del rubro de acreedores diversos y otras cuentas por pagar se detalla a continuación:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Otros impuestos por pagar	\$ 5,388	\$ 4,329
Beneficios a los empleados (Nota 15)	4,994	4,441
Provisiones	269	992
Servicios de mantenimiento de oficinas y sucursales	1,827	2,992
Servicio de traslado de valores	6,120	7,686
Prestaciones al personal	-	-
Otras cuentas por pagar	37	107
	<u>\$ 18,635</u>	<u>\$ 20,547</u>

15. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Los pagos que establece la Ley Federal del Trabajo y el contrato colectivo en vigor para los empleados y trabajadores que dejen de prestar sus servicios, se registran como sigue:

Indemnizaciones.-

Las indemnizaciones no sustitutivas de una jubilación, cubiertas al personal que se retira por causas de una restructuración, se cargan a los resultados del período en que se realizan o bien se crean provisiones cuando existe una obligación presente de esos eventos, con una probabilidad de salida de recursos y se puede razonablemente estimar dicha obligación. Las indemnizaciones no sustitutivas de una jubilación, cubiertas al personal que se retira por causas distintas de una restructuración se determinan de acuerdo con cálculos actuariales.

Prima de Antigüedad.-

La prima de antigüedad pagadera a empleados con quince o más años de servicio, establecida por la Ley Federal del Trabajo, se reconoce como costo durante los años de servicio del personal para lo cual se tiene una reserva que cubre la obligación por beneficios definidos, misma que fue determinada con base en cálculos actuariales realizados al 31 de diciembre 2019 y 2018.

Al 31 de diciembre de 2019, el pasivo determinado por los cálculos actuariales es por un monto de \$ 4,994 y se integran como sigue:

	<u>Indemni- zaciones</u>	<u>Prima de Antigüedad</u>	<u>Total</u>
Obligación por beneficios definidos (OBD)	\$ 3,279	\$ 1,715	\$ 4,994
Pasivo neto proyectado reconocido en balance general	<u>\$ 3,279</u>	<u>\$ 1,715</u>	<u>\$ 4,994</u>
Costo laboral del servicio actual	\$ 251	\$ 176	\$ 427
Costo por interés de la (OBD)	250	108	358
Costo neto del período	<u>\$ 501</u>	<u>\$ 283</u>	<u>\$ 784</u>

Remediación reconocida en el capital contable al 31 de diciembre de 2019, \$ 53.

Hipótesis actuariales utilizadas en términos absolutos:

Tasa descuento	7.46%	7.46%
Tasa de incremento salarial esperado	5.04%	5.04%

Al 31 de diciembre de 2018, los pasivos actuariales son por un monto de \$ 4,441 los cuales se muestran a continuación:

	<u>Indemni- zaciones</u>	<u>Prima de Antigüedad</u>	<u>Total</u>
Obligación por beneficios definidos (OBD)	\$ 3,147	\$ 1,294	\$ 4,441
Pasivo neto proyectado reconocido en balance general	<u>\$ 3,147</u>	<u>\$ 1,294</u>	<u>\$ 4,441</u>
Costo laboral del servicio actual	\$ 200	\$ 148	\$ 348
Costo por interés de la (OBD)	164	82	246
Pérdida actuarial neta	621	8	629
Costo neto del período	<u>\$ 985</u>	<u>\$ 238</u>	<u>\$ 1,223</u>

Remediación reconocida en el capital contable al 31 de diciembre de 2018 \$ 624.

Hipótesis actuariales utilizadas en términos absolutos:

Tasa descuento	7.46%	8.93%
Tasa de incremento salarial esperado	5.04%	4.00%

16. CAPITAL CONTABLE

a. Capital social

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el capital social de la Casa de Cambio está representado por 50.82 acciones comunes, correspondientes al capital mínimo fijo, con valor nominal de \$1.250 en 2019 y en 2018.

El saldo del capital social al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es por \$63,525, al final de cada año.

En Asamblea General Extraordinaria celebrada el 12 de marzo de 2018 se informó:

- Sobre la salida de 2 accionistas, cuyo resultado motivó que la tenencia accionaria individual tuviese modificaciones, mismas que fueron autorizadas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 10 de octubre de 2018, se acordó:

- Aumentar el capital social fijo por la cantidad de \$ 10,164 mediante la capitalización de utilidades retenidas, lo anterior quedara reflejado mediante el aumento del valor nominal de las acciones que anteriormente era de \$ 1.050 y con el incremento de capital propuesto tendrá un valor de \$ 1.25 cada una.

b. Reserva de capital

Este saldo está representado por la reserva legal, lo cual debe incrementar por disposición legal con el 10% del resultado neto del año. El saldo de esta reserva no es susceptible de distribución a los accionistas, excepto como dividendos en acciones. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el saldo de la reserva legal es por \$12,930 y \$8,463, respectivamente.

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 1 de abril de 2019, se acordó:

- Separar de la utilidad del ejercicio 2018, el monto de \$4,467 equivalente al 10%, para incrementar la reserva legal.

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 18 de abril de 2018, se acordó:

- Separar de la utilidad del ejercicio 2017, el monto de \$3,146 equivalente al 10%, para incrementar la reserva legal.

c. Distribución de utilidades

Cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN)-

El saldo actualizado de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN) que se generó hasta el 31 de Diciembre de 2019 y 2018, asciende a \$ 124,441 y \$ 105,452, respectivamente. La distribución de dividendos o utilidades a los accionistas que provengan de esta CUFIN no generan Impuesto Sobre la Renta, hasta que dicha cuenta se agote.

A partir del ejercicio 2016, los dividendos pagados a personas físicas y residentes en el extranjero están sujetos a un impuesto del 10%, mismo que tiene el carácter de pago definitivo. Esta regla aplica únicamente a la distribución de utilidades que se generan a partir del 1 de enero 2014.

En caso de dividendos no provenientes de CUFIN, además de lo anterior, seguirán siendo sujetos al pago de ISR a cargo de la entidad, determinado con base en la tasa general de la ley, mismo que tiene la característica de definitivo y podrá acreditarse contra el impulso sobre la renta del ejercicio y de los dos siguientes.

El saldo de estas cuentas es susceptible de actualizarse hasta la fecha de distribución utilizando el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC).

d. Reducciones de capital

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el saldo actualizado de la Cuenta de Capital de Aportación Actualizado (CUCA) asciende a \$81,863 y \$79,610, respectivamente. En caso de reembolso o reducciones de capital a favor de los accionistas, el excedente de dicho reembolso sobre este importe tendrá el tratamiento fiscal de una utilidad distribuida.

En caso de que el capital contable sea superior al saldo de la CUCA, el diferencial será considerado como un dividendo o utilidad distribuida sujeta al pago del Impuesto Sobre la Renta. Si las utilidades antes mencionadas proceden de CUFIN, no habrá impuesto corporativo a pagar por la reducción o reembolso de capital. En caso contrario, deberá darse el tratamiento de dividendos o utilidades distribuidas.

17. IMPUESTOS A LA UTILIDAD (IMPUESTOS SOBRE LA RENTA -ISR)

Entre los criterios contable y fiscal existen partidas que originan que la tasa real de ISR del año se vea afectada en relación a la tasa que fijan las disposiciones fiscales vigentes (30%).

Las principales diferencias entre los resultados contables y fiscales se deben principalmente al diferente tratamiento de los efectos de la inflación para fines contables y fiscales.

a) ISR causado

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Compañía obtuvo utilidad fiscal de \$36,531 y \$49,971, respectivamente, causando Impuesto Sobre la Renta de \$10,959 en 2019 y \$14,994 en 2018.

b) ISR diferido

El activo neto de ISR diferido se origina básicamente por el exceso del valor contable sobre el valor fiscal de pagos anticipados y pasivos laborales. La Administración estima que en los ejercicios futuros se generan utilidades fiscales suficientes para recuperar el activo por impuesto Sobre la Renta diferido.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el ISR diferido se analiza como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Activos diferidos:		
Estimación para saldos de cobro dudoso	\$ 543	\$ 545
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	1,556	1,529
Provisiones de pasivo	-	294
Obligaciones laborales	1,499	1,332
Participación de los trabajadores en las utilidades	<u>917</u>	<u>1,352</u>
Activos diferidos, netos	<u>4,515</u>	<u>5,052</u>
Pasivos diferidos:		
Pagos anticipados	<u>613</u>	<u>1,600</u>
Total pasivo diferido	<u>613</u>	<u>1,600</u>
Activo diferido, neto	<u>\$ 3,902</u>	<u>\$ 3,452</u>
ISR diferido del ejercicio (crédito cargo)	<u>\$ (450)</u>	<u>\$ 27</u>

18. PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES (PTU)

a) PTU Causada

PTU Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Participación de los Trabajadores en las Utilidades causada fue por \$ 3,817 y \$ 5,207, respectivamente. El saldo de la PTU por pagar al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es por \$ 4,049 y \$5,429, respectivamente.

b) PTU diferida

Como resultado de las disposiciones fiscales establecidas en la nueva Ley de ISR cuya vigencia inicia el 1 de enero de 2014, la Participación de los Trabajadores en la Utilidades (PTU), se determina con base en utilidad fiscal con algunos ajustes considerados en la propia LISR. La tasa vigente es del 10%. La PTU diferida se muestra a continuación:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Activos diferidos:		
Estimación para saldos de cobro dudoso	\$ 181	\$ 182
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	519	173
Provisiones de pasivo	-	156
Obligaciones laborales	<u>499</u>	<u>444</u>
Activos diferidos, netos	<u>1,199</u>	<u>955</u>
Pasivos diferidos:		
Pagos anticipados	<u>204</u>	<u>533</u>
Total pasivo diferido	<u>204</u>	<u>533</u>
Activo diferido, neto	<u>\$ 995</u>	<u>\$ 422</u>
ISR diferido del ejercicio crédito (cargo)	<u>\$ (446)</u>	<u>\$ 9</u>

19. SALDOS Y OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

- a) Los saldos con partes relacionadas, reconocidos dentro de las cuentas del balance general son los siguientes:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Préstamos de accionistas (1):		
Juan Marcos Padilla	\$ 40,605	\$ 42,299
Alejandro Marcos Padilla	-	625
	<u>\$ 40,605</u>	<u>\$ 42,924</u>
Préstamos de partes relacionadas (2):		
Crediforza, SAPI de C.V. SOFOM E.N.R.	<u>\$ 25,883</u>	<u>\$ 31,184</u>

(1) Ver Nota 13

(2) Divisas San Jorge, mantiene una relación de partes relacionadas con Crediforza, S.A.P.I. SOFOM E.N.R. Durante 2018 se contrataron 6 Créditos simples sin garantía por un total de \$45,900 M.N, a plazo de un año con pagos trimestrales. (Ver nota 12)

- b) Las operaciones realizadas con partes relacionadas son como sigue:

	Naturaleza de la relación	<u>2019</u>	
		<u>Arrendamiento</u>	<u>Intereses</u>
Gastos:			
Bertha Alicia Padilla Benavides	Familiar cercano	\$ 1,105	\$ -
Hemsa, S.A de C.V.	Asociada	343	-
Jesús Marcos Giacoman	Miembro del consejo	76	-
Juan Jesús Marcos Padilla	Miembro del consejo	-	1,038
Cecilia Marcos Giacoman	Familiar cercano	179	-
Alejandro Marcos Padilla	Miembro del consejo y		
Crediforza, SAPI de C.V.	directivo	320	31
SOFOM E.N.R.	Asociada	-	8,972
Karla Denisse González Elizondo	Familiar cercano	-	4,477
		<u>\$ 2,023</u>	<u>\$ 14,518</u>

		2018	
Gastos:		Arrendam iento	Intereses
Bertha Alicia Padilla Benavides	Familiar cercano	\$ 900	\$ -
Hemsa, S.A de C.V.	Asociada	327	-
Jesús Marcos Giacoman	Miembro del consejo	288	-
Juan Marcos Padilla	Miembro del consejo	-	5,627
Cecilia Marcos Giacoman	Familiar cercano	169	-
Alejandro Marcos Padilla	Miembro del consejo y directivo	240	467
Crediforza, SAPI de C.V.	Asociada	-	62
SOFOM E.N.R.		-	-
		<u>\$ 1,924</u>	<u>\$ 6,156</u>

De acuerdo con la Ley del Impuesto Sobre la Renta, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas, residentes en el país o en el extranjero, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados. A la fecha de emisión del dictamen del auditor el estudio correspondiente al ejercicio 2019 se encontraba en proceso de elaboración por parte de un especialista en esta materia para asegurar que las operaciones realizadas con sus partes relacionadas sean equiparables a las que se realizan con o entre partes independientes en operaciones comparables.

20. OTROS GASTOS (INGRESOS) DE LA OPERACIÓN, NETO:

Por los ejercicios 2019 y 2018, este rubro es por un importe neto de ingresos por \$304 y egresos por \$650, respectivamente.

21. CONTINGENCIAS

- a) 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.
- b) De acuerdo con la Ley del Impuesto Sobre la Renta, 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.

22. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (NO AUDITADA)

De acuerdo con las disposiciones de la Comisión, las casas de cambio deben 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 están expuestas, 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 mencionados en seguida:

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.

La Casa de Cambio identifica, mide y monitorea sus límites de operación a través de la Dirección General y el Área de Cumplimiento, los cuales, se encargan de analizar la información de los clientes, para controlar y autorizar líneas de operación y evitar operaciones en financiamiento y/o las que representen riesgos para la misma.

El Área de Cumplimiento evalúa y actualiza periódicamente la información y la documentación requerida a los clientes que el sistema SIGLO identifica como relevantes o probablemente inusuales, para, en su caso, proceder a la autorización de la operación correspondiente. Para mantener un control y seguimiento sobre las operaciones pactadas diariamente, la Casa de Cambio utiliza un sistema que le permite manejar los mecanismos de registro y mantenimiento de la información de clientes a través de un proceso de detección y validación de operaciones. En caso de que algún dato de la información del cliente haya cambiado o caducado se dé proceso de actualización.

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 o 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.

La Casa de Cambio mantiene diversas políticas y mecanismos para asegurar que siempre se cuente con los recursos suficientes para cumplir con sus compromisos operativos. En primer lugar, se mantiene un capital por encima del mínimo requerido por la legislación, el cual se mantiene invertido en instrumentos de alta liquidez. En segundo lugar, las operaciones que realiza la Casa de Cambio son, en todos los casos, en el mercado de contado, lo cual implica que, en un término no mayor a un día después de celebrada una operación, todos los recursos comprometidos en las operaciones son recuperados de inmediato. En forma adicional se tiene mecanismos que permite hacer líquidos los cheques y giros recibidos en dólares en un plazo no mayor a 5 días.

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 pasivos contingente.

La Casa de Cambio maneja criterios, definidos por los Consejos de Administración, que establecen montos máximos para posiciones abiertas, largas, o cortas, durante el día y para la noche. La Casa 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, tanto en la oficina matriz como en un sitio Alternativo, de toda la información generada por los diversos sistemas utilizados en la operación, así como respaldos periódicos resguardados fuera de la oficina matriz. Por otro lado, además de los enlaces de comunicación primarios utilizados entre las diversas sucursales y la matriz para transmitir información, se cuenta con mecanismos de enlaces alternos que garantizan la no interrupción de la comunicación. Finalmente, 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 le afectan. Al respecto, se cuenta con un área jurídica y asesores legales externos que se encuentran en constante comunicación directa con la Dirección General y las áreas de cumplimiento.

b) Detección de operaciones con recursos de procedencia ilícita

Las casas de cambio deben informar oportunamente cualquier operación inusual, relevante o preocupante, de conformidad con las disposiciones de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

La Casa de Cambio tiene un Comité de Comunicación y Control, cuya función, conjuntamente con el Área de Cumplimiento, es vigilar el cumplimiento de la normatividad sobre operaciones con recursos de procedencia ilícita e informar a las distintas áreas involucradas de la Casa de Cambio y a las autoridades correspondientes, las operaciones consideradas como inusuales, relevantes y preocupantes.

23. NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2020:

NIF B-11 "Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas". Establece las normas de valuación, presentación y revelación sobre la disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas. Se aclara que ciertos activos de una clase que una entidad normalmente considera como no circulantes, pero que exclusivamente se adquieren con la finalidad de revenderlos, no se reclasificarán como circulantes a menos que cumplan los criterios para ser clasificados como mantenidos para la venta.

~~Director General~~

~~Director Administrativo~~

~~Contralor~~

~~Contador General~~