

**Divisas San Jorge Casa de Cambio, S.A. de C.V.**  
Estados Financieros por los años que terminaron  
el 31 de Diciembre de 2021 y 2020  
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 2021 y 2020

<b>INDICE</b>	<b>PÁGINA(S)</b>
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	8-31

## **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 2021 y 2020, 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 2021 y 2020, 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 International**



C.P.C. Baldomero Riojas Luna  
Socio

Monterrey, N. L.,  
25 de marzo de 2022

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

Balances Generales

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

(Cifras presentadas en miles de pesos)

<b>ACTIVO</b>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<b>PASIVO Y CAPITAL</b>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>DISPONIBILIDADES:</b>			<b>PASIVO</b>		
Caja, billetes y monedas extranjeras (Nota 6)	\$ 97,375	\$ 93,729	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS:		
Bancos (Nota 6)	7,468	1,875	De corto plazo (Nota 11)	\$ 94,599	\$ 106,970
Otras Disponibilidades:			De largo plazo (Nota 11)	15,600	13,000
Metales finos amonedados (Nota 6)	15	34	PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS:		
Remesas en camino	-	-	De corto plazo (Nota 12 y Nota 18)	46,226	42,854
Disponibilidad restringida o dada en garantía (Nota 7)	<u>(27,818)</u>	<u>(663)</u>	COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD		
	<u>77,040</u>	<u>94,975</u>	OTRAS CUENTAS POR PAGAR:		
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>			Impuestos a la utilidad por pagar	902	577
Títulos para negociar	-	-	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar (Nota 17)	1,564	3,120
<b>DEUDORES POR REPORTE</b>	-	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	-	-
<b>CUENTAS POR COBRAR, Neto (Nota 8)</b>	296,155	262,164	Acreedores por liquidación de operaciones	10,217	9,960
<b>BIENES ADJUDICADOS</b>	-	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar (Nota 13)	<u>24,836</u>	<u>28,908</u>
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, Neto (Nota 9)</b>	46,246	41,523		<b>193,944</b>	<b>205,389</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	-	-	IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES, DIFERIDOS, Neto	-	-
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	-	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-	-
<b>IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDOS Neto (Notas 16 b) y 17 b)</b>	8,346	4,814		<b>Total de pasivo</b>	<b>193,944</b>
<b>OTROS ACTIVOS:</b>				<b>CAPITAL CONTABLE (Nota 15)</b>	<b>205,389</b>
Carqos Diferidos, pagos anticipados e intangibles (Nota 10)	8,622	6,576		CAPITAL CONTRIBUIDO	
				Capital social	63,525
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u>\$ 436,409</u>	<u>\$ 410,052</u>		CAPITAL GANADO	
				Reserva de capital	16,212
				Resultado de ejercicios anteriores	126,101
				Remediones por beneficios definidos a los empleados	(646)
				Resultado neto	37,273
				<b>Total de capital contable</b>	<u>204,663</u>
				<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<u>\$ 436,409</u>
					<u>\$ 410,052</u>
				<b>CUENTAS DE ORDEN:</b>	
				Cheques de viajero en consignación	-
				Giros en tránsito	24
				Activos y pasivos contingentes	-
				Divisas a entregar por ventas diferidas	76,705
				Divisas a recibir por compras diferidas	(369,377)
				Posición de divisas	200,022
				Colaterales recibidos por la entidad	-
				Colaterales recibidos y vencidos por la entidad	-
				Operaciones por cuenta de terceros	-
				Documentos a cobranza	-
				Otras cuentas de registro	-
				<b>TOTAL</b>	<u>\$ (92,626)</u>
					<u>\$ 254,775</u>

El saldo historico del capital social al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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**

Ing. Alejandro Marcos Padilla  
Director General

C.P. Edith Flores Gutiérrez  
Director Administrativo

C.P. Adolfo Enrique Villarreal Rodríguez  
Contralor

C.P. Rafael Enrique Villegas Dominguez  
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 2021 y 2020

(Cifras presentadas en miles de pesos)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado por compra venta de divisas (Nota 6)	\$ 397,043	\$ 334,223
Resultado por valuación de divisas	31,666	(980)
Ingresos por intereses	-	1,550
Gastos por intereses	(38,275)	(20,766)
<b>RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (Margen financiero)</b>	<b><u>390,434</u></b>	<b><u>314,027</u></b>
Comisiones y tarifas cobradas	33	43
Comisiones y tarifas pagadas	57,421	31,019
Resultados por intermediación	-	0
Otros ingresos (egresos) de la operación, neto (Nota 19)	(5,298)	219
Gastos de administración	287,634	257,001
	<b><u>350,320</u></b>	<b><u>287,758</u></b>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b><u>40,114</u></b>	<b><u>26,269</u></b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>40,114</b>	<b>26,269</b>
IMPUESTO A LA UTILIDAD: (Nota 16)		
Impuesto a la Utilidad causado	5,392	7,786
Impuesto a la Utilidad diferido	(2,551)	639
	<u>2,841</u>	<u>8,425</u>
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ <u><u>37,273</u></u></b>	<b>\$ <u><u>17,844</u></u></b>

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**

\_\_\_\_\_  
Ing. Alejandro Marcos Padilla  
Director General

\_\_\_\_\_  
C.P. Edith Flores Gutiérrez  
Director Administrativo

\_\_\_\_\_  
C.P. Adolfo Enrique Villarreal Rodriguez  
Contralor

\_\_\_\_\_  
C.P. Rafael Enrique Villegas Dominguez  
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 2021 y 2020

(Cifras presentadas en miles de pesos)

	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>		<b>CAPITAL GANADO</b>			<b>Total</b>
	<b>Capital social</b>	<b>Reservas de capital</b>	<b>Resultado de ejercicios anteriores</b>	<b>Remediones por beneficios definidos a los empleados</b>	<b>Resultado neto</b>	
<b>SALDOS AL 1 DE ENERO DE 2019</b>	\$ 63,525	\$ 12,930	\$ 101,572	\$ (708)	\$ 14,967	\$ 192,286
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS						-
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores						-
Incrementos al capital social	-					-
Distribución de pago de dividendos (Nota 15c)			(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					17,844	17,844
Remediación por beneficios definidos a los empleados				(971)		(971)
ORI por impuesto a la utilidad diferido				504		504
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020</b>	63,525	14,427	110,042	(1,175)	17,844	204,663
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS						-
Distribución de pago de dividendos (Nota 15c)						-
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores			17,844		(17,844)	-
Incrementos a la reserva de capital (Nota 15b)		1,784	(1,784)			-
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	-	1,784	16,060	-	(17,844)	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD:						
Utilidad neta					37,273	37,273
Remediación por beneficio definidos a los empleados				757		757
ORI por impuesto a la utilidad diferido				(228)		(228)
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>	\$ 63,525	\$ 16,211	\$ 126,102	\$ (646)	\$ 37,273	\$ 242,465

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**

Ing. Alejandro Marcos Padilla  
Director General

C.P. Edith Flores Gutiérrez  
Director Administrativo

C.P. Adolfo Enrique Villarreal Rodriguez  
Contralor

C.P. Rafael Enrique Villegas Dominguez  
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 flujos de efectivo

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras presentadas en miles de pesos)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Utilidad neta del ejercicio	\$ 37,273	\$ 17,844
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciación y amortización	6,482	6,596
Provisiones	12,414	5,593
Impuesto a la utilidad causado y diferido	2,841	8,425
Otros	37,747	(1,927)
	<u>96,757</u>	<u>36,531</u>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Cambio de inversiones en valores	-	-
Cambio en cuentas por cobrar (Neto)	(40,034)	(48,538)
Cambio en bienes adjudicados	-	-
Cambio en otros activos operativos (Neto)	(1,144)	(1,773)
Cambio en otros pasivos operativos	(17,785)	4,283
Impuestos a la utilidad pagados	(5,969)	(8,200)
Otros	(29,861)	3,289
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<u>1,964</u>	<u>(14,408)</u>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(12,451)	(8,923)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<u>(12,451)</u>	<u>(8,923)</u>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Cambio en préstamos de accionistas	3,372	2,249
Cambio en préstamos bancarios y otros organismos	(9,771)	66,126
Pago de dividendos a accionistas	-	(5,000)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<u>(6,399)</u>	<u>63,375</u>
(Decremento) Incremento neto de Efectivo y Equivalentes de Efectivo	(16,886)	40,044
Efectos por cambios en el valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo	(1,049)	(2,285)
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<u>94,975</u>	<u>57,216</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<u>\$ 77,040</u>	<u>\$ 94,975</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**

Ing. Alejandro Marcos Padilla  
Director General

C.P. Edith Flores Gutiérrez  
Director Administrativo

C.P. Adolfo Enrique Villarreal Rodriguez  
Contralor

C.P. Rafael Enrique Villegas Dominguez  
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 2021 y 2020**

(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**

- Efectos COVID-19

La prolongación a través de sus olas de infección de la pandemia, han hecho que los efectos en el sector salud, económico y financiero a nivel mundial y a nivel México, tengan consecuencias todavía durante el 2021; como una desaceleración económica, esto debido por la baja movilidad de la población por las estrictas medidas implementadas por los gobiernos en cuestión de restricciones en los espacios públicos y privados, en nuestra compañía no hemos sido ajenos a todos estos sucesos, nos ha impactado relativamente a nuestros resultados operativos y financieros.

Durante el 2021 los gobiernos del mundo han establecido programas de aplicación de vacunas que gradualmente han permitido ir avanzando en la vacunación de la población, reduciendo la posibilidad de contagios y como consecuencia la reactivación de las actividades primordiales y la activación de la economía mundial y del país. Y los flujos de turismo tenderá a ir recuperándose a la par de crecimientos del PIB esperados a nivel mundial.

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

En el tema relativo a los impactos operativos relacionados con los puntos de venta, se tuvieron 35 sucursales con cierres temporales, que variaron de 8 a 15 días, dichas sucursales son de baja a mediana 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 16 empleados que fueron infectadas teniendo 5 incapacidades laborales representando 64 días de incapacidades, 9 empleados estuvieron en resguardo domiciliario por sospecha, y 11 empleados realizando labores desde su casa ser del grupo vulnerable.

En el ejercicio 2022 se continuará la estrategia del fortalecimiento de unidades de ventanillas en los aeropuertos de OMA teniendo programado la apertura de 5 sucursales, que permitan fortalecer nuestra presencia e incrementar los volúmenes operativos y con ello los ingresos esperados.

No se registró una gran volatilidad del tipo de cambio contra el dólar durante el año el cual permaneció estable y no hubo una variación relevante que pudiera impactar a los ingresos de manera significativa. Los ingresos mejoran en el 2021, basado en una mejora gradual de la economía ya que abren aeropuertos, y reducen las restricciones de viaje a partir del segundo semestre del año. El tipo de cambio promedio del año se estableció en \$ 20.3725 por dólar.

El posicionamiento de la casa de cambio en diversos puntos del país se mantuvo durante el ejercicio, abriendo 7 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.

## **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>
2021	117.308	7.35%	13.87%
2020	109.271	3.15%	11.19%
2019	105.934	2.83%	15.10%

- 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 25 de marzo de 2022, por el Ing. Alejandro Marcos Padilla, Director General, la C.P. Edith Flores Gutiérrez, Director Administrativo, el C.P. Adolfo Enrique Villarreal Rodríguez, Contralor y el C.P. Rafael Enrique Villegas Domínguez, 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 2021, 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 2021 y 2020, 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 2021 y 2020 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 2021 y 2020, 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 período 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 2022*

En diciembre de 2021 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2022", 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 2021 y 2020, y al 25 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:

		<b>31 de diciembre de</b>		<b>25 de marzo</b>
		<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>de 2022</b>
Dólar Americano	\$	20.4672	\$ 19.9087	\$ 19.9577
Euro	\$	23.2753	\$ 24.3563	\$ 21.9874
Dólar Canadiense	\$	16.1057	\$ 15.6283	\$ 15.9795

Al 31 de diciembre de 2021, 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 2021 y de 2020, la Casa de Cambio realizó operaciones de compra-venta de divisas extranjeras como se muestra a continuación (valores nominales):

Moneda	Ejercicio 2021	
	Ventas Moneda Extranjera	Compras Moneda Extranjera
Dólar Americano	\$ 603,959	\$ 6,038,868
Peso Colombiano	363	6,974
Won Coreano	188	199
Euros	145,119	218,184
Yen Japonés	127	1,245
Dólar Canadiense	22,349	43,598
Real Brasileño	553	6,899
Dólar australiano	16	1,326
Libras esterlinas	2,784	17,907
Franco Suizo	556	7,654
Yuan Continental	39	273

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
Otras divisas		

## 6. DISPONIBILIDADES

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020, las disponibilidades de la Casa de Cambio se integran como sigue:

	<b>2021</b>		<b>2020</b>	
	Cantidad de Moneda original	Tipo de cambio	Moneda nacional	Moneda nacional
<b>Caja:</b>				
Moneda nacional	40,664	\$ 1.0000	\$ 40,664	\$ 38,100
Dólares americanos	2,276	\$ 19.4672	44,312	38,216
Dólares canadienses	119	\$ 15.6283	1,867	5,256
Euros	169	\$ 23.2763	3,936	6,273
Libras esterlinas	111	\$ 27.7258	3,067	3,319
Yenes	5,621	\$ 0.1777	999	403
Franco suizos	14	\$ 22.4648	309	407
Reales brasileños	62	\$ 3.6738	228	514
Dólares australianos	35	\$ 14.8806	521	616
Won coreano	11,360	\$ 0.0171	195	107
Peso Colombiano	93,025	\$ 0.0050	467	131
Yuan Chino	252	\$ 3.2174	810	326
			\$ <u>97,375</u>	\$ <u>93,729</u>
<b>Bancos:</b>				
Moneda nacional	1,642	\$ 1.0000	\$ 7,104	\$ 1,642
Dólares americanos	18	\$ 20.4672	364	232
			\$ <u>7,468</u>	\$ <u>1,875</u>
<b>Metales finos y amonedados</b>				
Azteca			\$ 15	\$ -
Hidalgo			-	34
			\$ <u>15</u>	\$ <u>34</u>

Las ganancias o (pérdidas) incurridas por compra- venta de divisas por los ejercicios 2021 y 2020, se detallan a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Dólar Americano	\$ 373,354	\$ 306,876
Dólar Canadiense	5,060	5,192
Euros	16,450	19,916
Libras Esterlinas	937	1,024
Yen Japonés	24	125
Franco Suizo	467	921
Dólar Australiano	102	377
Real Brasileño	213	(617)
Yuan Continental	13	42
Won Coreano	75	19
Peso Colombiano	331	321
Otras divisas	17	27
	<u>\$ 397,043</u>	<u>\$ 334,223</u>

## 7. DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTÍA:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las disponibilidades restringidas se integran como sigue

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Divisas a entregar a 48 horas	\$ 10,234	\$ 9,954
Divisas a entregar a 24 horas	(38,668)	(10,967)
Divisas a recibir a 48 horas	-	-
ADM Investors Services, INC.	-	-
Trade View, LTD CO.	307	226
Global Coin Logistic LTD.	307	-
Dolarex	-	-
MacCorp Exact Change	1	124
	<u>\$ (27,818)</u>	<u>\$ (663)</u>

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, 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>	<b>2021</b>		<b>2020</b>	
	<b>Compras</b>	<b>Ventas</b>	<b>Compras</b>	<b>Ventas</b>
Dólar americano	\$ 10,234	\$ 38,668	\$ 9,954	\$ -
Dólar canadiense	-	-	-	8,777
Dólar australiano	-	-	-	1,811
Peso colombiano	-	-	-	379
	<u>\$ 10,234</u>	<u>\$ 38,668</u>	<u>\$ 9,954</u>	<u>\$ 10,967</u>

### 8. INTEGRACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR:

Este rubro se integra como sigue:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Moneda Nacional en traslado	\$ 50,302	\$ 56,150
Divisas en custodia y traslado	208,656	193,441
Deudores diversos	1,750	2,538
Deudores por liquidación de operaciones	38,668	10,708
ISR a favor	2,973	1,146
	<u>302,353</u>	<u>263,983</u>
Menos:		
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	<u>(6,194)</u>	<u>(1,819)</u>
	<u>\$ 296,155</u>	<u>\$ 262,164</u>

### 9. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, este rubro se integra como sigue:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Edificio	\$ 8,492	\$ 8,492
Adaptaciones y mejoras	18,717	18,404
Equipo de computo	21,132	18,818
Mobiliario y equipo	15,771	13,669
Equipo de transporte	12,144	5,892
	<u>76,257</u>	<u>65,275</u>
Menos- Depreciación acumulada	<u>(41,717)</u>	<u>(35,458)</u>
	<u>34,540</u>	<u>29,817</u>
Terreno	<u>11,706</u>	<u>11,706</u>
Total de inmuebles, mobiliario y equipo	<u>\$ 46,246</u>	<u>\$ 41,523</u>

Por los ejercicios 2021 y 2020, la depreciación cargada a resultados fue por un monto de \$6,482 y \$6,596, respectivamente.

## 10. CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, este rubro se integra como sigue:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Seguros y fianzas por amortizar	\$ 3,198	\$ 2,916
Depósitos en garantía	3,860	2,962
Licencias	1,564	698
Otros	-	-
Total	<u>\$ 8,622</u>	<u>\$ 6,576</u>

## 11. PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el saldo de préstamos bancarios y de otros organismos se integra como sigue:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Contrato de crédito en cuenta corriente en moneda nacional celebrado con Banco Bancrea, S.A., Institución de Banca Múltiple por un monto de \$16,000, con una tasa TIIE +8 puntos, inicio del contrato el 22 de abril 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.	\$ 15,600	\$ 13,000
Contrato de crédito en cuenta crédito simple en moneda nacional celebrado con Bancrea, S.A., Institución de banca Multiple por un monto de \$4,000, con una tasa TIIE +8 puntos, inicio del contrato el 21 de junio de 2021.	4,000	-
Documentos diversos por pagar a JINX S.A. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$2,625, iniciando del 19 de febrero de 2021, con una tasa de interés anual del 35%.	2,625	2,430
Documentos diversos por pagar a MFM OPM, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$24,000, moneda nacional con vigencia el 17 de febrero de 2025, con una tasa de interés anual del 45%.	24,000	-
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

Documentos diversos por pagar a Escala Capital, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto de \$28,008, con vigencia del 4 de septiembre de 2022, con una tasa de interés anual del 36%, teniendo a uno de sus accionistas como obligado solidario

28,008 29,500

Documentos diversos por pagar a Crediforza, S.A.P.I. de C.V. SOFOM E.N.R. por un monto original de \$35,966, 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.

35,966 62,640

\$ 110,199 \$ 119,970

Vencimiento:

Corto plazo \$ 94,599 \$ 106,970

Largo plazo \$ 15,600 13,000

2022 - \$ 13,000

2023 \$ 15,600 \$ -

Por los ejercicios 2021 y 2020, los intereses devengados por préstamos bancarios y de otros organismos, fueron por \$32,389 y \$14,153, respectivamente.

## 12. PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS

Al 31 de diciembre de 2021, se tienen préstamos por pagar realizados por accionistas por un monto de \$46,226 como sigue:

- Contratos celebrados por \$ 12,271 (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 \$ 10,333 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 \$ 6,060 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 \$12,381, 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 \$ 2,661, el 29 de diciembre 2017, con una tasa de interés anual del 13.5%, intereses pagaderos a la fecha de vencimiento del documento.
- Contrato celebrado por \$2,070 durante el ejercicio 2021, con tasa de interés anual de 13.5%, intereses pagaderos a la fecha de vencimiento del documento.

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.

Por los ejercicios 2021 y 2020, los intereses devengados por préstamos otorgados por accionistas, fueron por \$5,886 y \$6,613, 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>2021</u>	<u>2020</u>
Otros impuestos por pagar	\$ 4,811	\$ 14,702
Beneficios a los empleados (Nota 14)	6,855	6,223
Provisiones	8,800	2,240
Servicios de mantenimiento de oficinas y sucursales	-	1,156
Servicio de traslado de valores	3,874	4,565
Prestaciones al personal	-	-
Otras cuentas por pagar	497	22
	<u>\$ 24,836</u>	<u>\$ 28,908</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 2021 y 2020.

Al 31 de diciembre de 2021, el pasivo determinado por los cálculos actuariales es por un monto de \$ 6,855 y se integran como sigue:

	<u>Indemni- zaciones</u>	<u>Prima de Antigüedad</u>	<u>Total</u>
Obligación por beneficios definidos (OBD)	\$ 3,621	\$ 3,234	\$ 6,855
Pasivo neto proyectado reconocido en balance general	<u>\$ 3,621</u>	<u>\$ 3,234</u>	<u>\$ 6,855</u>
Costo laboral del servicio actual	\$ 261	\$ 397	\$ 658
Costo por interés de la (OBD)	176	169	345
Costo neto del período	<u>\$ 437</u>	<u>\$ 566</u>	<u>\$ 1,003</u>

Remediación reconocida en el capital contable al 31 de diciembre de 2021, \$(757).

Hipótesis actuariales utilizadas en términos absolutos:	Indemnizaciones	Prima de antigüedad
Tasa descuento	8.02%	8.02%
Tasa de incremento salarial esperado	Variable	Variable

Al 31 de diciembre de 2020, los pasivos actuariales son por un monto de \$ 6,223 los cuales se muestran a continuación:

	Indemnizaciones	Prima de Antigüedad	Total
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	\$ 427
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%

## 15. CAPITAL CONTABLE

### a. Capital social

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 2021 y en 2020.

El saldo del capital social al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 2021 y 2020, el saldo de la reserva legal es por \$16,212 y \$14,427, respectivamente.

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 9 de abril de 2021, se acordó:

- Separar de la utilidad del ejercicio 2020, el monto de \$1,784 equivalente al 10%, para incrementar la reserva legal.

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 1 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.

### **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 2021 y 2020, asciende a \$ 149,731 y \$ 133,580, 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 2021 y 2020, el saldo actualizado de la Cuenta de Capital de Aportación Actualizado (CUCA) asciende a \$105,838 y \$84,442, 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 2021 y 2020, la Compañía obtuvo utilidad fiscal de \$21,034 y \$25,954, respectivamente, causando Impuesto Sobre la Renta de \$5,392 en 2021 y \$7,786 en 2020.

### 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 2021 y 2020, el ISR diferido se analiza como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Activos diferidos:</b>		
Estimación para saldos de cobro dudoso	\$ 1,858	\$ 545
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	1,644	1,607
Provisiones de pasivo	-	-
Obligaciones laborales	2,057	1,867
Participación de los trabajadores en las utilidades	470	937
Acreedores diversos	1,374	-
Activos diferidos, netos	<u>7,403</u>	<u>4,956</u>
<b>Pasivos diferidos:</b>		
Pagos anticipados	636	876
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	677	314
Total pasivo diferido	<u>1,313</u>	<u>1,190</u>
<b>Activo diferido, neto</b>	<u>\$ 6,090</u>	<u>\$ 3,766</u>
<b>ISR diferido del ejercicio (crédito) cargo</b>	<u>\$ (2,551)</u>	<u>\$ 639</u>

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

### a) PTU Causada

PTU Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Participación de los Trabajadores en las Utilidades causada fue por \$ 1,720 y \$ 2,569, respectivamente.

El saldo de la PTU por pagar al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es por \$ 1,565 y \$ 3,121, 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:

	2021	2020
<b>Activos diferidos:</b>		
Estimación para saldos de cobro dudoso	\$ 619	\$ 182
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	548	536
Provisiones de pasivo	-	-
Obligaciones laborales	686	622
Participación de los trabajadores en las utilidades	157	-
Acreedores diversos	458	-
Activos diferidos, netos	<u>2,468</u>	<u>1,339</u>
<b>Pasivos diferidos:</b>		
Pagos anticipados	212	292
Total pasivo diferido	<u>212</u>	<u>292</u>
<b>Activo diferido, neto</b>	<u>\$ 2,256</u>	<u>\$ 1,048</u>
<b>PTU diferida del ejercicio crédito (cargo)</b>	<u>\$ (1,207)</u>	<u>\$ (53)</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:

	2021	2020
<b>Préstamos de accionistas (1):</b>		
Juan Jesús Marcos Padilla	\$ 44,156	\$ 42,854
Alejandro Marcos Padilla	2,070	-
<b>Préstamos de partes relacionadas (2):</b>		
Crediforza, SAPI de C.V. SOFOM E.N.R.	<u>\$ 35,966</u>	<u>\$ 62,640</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	2021	
		Arrendamiento	Intereses / Otros
<b>Gastos:</b>			
Bertha Alicia Padilla Benavides	Familiar cercano	\$ 973	\$ -
Hemsa, S.A de C.V.	Asociada	371	131
Jesús Marcos Giacoman	Miembro del consejo	-	-
Juan Jesús Marcos Padilla	Miembro del consejo	-	-
Cecilia Marcos Giacoman	Familiar cercano	190	-
Alejandro Marcos Padilla	Miembro del consejo y	240	361
Crediforza, SAPI de C.V.	Asociada	-	10,043
SOFOM E.N.R.		-	
Karla Denisse González Elizondo	Familiar cercano	-	6,609
		<u>\$ 1,774</u>	<u>\$ 17,144</u>
		2020	
<b>Gastos:</b>		Arrendamiento	Intereses
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.		-	
Karla Denisse González Elizondo	Familiar cercano	-	6,613
		<u>\$ 1,773</u>	<u>\$ 15,007</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 2021 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 2021 y 2020, este rubro es por un importe neto de ingresos y egresos por \$5,298 y \$219, 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.

