

Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V.
Estados Financieros por los años que terminaron
el 31 de Diciembre de 2020 y 2019
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 2020 y 2019

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	8-32

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Asamblea de Accionistas de:

Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V.
Con domicilio en Cuauhtémoc Norte 455, Col. Centro, Monterrey, Nuevo León.

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 2020 y 2019, 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 2020 y 2019, 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.

Nos 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.
8 de marzo de 2021

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

Balances Generales
Al 31 de Diciembre de 2020 y 2019
(Cifras presentadas en miles de pesos)

	2020	2019		2020	2019
ACTIVO					
DISPONIBILIDADES:					
Caja, billetes y monedas extranjeras (Nota 6)	93,729	98,981		106,970	52,411
Bancos (Nota 6)	1,875	3,758		13,000	1,433
Otras Disponibilidades:					
Metales finos amonedados (Nota 6)	34	15		42,854	40,605
Remesas en camino					
Disponibilidad restringida o dada en garantía (Nota 7)	(663)	(45,538)		577	991
	<u>94,975</u>	<u>57,216</u>		<u>3,120</u>	<u>4,049</u>
INVERSIONES EN VALORES					
Títulos para negociar					
DEUDORES POR REPORTO					
CUENTAS POR COBRAR, Neto (Nota 8)	262,164	213,633		9,960	9,427
BIENES ADJUDICADOS				28,908	18,635
				205,389	127,551
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, Neto (Nota 9)	41,523	39,289			
INVERSIONES PERMANENTES					
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA					
IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDOS Neto (Notas 16 b) y 17 b)	4,814	4,897		63,525	63,525
OTROS ACTIVOS:					
10)	6,576	4,802		14,427	12,930
				110,042	101,572
				(1,175)	(708)
				17,844	14,967
TOTAL ACTIVO	410,052	319,837		204,663	192,286
				410,052	319,837
PASIVO Y CAPITAL					
PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS:					
De corto plazo (Nota 11)					
De largo plazo (Nota 11)					
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS:					
De corto plazo (Nota 12 y Nota 18)					
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD					
OTRAS CUENTAS POR PAGAR:					
Impuestos a la utilidad por pagar					
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar (Nota 17)					
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas					
Acreedores por liquidación de operaciones					
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar (Nota 13)					
IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES, DIFERIDOS, Neto					
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS					
Total de pasivo				205,389	127,551
CAPITAL CONTABLE (Nota 15)					
CAPITAL CONTRIBUIDO					
Capital social					
CAPITAL GANADO					
Reserva de capital					
Resultado de ejercicios anteriores					
Remedios por beneficios definidos a los empleados					
Resultado neto					
Total de capital contable				204,663	192,286
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	410,052	319,837		410,052	319,837
CUENTAS DE ORDEN:					
Cheques de viajero en consignación					
Giros en tránsito					
Activos y pasivos contingentes					
Divisas a entregar por ventas diferidas					
Divisas a recibir por compras diferidas					
Posición de divisas					
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				254,775	187,510

El saldo historico del capital social al 31 de diciembre de 2020 y 2019 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

Contador General

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

Estados de resultados

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Cifras presentadas en miles de pesos)

	<u>2020</u>		<u>2019</u>
Resultado por compra venta de divisas (Nota 6)	\$ 334,223	\$	368,248
Resultado por valuación de divisas	(980)		(4,895)
Ingresos por intereses	1,550		253
Gastos por intereses	(20,766)		(29,761)
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (Margen financiero)	<u>314,027</u>		<u>333,845</u>
Comisiones y tarifas cobradas	43		49
Comisiones y tarifas pagadas	31,019		58,552
Resultados por intermediación	-		10
Otros ingresos (egresos) de la operación, neto (Nota 19)	219		304
Gastos de administración	257,001		250,180
	<u>287,758</u>		<u>308,369</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	<u>26,269</u>		<u>25,476</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	26,269		25,476
IMPUESTO A LA UTILIDAD: (Nota 16)			
Impuesto a la Utilidad causado	7,786		10,959
Impuesto a la Utilidad diferido	639		(450)
	<u>8,425</u>		<u>10,509</u>
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$ <u>17,844</u>	\$	<u>14,967</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 2020 y 2019

(Cifras presentadas en miles de pesos)

	CAPITAL CONTRIBUIDO		CAPITAL GANADO			Total
	Capital social	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	
SALDOS AL 1 DE ENERO 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 al capital social		4,467	(4,467)			-
Incrementos a la reserva de capital (Nota 15b)						-
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 beneficios 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
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS						
Distribución de pago de dividendos (Nota 15c)			(5,000)			(5,000)
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores			14,967		(14,967)	-
Incrementos a la reserva de capital (Nota 15b)		1,497	(1,497)			-
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	-	1,497	8,470	-	(14,967)	(5,000)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD:						
Utilidad neta						
Remediación por beneficio definidos a los empleados				(971)	17,844	17,844
ORI por impuesto a la utilidad diferido				504	(971)	504
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	\$ 63,525	\$ 14,427	\$ 110,042	\$ (1,175)	\$ 17,844	\$ 204,663

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 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 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

Contador 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 2020 y 2019

(Cifras presentadas en miles de pesos)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Utilidad neta del ejercicio	\$ 17,844	\$ 14,967
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciación y amortización	6,596	6,403
Provisiones	5,593	6,173
Impuesto a la utilidad causado y diferido	8,425	10,509
Otros	(1,927)	5,390
	<u>36,531</u>	<u>43,442</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Cambio de inversiones en valores	-	90
Cambio en cuentas por cobrar (Neto)	(48,538)	95,612
Cambio en bienes adjudicados	-	-
Cambio en otros activos operativos (Neto)	(1,773)	5,424
Cambio en otros pasivos operativos	4,283	(9,935)
Impuestos a la utilidad pagados	(8,200)	(11,280)
Otros	3,289	(5,190)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(14,408)</u>	<u>118,163</u>
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(8,923)	(5,397)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(8,923)</u>	<u>(5,397)</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Cambio en préstamos de accionistas	2,249	(2,319)
Cambio en préstamos bancarios y otros organismos	66,126	(43,720)
Pago de dividendos a accionistas	(5,000)	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>63,375</u>	<u>(46,039)</u>
Incremento (Decremento) neto de Efectivo y Equivalentes de Efectivo	40,044	66,727
Efectos por cambios en el valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo	(2,285)	5,471
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	<u>57,216</u>	<u>(14,982)</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	<u>\$ 94,975</u>	<u>\$ 57,216</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 valuaron 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

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

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

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(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, Nuevo León.

Asuntos relevantes

- COVID 19

El impacto de la pandemia del coronavirus (COVID-19) en la economía global, y obviamente en México, fue y sigue siendo muy importante. El virus no sólo afecta la salud, sino también afecta en el ámbito económico como son las cadenas de suministros, la producción, el mercado y por lo tanto las empresas y mercados financieros involucrados. La Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró como pandemia al COVID-19 el 11 de marzo de 2020, por lo que los gobiernos a nivel mundial, incluyendo México, han implementado una serie de políticas y acciones para combatirlo afectando los negocios y la economía en general.

La pandemia del Covid-19 que afectó mundialmente a las economías en diversos grados y profundidad en las actividades cotidianas y económicas, ha repercutido en la operación normal de la Compañía previa a dicha pandemia.

En el ejercicio se vieron disminuidos los volúmenes operados de compras en ventanilla de divisas en efectivo en un 37% aproximadamente, en zonas turísticas en la que nuestra presencia en relevante fue impactada por la disminución del flujo de turistas internacionales.

En lo relativo a los ingresos, el efecto de la disminución de los volúmenes fue compensado por las variaciones en el tipo de cambio contra el dólar en el mes de marzo, que derivado de ventas de inventarios generaron ingresos importantes (el 40% de los ingresos del ejercicio), que amortiguaron las disminuciones en los meses posteriores.

En el tema relativo a los impactos operativos relacionados con los puntos de venta, se tuvieron 17 sucursales (13.6%) con cierres temporales, que variaron de 113 días a 270 en promedio, dichas sucursales son de baja operatividad con bajo impacto en los volúmenes de compra venta, por otro lado, no se cerraron sucursales en forma definitiva. Se tuvieron restricciones de horarios de atención en sucursales por indicaciones de las autoridades locales, que fueron al acotamiento de horarios, y/o cierres en fines de semana (sábados y/o domingos) en la plaza de Monterrey.

En lo relativo al capital humano, se tuvieron 37 empleados que fueron infectados (9.6% del personal) teniendo 47 incapacidades laborales, 44 empleados estuvieron en resguardo domiciliario por sospecha, y 35 empleados realizando labores desde su casa ser del grupo vulnerable.

No consideramos mayores efectos a los ya tenidos en el ejercicio, que fueron absorbidos positivamente por la casa de cambio, ya que las noticias de la aplicación de vacunas durante el 2021, va a mejorar las condiciones económicas de la población en general, y los flujos de turismo tenderá a ir recuperándose a la par de crecimientos del PIB esperados a nivel mundial

En el ejercicio 2021 se continuará la estrategia del fortalecimiento de unidades de ventanillas en las zonas turísticas, que permitan incrementar los volúmenes operativos y con ello los ingresos esperados.

- Durante el ejercicio 2020 los volúmenes operados de divisas en efectivo tuvieron una disminución en promedio del 37% respecto de los registrados en el 2019, derivado de los efectos del Covid19 tal como se comenta en los párrafos anteriores, el efecto en los ingresos por tal decremento en los volúmenes operados fue del 9.2% debido al amortiguamiento por las variaciones en el tipo de cambio en el primer trimestre que originaron el 58% de los ingresos del ejercicio. La derrama económica del turismo en el ejercicio de 2020 tuvo una desaceleración y disminuyó en 55.1% y la llegada de turistas en un 46% según cifras publicadas por la Secretaría de Turismo.
- La volatilidad del tipo de cambio contra el dólar marcó gran parte del año en particular durante los primeros 4 meses del año, tocando máximos de \$25.118 y mínimos de \$18.571. Las variaciones en el tipo de cambio en el primer trimestre fueron relevantes para la obtención de ingresos por compraventa de divisas del 58% de los correspondientes al ejercicio.
- El posicionamiento de la casa de cambio en diversos puntos del país se mantuvo durante el ejercicio, abriendo 3 puntos de venta a efecto de lograr una presencia mayor en las zonas turísticas de alto crecimiento, cuyos resultados serán reflejados en la normalización de los flujos turísticos.
- En Asamblea General Extraordinaria celebrada el 27 de mayo de 2020 se decretó un dividendo proveniente de utilidades de ejercicios anteriores, por la cantidad de \$5,000.

- Durante los ejercicios 2020 y 2019, se realizaron entregas de bonos de desempeño del personal por un monto de \$27,207 y \$ 3,794, considerando la base de utilidad bruta proyectada al cierre de los ejercicios 2020 y 2019, respectivamente, los cuales fueron reconocidos en los resultados de cada ejercicio.

2. BASES DE FORMULACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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>
2020	109.271	3.15%	11.19%
2019	105.934	2.83%	15.10%
2018	103.020	4.83%	15.69%

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".

Los estados financieros que se acompañan fueron autorizados para su emisión el 08 de marzo de 2021, 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.

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) o 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 2020, 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 2020 y 2019, 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 2020 y 2019 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 2020 y 2019, la Casa de Cambio no contaba con este tipo de documentos.

- *Giros en transito*

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 pronunciamientos contables:

Mejoras a las NIF 2021

En diciembre de 2020 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2021", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes.

Las principales mejoras que generan cambios contables con efectos retrospectivos son las siguientes:

- NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar" y NIF C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés". Se elimina el requerimiento de recalcular la tasa efectiva ante una tasa de interés variable del instrumento financiero que no produzca efectos de importancia relativa. Esta mejora entra vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020 permitiendo su aplicación anticipada para el ejercicio 2019.
- NIF D-3 "Beneficios a los empleados" y NIF D-4 "Impuestos a la utilidad". Cambian las bases para reconocer los tratamientos fiscales inciertos en los impuestos a la utilidad tanto causados como diferidos así como los requerimientos de revelación al respecto. Asimismo, incluye normas para el reconocimiento de los impuestos a la utilidad generados por una distribución de dividendos. Esta mejora entra vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020 permitiendo su aplicación anticipada para el ejercicio 2019.
- NIF D-5 "Arrendamientos". Modifica respecto a la tasa libre de riesgos en pasivos por arrendamientos, el reconocimiento del interés devengado sobre el pasivo por arrendamiento, y la separación de los componentes de un contrato de arrendamiento. Esta mejora entra vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020 permitiendo su aplicación anticipada para el ejercicio 2019.

De acuerdo con la Resolución modificatoria al artículo segundo transitorio de la "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 2022.

4. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, y al 8 de marzo de 2021, 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		8 de marzo
		2020	2019	de 2021
Dólar Americano	\$	19.9087	\$ 18.8642	\$ 21.4177
Euro	\$	24.3563	\$ 21.1751	\$ 25.4175
Dólar Canadiense	\$	15.6283	\$ 14.5307	\$ 16.9463

Al 31 de diciembre de 2020, 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 2020 y de 2019, la Casa de Cambio realizó operaciones de compra-venta de divisas extranjeras como se muestra a continuación (valores nominales):

Moneda	Ejercicio 2020	
	Ventas Moneda Extranjera	Compras Moneda Extranjera
Dólar Americano	\$ 3,051,387	\$ 3,049,816
Peso Colombiano	338,916	299,600
Won Coreano	3,771	14,548
Euros	168,361	167,501
Yen Japonés	3,605	5,290
Dólar Canadiense	3,275	3,254
Real Brasileño	998	881
Dólar australiano	147	109
Libras esterlinas	292	337
Franco Suizo	200	181
Yuan Continental	30	142

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

6. DISPONIBILIDADES

Al 31 de Diciembre de 2020 y 2019, las disponibilidades de la Casa de Cambio se integran como sigue:

	2020		2019	
	Cantidad de Moneda original	Tipo de cambio	Moneda nacional	Moneda nacional
Caja:				
Moneda nacional	38,100	\$ 1.0000	\$ 38,100	\$ 39,818
Dólares americanos	1,920	\$ 19.9087	38,216	44,893
Dólares canadienses	336	\$ 15.6283	5,256	2,032
Euros	258	\$ 24.3563	6,273	8,764
Libras esterlinas	122	\$ 27.2033	3,319	1,295
Yenes	2,089	\$ 0.1929	403	47
Franco suizos	18	\$ 22.5267	407	501
Reales brasileños	159	\$ 3.8324	609	514
Dólares australianos	22	\$ 15.3626	338	616
Won coreano	10,423	\$ 0.0183	191	107
Peso Colombiano	50,146	\$ 0.0058	291	131
Yuan Chino	107	\$ 3.0640	326	263
			\$ <u>93,729</u>	\$ <u>98,981</u>

Bancos:

Moneda nacional	1,642	\$	1,0000	\$	1,642	\$	3,626	
Dólares americanos	12	\$	19.9087		<u>233</u>		<u>132</u>	
					\$	<u>1,875</u>	\$	<u>3,758</u>

Metales finos y amonedados

Azteca				\$	-	\$	12
Hidalgo					<u>34</u>		<u>3</u>
				\$	<u>34</u>	\$	<u>15</u>

Las ganancias o (pérdidas) incurridas por compra- venta de divisas por los ejercicios 2020 y 2019, se detallan a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Dólar Americano	\$ 306,876	\$ 342,583
Dólar Canadiense	5,192	5,943
Euros	19,916	16,391
Libras Esterlinas	1,024	980
Yen Japonés	125	471
Franco Suizo	921	492
Dólar Australiano	377	328
Real Brasileño	(617)	(58)
Yuan Continental	42	112
Won Coreano	19	132
Peso Colombiano	321	758
Otras divisas	27	116
	<u>\$ 334,223</u>	<u>\$ 368,248</u>

7. DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTÍA:

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las disponibilidades restringidas se integran como sigue

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Divisas a entregar a 48 horas	\$ 9,954	\$ 9,432
Divisas a entregar a 24 horas	(10,967)	(56,592)
Divisas a recibir a 48 horas	-	-
ADM Investors Services, INC.	-	-
Trade View, LTD CO.	226	1,550
Trade View Dólares Cad.	-	-
Dolarex	-	6
MacCorp Exact Change	124	66
	<u>\$ (663)</u>	<u>\$ (45,538)</u>

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, 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>	2020		2019	
	Compras	Ventas	Compras	Ventas
Dólar americano	\$ 9,954	\$ -	\$ 9,432	\$ 56,592
Dólar canadiense	-	8,777	-	-
Dólar australiano	-	1,811	-	-
Peso colombiano	-	379	-	-
	<u>\$ 9,954</u>	<u>\$ 10,967</u>	<u>\$ 9,432</u>	<u>\$ 56,592</u>

8. INTEGRACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR:

Este rubro se integra como sigue:

	2020	2019
Moneda Nacional en traslado	\$ 56,150	\$ 30,792
Divisas en custodia y traslado	193,441	121,326
Deudores diversos	2,538	2,535
Deudores por liquidación de operaciones	10,708	56,622
ISR a favor	1,146	4,169
	<u>263,983</u>	<u>215,444</u>
Menos:		
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	<u>(1,819)</u>	<u>(1,811)</u>
	<u>\$ 262,164</u>	<u>\$ 213,633</u>

9. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO:

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, este rubro se integra como sigue:

	2020	2019
Edificio	\$ 8,492	\$ 8,492
Adaptaciones y mejoras	18,404	18,404
Equipo de computo	18,818	15,910
Mobiliario y equipo	13,669	11,801
Equipo de transporte	5,892	5,240
	<u>65,275</u>	<u>59,847</u>
Menos- Depreciación acumulada	<u>(35,458)</u>	<u>(28,864)</u>
	<u>29,817</u>	<u>30,983</u>
Terreno	11,706	8,306
Total de inmuebles, mobiliario y equipo	<u>\$ 41,523</u>	<u>\$ 39,289</u>

Por los ejercicios 2020 y 2019, la depreciación cargada a resultados fue por un monto de \$6,596 y \$6,403, respectivamente.

10. CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, este rubro se integra como sigue:

	2020	2019
Seguros y fianzas por amortizar	\$ 2,916	\$ 1,958
Depósitos en garantía	2,962	2,629
Licencias	698	184
Otros	-	31
Total	<u>\$ 6,576</u>	<u>\$ 4,802</u>

11. PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el saldo de préstamos bancarios y de otros organismos se integra como sigue:

	2020	2019
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, con vigencia en mayo 2022, 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.	\$ 13,000	\$ 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
Documento por pagar a JINX S.A. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$3,500 iniciando del 27 de noviembre de 2018, con una tasa de interés anual del 35%.	2,430	2,294
Documento por pagar a JINX S.A. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$1,500 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 MFM OPM, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$7,000, moneda nacional con vigencia del 16 de diciembre de 2020 al 06 de enero de 2021, con una tasa de interés anual del 35%.

7,000

Documento por pagar a MFM OPM, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$5,400, moneda nacional con vigencia del 22 de diciembre de 2020 al 19 de enero de 2021, con una tasa de interés anual del 35%.

5,400

-

Documento por pagar a Escala Capital, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$7,000, 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 Escala Capital, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$29,500, con vigencia del 4 de septiembre de 2021, con una tasa de interés anual del 36%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario

29,500

-

Documento por pagar a Crediforza, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$5,000, 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, 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, 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, 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, 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, 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, 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, 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. - 6,303

Documentos diversos por pagar a Crediforza, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto original de \$82,000, con vencimiento durante los meses del año 2021, tasas de interés anual del 18% y 23%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario. 62,640 -

\$ 119,970 \$ 53,844

Vencimiento:

Corto plazo \$ 106,970 \$ 52,411

Largo plazo \$ 13,000 1,433

2021 - \$ 1,433

2022 \$ 13,000 \$ -

Por los ejercicios 2020 y 2019, los intereses devengados por préstamos bancarios y de otros organismos, fueron por \$14,153 y \$24,737, respectivamente.

12. PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS

Al 31 de diciembre de 2020, se tienen préstamos por pagar realizados por accionistas por un monto de \$42,854 como sigue:

- Contratos celebrados por \$ 12,373 (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 \$ 9,955 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 \$ 5,895 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 \$ 12,043, 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 \$ 2,588, 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 2019, se tienen préstamos 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.

Por los ejercicios 2020 y 2019, los intereses devengados por préstamos otorgados por accionistas, fueron por \$6,613 y \$5,023, respectivamente.

13. ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Otros impuestos por pagar	\$ 14,702	\$ 5,388
Beneficios a los empleados (Nota 14)	6,223	4,994
Provisiones	2,240	269
Servicios de mantenimiento de oficinas y sucursales	1,156	1,827
Servicio de traslado de valores	4,565	6,120
Prestaciones al personal	-	-
Otras cuentas por pagar	22	37
	<u>\$ 28,908</u>	<u>\$ 18,635</u>

14. 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 2020 y 2019.

Al 31 de diciembre de 2020, el pasivo determinado por los cálculos actuariales es por un monto de \$ 6,223 y se integran como sigue:

	<u>Indemni- zaciones</u>	<u>Prima de Antigüedad</u>	<u>Total</u>
Obligación por beneficios definidos (OBD)	\$ 3,275	\$ 2,948	\$ 6,223
Pasivo neto proyectado reconocido en balance general	<u>\$ 3,275</u>	<u>\$ 2,948</u>	<u>\$ 6,223</u>
Costo laboral del servicio actual	\$ 283	\$ 249	\$ 532
Costo por interés de la (OBD)	218	121	339
Costo neto del período	<u>\$ 501</u>	<u>\$ 370</u>	<u>\$ 871</u>

Remediación reconocida en el capital contable al 31 de diciembre de 2020, \$ 971.

Hipótesis actuariales utilizadas en términos absolutos:	Indemnizaciones	Prima de antigüedad
Tasa descuento	6.00%	6.00%
Tasa de incremento salarial esperado	5.00%	5.00%

Al 31 de diciembre de 2019, los pasivos actuariales son por un monto de \$ 4,994 los cuales se muestran a continuación:

	Indemnizaciones	Prima de Antigüedad	Total
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)	<u>250</u>	<u>108</u>	<u>358</u>
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:	Indemnizaciones	Prima de antigüedad
Tasa descuento	7.46%	7.46%
Tasa de incremento salarial esperado	5.04%	5.04%

15. CAPITAL CONTABLE

a. Capital social

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, 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 2020 y en 2019.

El saldo del capital social al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es por \$63,525, al final de cada año.

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 2020 y 2019, el saldo de la reserva legal es por \$14,427 y \$12,930, respectivamente.

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 8 de abril de 2020, se acordó:

- Separar de la utilidad del ejercicio 2019, el monto de \$1,497 equivalente al 10%, para incrementar la reserva legal.

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.

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 2020 y 2019, asciende a \$ 133,580 y \$ 124,441, 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.

En Asamblea Extraordinaria de Accionistas celebrada el 27 de mayo de 2020, se acordó:

- Reparto de dividendos de acuerdo a la proporción de participación en el capital social de cada accionista, por un importe total de \$5,000.

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 2020 y 2019, el saldo actualizado de la Cuenta de Capital de Aportación Actualizado (CUCA) asciende a \$84,442 y \$81,863, 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.

16. 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 2020 y 2019, la Compañía obtuvo utilidad fiscal de \$25,954 y \$36,531, respectivamente, causando Impuesto Sobre la Renta de \$7,786 en 2020 y \$10,959 en 2019.

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 2020 y 2019, el ISR diferido se analiza como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Activos diferidos:		
Estimación para saldos de cobro dudoso	\$ 545	\$ 543
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	1,607	1,556
Provisiones de pasivo	-	-
Obligaciones laborales	1,867	1,499
Participación de los trabajadores en las utilidades	937	917
Activos diferidos, netos	<u>4,956</u>	<u>4,515</u>
Pasivos diferidos:		
Pagos anticipados	876	613
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	314	-
Total pasivo diferido	<u>1,190</u>	<u>613</u>
Activo diferido, neto	<u>\$ 3,766</u>	<u>\$ 3,902</u>
ISR diferido del ejercicio (crédito) cargo	<u>\$ 639</u>	<u>\$ (450)</u>

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

a) PTU Causada

PTU Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Participación de los Trabajadores en las Utilidades causada fue por \$ 2,569 y \$ 3,817, respectivamente.

El saldo de la PTU por pagar al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es por \$ 3,121 y \$ 4,049, 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:

	2020	2019
Activos diferidos:		
Estimación para saldos de cobro dudoso	\$ 182	\$ 181
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	536	519
Provisiones de pasivo	-	-
Obligaciones laborales	622	499
Activos diferidos, netos	<u>1,339</u>	<u>1,199</u>
Pasivos diferidos:		
Pagos anticipados	292	204
Total pasivo diferido	<u>292</u>	<u>204</u>
Activo diferido, neto	<u>\$ 1,048</u>	<u>\$ 995</u>
PTU diferida del ejercicio crédito (cargo)	<u>\$ (53)</u>	<u>\$ (446)</u>

18. SALDOS Y OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

	2020	2019
Préstamos de accionistas (1):		
Juan Jesús Marcos Padilla	\$ 42,854	\$ 40,605
Préstamos de partes relacionadas (2):		
Crediforza, SAPI de C.V. SOFOM E.N.R.	<u>\$ 62,640</u>	<u>\$ 25,884</u>

(1) Ver Nota 12

(2) Divisas San Jorge, mantiene una relación de partes relacionadas con Crediforza, S.A.P.I. SOFOM E.N.R. (ver Nota 11).

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

		Naturaleza de la relación	
		2020	
		Arrendamiento	Intereses / Otros
Gastos:			
Bertha Alicia Padilla Benavides	Familiar cercano	\$ 973	\$ -
Hemsa, S.A de C.V.	Asociada	357	301
Jesús Marcos Giacoman	Miembro del consejo	-	-
Juan Jesús Marcos Padilla	Miembro del consejo	-	-
Cecilia Marcos Giacoman	Familiar cercano	183	-
Alejandro Marcos Padilla	Miembro del consejo y	260	450
Crediforza, SAPI de C.V.	Asociada	-	7,643
SOFOM E.N.R.		-	6,613
Karla Denisse González Elizondo	Familiar cercano	-	-
		<u>\$ 1,773</u>	<u>\$ 15,007</u>
		2019	
Gastos:		Arrendamiento	Intereses
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	320	31
Crediforza, SAPI de C.V.	Asociada	-	8,972
SOFOM E.N.R.		-	4,477
Karla Denisse González Elizondo	Familiar cercano	-	-
		<u>\$ 2,023</u>	<u>\$ 14,518</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 2020 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.

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

Por los ejercicios 2020 y 2019, este rubro es por un importe neto de ingresos y egresos por \$219 y \$304, respectivamente.

20. 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.

21. 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 Alterno, 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 llevo 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 aéreas involucradas de la Casa de Cambio y a las autoridades correspondientes, las operaciones consideradas como inusuales, relevantes y preocupantes.

