

**ORDER EXPRESS CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V. ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO**  
**Melchor Ocampo # 51 Int A Col. Centro, Maravatio, Mich.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DEL 2025**  
**(Cifras en miles de pesos)**

| ACTIVO                                                                                          |                   | PASIVO Y CAPITAL                                                                                         |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>                                                    |                   | <b>PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>                                                         |                 |
| Caja, billetes y monedas extranjeras                                                            | \$ 12,574         | De corto plazo                                                                                           | \$ -            |
| Bancos                                                                                          | 69,361            | De largo plazo                                                                                           | - \$ -          |
| Documentos de cobro inmediato                                                                   | -                 |                                                                                                          |                 |
| Metales finos amonedados                                                                        | 70                |                                                                                                          |                 |
| Instrumentos financieros de alta liquidez                                                       | 17,984            | <b>PRÉSTAMOS DE PROPIETARIOS</b>                                                                         |                 |
| Remesas en tránsito                                                                             | 12,090            | De corto plazo                                                                                           | \$ -            |
| Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía "                          | -                 | De largo plazo                                                                                           | -               |
|                                                                                                 | <u>112,079</u>    |                                                                                                          |                 |
| <b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>                                                  |                   | <b>COLATERALES VENDIDOS</b>                                                                              |                 |
| Instrumentos financieros negociables                                                            | \$ -              | Reportos (Saldo Acreedor)                                                                                | \$ -            |
| Instrumentos financieros para cobrar o vender                                                   | -                 | Otros colaterales vendidos                                                                               | -               |
| Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)                       | -                 |                                                                                                          |                 |
| <b>DEUDORES POR REPORTO</b>                                                                     |                   | <b>PASIVO POR ARRENDAMIENTO</b>                                                                          |                 |
|                                                                                                 | -                 |                                                                                                          |                 |
| <b>CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>                                                                |                   | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                                                                           |                 |
|                                                                                                 | 10,084            | Acreedores por liquidación de operaciones                                                                | \$ -            |
| <b>BIENES ADJUDICADOS</b>                                                                       |                   | Acreedores por colaterales recibidos                                                                     | -               |
|                                                                                                 | -                 | Contribuciones por pagar                                                                                 | -               |
| <b>ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS</b> |                   | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar                                                            | 3,883           |
|                                                                                                 | -                 |                                                                                                          | <u>3,883</u>    |
| <b>PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)</b>                                                 |                   | <b>PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>                               |                 |
|                                                                                                 | 3,297             |                                                                                                          | -               |
| <b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>                                                  |                   | <b>APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS</b> |                 |
|                                                                                                 | 10,167            |                                                                                                          | -               |
| <b>ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>                   |                   | <b>OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>           |                 |
|                                                                                                 | -                 |                                                                                                          | -               |
| <b>ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)</b>                                      |                   | <b>PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>                                                                |                 |
|                                                                                                 | 2,859             |                                                                                                          | 1,366           |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                                                                  |                   | <b>PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>                                                             |                 |
|                                                                                                 | -                 |                                                                                                          | 3,014           |
| <b>ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)</b>                                                               |                   | <b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>                                                           |                 |
|                                                                                                 | 383               |                                                                                                          | -               |
| <b>ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)</b>                                |                   | <b>TOTAL PASIVO</b>                                                                                      |                 |
|                                                                                                 | -                 |                                                                                                          | <u>\$ 8,263</u> |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                                                             |                   | <b>CAPITAL CONTABLE</b>                                                                                  |                 |
|                                                                                                 | <u>\$ 138,868</u> | <b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>                                                                               |                 |
|                                                                                                 |                   | Capital Social                                                                                           |                 |
|                                                                                                 |                   | \$ 84,011                                                                                                |                 |
|                                                                                                 |                   | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas                    |                 |
|                                                                                                 |                   | -                                                                                                        |                 |
|                                                                                                 |                   | Prima en venta de acciones                                                                               |                 |
|                                                                                                 |                   | -                                                                                                        |                 |
|                                                                                                 |                   | <u>84,011</u>                                                                                            |                 |
|                                                                                                 |                   | <b>CAPITAL GANADO</b>                                                                                    |                 |
|                                                                                                 |                   | Reservas de capital                                                                                      |                 |
|                                                                                                 |                   | \$ 20,657                                                                                                |                 |
|                                                                                                 |                   | Resultados acumulados                                                                                    |                 |
|                                                                                                 |                   | 22,529                                                                                                   |                 |
|                                                                                                 |                   | Otros resultados integrales                                                                              |                 |
|                                                                                                 |                   | -                                                                                                        |                 |
|                                                                                                 |                   | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender                                               |                 |
|                                                                                                 |                   | \$ -                                                                                                     |                 |
|                                                                                                 |                   | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición                                |                 |
|                                                                                                 |                   | -                                                                                                        |                 |
|                                                                                                 |                   | Remediación de beneficios definidos a los empleados                                                      |                 |
|                                                                                                 |                   | -                                                                                                        |                 |
|                                                                                                 |                   | Resultado por tenencia de activos no monetarios                                                          |                 |
|                                                                                                 |                   | -                                                                                                        |                 |
|                                                                                                 |                   | Participación en ORI de otras entidades                                                                  |                 |
|                                                                                                 |                   | -                                                                                                        |                 |
|                                                                                                 |                   | Resultado neto                                                                                           |                 |
|                                                                                                 |                   | <u>3,408</u>                                                                                             |                 |
|                                                                                                 |                   | <b>TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>                                                                  |                 |
|                                                                                                 |                   | \$ 46,594                                                                                                |                 |
|                                                                                                 |                   | <b>TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>                                                               |                 |
|                                                                                                 |                   | 0                                                                                                        |                 |
|                                                                                                 |                   | <b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>                                                                            |                 |
|                                                                                                 |                   | 130,605                                                                                                  |                 |
|                                                                                                 |                   | <b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>                                                                   |                 |
|                                                                                                 |                   | <u>\$ 138,868</u>                                                                                        |                 |

**CUENTAS DE ORDEN**

|                                                 |        |
|-------------------------------------------------|--------|
| Cheques de viajero en consignación              | \$ -   |
| Giros en tránsito                               | 5,190  |
| Activos y pasivos contingentes                  | -      |
| Divisas a entregar por ventas diferidas         | -      |
| Divisas a recibir por compras diferidas         | -      |
| Posición de divisas (larga)                     | 18,163 |
| Colaterales recibidos por la entidad            | -      |
| Colaterales recibidos y vendidos por la entidad | -      |
| Operaciones por cuenta de terceros              | -      |
| Documentos a cobranza (salvo buen cobro)        | -      |
| Otras cuentas de registro                       | -      |

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio del 2025 es de 75,000, miles de pesos"

El presente estado de situación financiera se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las casas de cambio, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 84, fracción VI de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la casa de cambio hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

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

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros."

DIRECTORA GENERAL  
  
 Dra. María de los Angeles Villanueva Luna

DIRECTORA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS  
  
 C.P. Lourdes González Arellano

COMISARIO  
  
 C.P. Daniel Pérez García

**ORDER EXPRESS CASA DE CAMBIO S.A. DE C.V. ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO**  
**Melchor Ocampo # 51 Int A Col. Centro, Maravatío, Mich.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL AL 30 DE JUNIO DEL 2025**  
**(Cifras en miles de pesos)**

|                                                                           |    |        |                 |
|---------------------------------------------------------------------------|----|--------|-----------------|
| Resultado por compraventa de divisas                                      | \$ | 22,608 |                 |
| Resultado por valuación de divisas                                        |    | 2,111  |                 |
| Ingresos por intereses                                                    |    | 4,235  |                 |
| Gastos por intereses                                                      |    | -      |                 |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)                 |    | -      |                 |
| <b>MARGEN FINANCIERO</b>                                                  |    |        | <b>28,954</b>   |
| Comisiones y tarifas cobradas                                             |    | 196    |                 |
| Comisiones y tarifas pagadas                                              | -  | 264    |                 |
| Resultado por intermediación                                              |    | -      |                 |
| Otros ingresos (egresos) de la operación                                  |    | 57     |                 |
| Gastos de administración y promoción                                      | -  | 23,392 | - 23,403        |
| <b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>                                          |    |        | <b>5,551</b>    |
| Participación en el resultado neto de otras entidades                     |    | -      | -               |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>                         |    |        | <b>5,551</b>    |
| Impuestos a la utilidad causados                                          |    | 2,143  |                 |
| Impuestos a la utilidad diferidos                                         |    | -      | 2,143           |
| <b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>                      |    |        | <b>3,408</b>    |
| Operaciones discontinuadas                                                |    | -      | -               |
| <b>RESULTADO NETO</b>                                                     |    |        | <b>3,408</b>    |
| Otros Resultados Integrales                                               |    |        | -               |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender                |    | -      |                 |
| Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición |    | -      |                 |
| Remediación de beneficios definidos a los empleados                       |    | -      |                 |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios                           |    | -      |                 |
| Participación en ORI de otras entidades                                   |    | -      | -               |
| <b>RESULTADO INTEGRAL</b>                                                 |    |        | <b>\$ 3,408</b> |
| <b>Resultado neto atribuible a:</b>                                       |    |        |                 |
| Participación controladora                                                |    | -      |                 |
| Participación no controladora                                             |    | -      | -               |
| <b>Resultado integral atribuible a:</b>                                   |    |        |                 |
| Participación controladora                                                |    | -      |                 |
| Participación no controladora                                             |    | -      | -               |
| <b>Utilidad básica por acción ordinaria</b>                               |    |        | <b>-</b>        |

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

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

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros."

DIRECTORA GENERAL

L.S.C. María de los Angeles Villanueva Luna

DIRECTORA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

C.P. Lourdes González Arellano

COMISARIO

C.P. Daniel Pérez García

**ORDER EXPRESS CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V. ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO**  
**Melchor Ocampo # 51 Int. A Col. Centro, Maravatío, Mich.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2025**  
**(Cifras en miles de pesos)**

**Actividades de operación**

**Resultado antes de impuestos a la utilidad**

\$ 3,408

**Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:**

|                                                                                         |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo                                        | \$ 318 |
| Amortizaciones de activos intangibles                                                   | 59     |
| Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración             | -      |
| Participación en el resultado neto de otras entidades                                   | -      |
| Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión                       | -      |
| Operaciones discontinuadas                                                              | -      |
| Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios | -      |

**Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:**

|                                                                   |   |
|-------------------------------------------------------------------|---|
| Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos | - |
| Intereses asociados con préstamos de propietarios                 | - |
| Otros intereses                                                   | - |

\$ 3,785

**Suma**

**Cambios en partidas de operación**

|                                                                    |        |
|--------------------------------------------------------------------|--------|
| Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto) | -      |
| Cambio en deudores por reporto                                     | -      |
| Cambio en cuentas por cobrar (neto)                                | 11,470 |
| Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos                | -      |
| Cambio en bienes adjudicados (neto)                                | -      |
| Cambio en colaterales vendidos                                     | -      |
| Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados           | -      |
| Cambio en otras cuentas por pagar                                  | 5,741  |
| Cambio en otras provisiones                                        | 4,048  |
| Devoluciones de impuestos a la utilidad                            | -      |
| Pagos de impuestos a la utilidad                                   | 2,143  |

**Flujos netos de efectivo de actividades de operación**

\$ 11,920

**Actividades de inversión**

|                                                                                         |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Pagos por instrumentos financieros a largo plazo                                        | -  |
| Cobros por instrumentos financieros a largo plazo                                       | -  |
| Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo                               | 93 |
| Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo                              | -  |
| Pagos por operaciones discontinuadas                                                    | -  |
| Cobros por operaciones discontinuadas                                                   | -  |
| Pagos por adquisición de subsidiarias                                                   | -  |
| Cobros por disposición de subsidiarias                                                  | -  |
| Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes  | -  |
| Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes | -  |
| Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes                             | -  |
| Pagos por adquisición de activos intangibles                                            | -  |
| Cobros por disposición de activos intangibles                                           | -  |
| Otros cobros por actividades de inversión                                               | -  |
| Otros pagos por actividades de inversión                                                | -  |

**Flujos netos de efectivo de actividades de inversión**

-\$ 93

**Actividades de financiamiento**

|                                                                      |        |
|----------------------------------------------------------------------|--------|
| Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos | -      |
| Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos                   | -      |
| Cobro por la obtención de préstamos de propietarios                  | -      |
| Pagos de préstamos de propietarios                                   | -      |
| Pagos de pasivo por arrendamiento                                    | -      |
| Cobros por emisión de acciones                                       | -      |
| Pagos por reembolsos de capital social                               | -      |
| Pagos de dividendos en efectivo                                      | 11,500 |
| Pagos asociados a la recompra de acciones propias                    | -      |
| Pago por intereses de pasivo por arrendamiento                       | -      |
| Otros cobros por actividades de financiamiento                       | -      |
| Otros pagos por actividades de financiamiento                        | -      |

**Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento**

-\$ 11,500

**Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo**

4,112

**Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo**

-

**Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo**

107,967

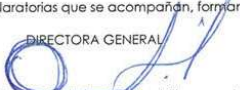
**Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo**

\$ 112,079

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

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

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros."

DIRECTORA GENERAL  
  
L.S.C. Maria de los Angeles Villanueva Luna

DIRECTORA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS  
  
C.P. Lourdes González Arellano

COMISARIO  
  
C.P. Daniel Pérez García

Melchor Ocampo # 51 Int A Col. Centro, Maravatío, Mich.  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2025  
( Cifras en miles de pesos )

| Concepto                                                                      | Capital contribuido |                                                                                       |                            | Capital ganado      |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 | Participación No Controladora           | Total capital contable |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------|----------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------|
|                                                                               | Capital social      | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas | Prima en venta de acciones | Reservas de capital | Resultado acumulados | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | Remediación de beneficios definidos a los empleados | Resultado por tenencia de activos no monetarios | Participación en ORI de otras entidades |                        |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2025</b>                                            | 84,011              |                                                                                       |                            | 19,766              | 34,920               |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         | 138,697                |
| <b>Ajustes retrospectivos por cambios contables</b>                           |                     |                                                                                       |                            |                     |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         |                        |
| <b>Ajustes retrospectivos por correcciones de errores</b>                     |                     |                                                                                       |                            |                     |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         |                        |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2025 ajustado</b>                                   | 84,011              |                                                                                       |                            | 19,766              | 34,920               |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         | 138,697                |
| <b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>                                            |                     |                                                                                       |                            |                     |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         |                        |
| Aportaciones de capital                                                       |                     |                                                                                       |                            |                     |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         |                        |
| Suscripción de acciones                                                       |                     |                                                                                       |                            |                     |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         |                        |
| Reembolsos de capital                                                         |                     |                                                                                       |                            |                     |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         |                        |
| Decreto de dividendos                                                         |                     |                                                                                       |                            |                     |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         |                        |
| Capitalización de otros conceptos del capital contable                        |                     |                                                                                       |                            |                     |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         |                        |
| Cambios en la participación controladora que no implican del capital contable | -                   |                                                                                       |                            |                     | -                    |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         | -                      |
| pérdida de control                                                            |                     |                                                                                       |                            |                     |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         |                        |
| <b>Total</b>                                                                  | -                   |                                                                                       |                            |                     | -                    |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         | -                      |
| <b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>                                                |                     |                                                                                       |                            |                     |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         |                        |
| Reservas de capital                                                           |                     |                                                                                       |                            |                     |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         |                        |
|                                                                               |                     |                                                                                       |                            | 891                 | -                    |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         | -                      |
|                                                                               |                     |                                                                                       |                            | 891                 | -                    |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         | -                      |
| <b>RESULTADO INTEGRAL</b>                                                     |                     |                                                                                       |                            |                     |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         |                        |
| Resultado neto                                                                |                     |                                                                                       |                            |                     |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         |                        |
| Otros resultados integrales                                                   |                     |                                                                                       |                            |                     |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         |                        |
| *Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender                   |                     |                                                                                       |                            |                     |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         |                        |
| *Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición    |                     |                                                                                       |                            |                     |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         |                        |
| *Remediación de beneficios definidos a los empleados                          |                     |                                                                                       |                            |                     |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         |                        |
| *Resultado por tenencia de activos no monetarios                              |                     |                                                                                       |                            |                     |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         |                        |
| Participación en ORI de otras entidades                                       |                     |                                                                                       |                            |                     |                      |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         |                        |
| <b>Total</b>                                                                  | -                   |                                                                                       |                            | -                   | 3,408                |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         | 3,408                  |
|                                                                               |                     |                                                                                       |                            |                     | 3,408                |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         | 3,408                  |
| <b>Saldo al 30 de junio del 2025</b>                                          | 84,011              |                                                                                       |                            | 20,657              | 25,937               |                                                            |                                                                           |                                                     |                                                 |                                         | 130,605                |

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

El presente estado de cambios en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros."

  
DIRECTORA GENERAL  
L.S.C. Maria de los Angeles Villanueva Luna  
Sitio consulta [www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)  
<https://www.oescc.com.mx/>

  
DIRECTORA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS  
C.P. Lourdes González Arellano

  
COMISARIO  
C.P. Daniel Pérez García

**ORDER EXPRESS CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.**  
**ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CRÉDITO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE JUNIO DEL 2025**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos)**

**1. Constitución y principales actividades**

Order Express Casa de Cambio, S.A. de C.V. Actividad Auxiliar del Crédito (la Casa de Cambio) se constituyó el 15 de agosto de 2003 y recibió autorización para operar como casa de cambio, por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), mediante oficio Núm. 101.-00801, de fecha 13 de junio de 2003 publicado en el Diario Oficial de la Federación el 31 de octubre de 2003.

En virtud de lo anterior, Order Express Casa de Cambio, S.A. de C.V. Actividad Auxiliar del Crédito tiene como actividad principal la compra, venta y cambio de divisas, billetes y piezas metálicas, nacionales o extranjeras que tengan curso legal en el país de emisión, sujetándose a las disposiciones de carácter general que dicte la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito (LGOAAC), la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y el Banco de México (Banxico).

**2. Aprobación y bases para la preparación de los estados financieros:**

**a) Bases de preparación de los estados financieros-**

La CNBV es el organismo que de acuerdo con la LGOAAC tiene facultades para determinar las políticas contables que deben observar las casas de cambio. Los estados financieros adjuntos consideran los lineamientos de las Normas de Información Financiera (NIF's) y los criterios contables específicos emitidos por la CNBV para casas de cambio, a través del "Anexo 5, Criterios de contabilidad para casas de cambio" de las Disposiciones de Carácter General aplicables a Casas de Cambio, publicadas en el Diario Oficial de la Federación, los cuales consideran los criterios relativos al esquema general de contabilidad y los criterios de aplicación particular de las Normas de Información financiera emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF).

Los criterios contables utilizados para la preparación de los estados financieros adjuntos no coinciden en algunos aspectos con las NIF's, en donde las principales diferencias se refieren a la presentación y agrupación de los estados financieros, ya que los estados financieros se efectúan en base a los criterios contables emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), que es nuestro ente regulador.

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 estado de situación financiera, clasificados a corto o largo plazo, así como que la utilidad por acción se presente en el estado de resultados.

La emisión de los estados financieros y las notas correspondientes se presentaron para su aprobación al Consejo de Administración el día 17 de julio de 2025.

**b) Efectos de la inflación en la información financiera-**

De conformidad con la NIF B-10, a partir del 2008, la Casa de Cambio suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación, ya que opera en un entorno económico no inflacionario. La inflación acumulada de los tres años anteriores a la fecha de los estados financieros es menor del 26%.

**c) Registro de operaciones-**

Los estados financieros de la Casa de Cambio reconocen los activos y pasivos provenientes de operaciones de compraventa de divisas en la fecha en que la operación es concertada.

**d) Uso de juicios y estimaciones –**

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio, por lo que los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. La administración de la Entidad, aplicando su juicio profesional, considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias.

### 3. Principales políticas contables

Las principales políticas contables de la Entidad seguidas en la preparación de estos estados financieros, las cuales están de acuerdo con los criterios contables establecidos por la CNBV y las Normas de Información Financiera Mexicanas, se resumen como sigue:

A). - Efectivo y equivalente de efectivo. -

Efectivo. - Es la moneda de curso legal y la moneda extranjera en caja y en depósitos en entidades financieras efectuados en el país o en el extranjero disponibles para la operación de la entidad; tales como, las disponibilidades en cuentas de cheques, giros bancarios, telegráficos o postales y remesas en tránsito. Se reconocen a su valor nominal.

Equivalentes de efectivo. - Son valores a corto plazo, de alta liquidez, fácilmente convertibles en efectivo que están sujetos a riesgos poco importantes de cambios en su valor y se mantienen para cumplir compromisos de corto plazo más que para propósitos de inversión; pueden estar denominados en moneda nacional o extranjera; por ejemplo, la compra de divisas, documentos de cobro inmediato, instrumentos financieros de alta liquidez y metales preciosos amonedados.

Instrumentos financieros de alta liquidez. - Son los valores cuya disposición se prevé dentro de un máximo de 48 horas a partir de su adquisición, generan rendimientos y tienen riesgos poco importantes de cambios en su valor.

a). - Caja, billetes y monedas extranjeras. - Esta representado por los saldos en efectivo en moneda nacional como en divisas.

b) bancos. - Es el saldo que se tiene en cuentas bancarias disponible para la operación de la casa de cambio.

c). - Metales finos amonedados. - Corresponden a operaciones por compra y venta de piezas metálicas acuñadas y metales preciosos amonedados.

d). - Instrumentos financieros de alta liquidez. - Corresponde a las inversiones que realiza la casa de cambio en instituciones financieras, al término de su operación con la disponibilidad al día siguiente para realizar su operación.

Los intereses se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

e). - Remesas en tránsito- Corresponden a operaciones por compra de divisas de cobro inmediato y por documentos al cobro en otras plazas, registradas al tipo de cambio pactado, valuadas al tipo de cambio publicado por Banco de México al cierre de cada mes. Se registran en este rubro sólo si son cobrables en un plazo máximo de 2 días hábiles (sobre el país) o de 5 días hábiles (sobre el extranjero).

d). - Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía. - Corresponde a las 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 el rubro cuentas por cobrar u otras cuentas por pagar, respectivamente.

Las operaciones se registran al tipo de cambio pactado a la fecha de la operación y el saldo pendiente de liquidar deudor o acreedor se valúan al tipo de cambio de cierre de jornada, publicado por Banco de México al cierre del mes de que se trate. Al 30 de junio 2025 se contempla el 18.7654

En caso de existir sobregiros o saldos negativos en cuentas de cheques o en algún concepto que integra el rubro de disponibilidades, incluyendo el saldo compensado de divisas a recibir con las divisas a entregar, sin considerar disponibilidades restringidas, dicho concepto se presenta en el rubro de Otras cuentas por pagar, "acreedores diversos y otras cuentas por pagar".

B). - Inversiones en instrumentos financieros. -

Se presentarán dentro de este rubro las distintas categorías de inversiones en instrumentos financieros, tales como instrumentos financieros negociables, instrumentos financieros para cobrar o vender e instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores), estos últimos a su costo amortizado

Los criterios para la clasificación de las inversiones son las siguientes:

## Títulos para negociar:

Son aquellos valores que las entidades adquieren con la intención de enajenarlos, obteniendo ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de las operaciones de compraventa en el corto plazo, que con los mismos realicen como participantes del mercado. Los títulos para negociar se valúan a su valor razonable. El valor razonable es la cantidad por la que puede intercambiarse un instrumento financiero.

Los intereses se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

### C) Pagos anticipados y otros activos. -

Representan pagos anticipados realizados por la Casa de Cambio por servicios que va a recibir en el transcurso del tiempo, activos intangibles, depósitos en garantía, primas de seguros y otros activos menores.

El activo por beneficios a los empleados que surja conforme a lo establecido en la NIF D-3 "Beneficios a los empleados" de las NIF, formará parte de este rubro.

### D). - Propiedades, mobiliario y equipo. -

Las propiedades, mobiliario y equipo se registran a su 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 en base en el valor de los activos fijos, neto de su valor residual y bajo el método de línea recta, en función de la vida útil de los mismos a las siguientes tasas anuales: Edificios 5%, equipo de transporte 25%, mobiliario y equipo 10%, equipo de cómputo 30%, adaptaciones y mejoras 5%.

### E). - Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición. -

La compañía evalúa al cierre del ejercicio los valores actualizados de sus activos de larga duración, incluyendo inmuebles, mobiliario y equipo y otros, para determinar la existencia de indicios de que dichos valores exceden su valor de recuperación. El valor de recuperación representa el mayor del valor presente de los flujos netos de efectivo futuros o el precio neto de venta en el caso de su eventual disposición. La pérdida por deterioro en el valor de los activos de larga duración, así como la reversión de la misma, se presenta en gastos en los que se reconoce la depreciación o amortización asociada con dichos activos.

### F) Beneficios a los empleados. -

Son los otorgados al personal como contraprestación por sus servicios recibidos, como sigue:

- Beneficios directos a los empleados: Se reconocen en el pasivo conforme se devengan, en proporción a los servicios prestados, considerando los sueldos actuales. Incluye principalmente PTU por pagar, vacaciones y prima vacacional, incentivos, entre otros.

- Beneficios post-empleo: El pasivo por primas de antigüedad e indemnizaciones por separación voluntaria o involuntaria que generen obligaciones asumidas, se registra conforme se devenga.

Este importe es calculado por actuarios independientes al final de cada ejercicio con base en el método de crédito unitario proyectado utilizando tasas de interés nominales. Durante el periodo se realizó una provisión.

- Participación de los trabajadores en la utilidad (PTU): La PTU se registra en el resultado del año en que se causa, durante el periodo se ha realizado una provisión de PTU.

### G). - Impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en la utilidad, anticipados o diferidos. -

Las provisiones de impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU), se registran en los resultados del año en que se causan, 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, excepto en el caso de la PTU. El efecto diferido activo, se registra sólo cuando existe alta probabilidad de que pueda recuperarse. Los impuestos y PTU diferidos se determinan aplicando las tasas de impuestos y PTU promulgadas que se estiman estarán vigentes en las fechas en que las partidas temporales serán recuperadas o realizadas.

#### H). - Capital contable. -

El capital contable de acuerdo con su origen, está formado por capital contribuido y capital ganado. El capital contribuido lo forman los títulos de aportación, pagados por los accionistas y representa el derecho de los mismos sobre los activos netos. El capital ganado corresponde a las actividades operativas de la entidad, reservas de capital y el resultado de ejercicios anteriores.

Hasta el 31 de diciembre de 2007 su importe se determinó aplicando factores derivados de las Unidades de Inversión (UDIS), publicados por el Banco de México. A partir de las fechas en que se hicieron las aportaciones los accionistas y fueron generadas las utilidades. La actualización de estos conceptos se presenta formando parte de la cifra de cada rubro.

#### I). - Operaciones en moneda extranjera. -

Las operaciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente al momento de realizarlas.

Al cierre de cada mes la posición derivada de operaciones de compra-venta de divisas es valuada al tipo de cambio de cierre de jornada publicado por el Banco de México el último día hábil del mes. Al día 30 de junio 2025, que es 18.7654

#### J). - Reconocimiento de ingresos. -

Los ingresos generados por la Casa de cambio corresponden: 1) a la utilidad generada por la compra-venta de divisas y metales finos amonedados, 2) por la utilidad en valuación de las divisas y metales finos amonedados reconocidos en el rubro de disponibilidades 3) ingresos por intereses los cuales son los rendimientos generados por operaciones financieras propias de las casas de cambio, inversiones en valores, así como la utilidad en cambios, siempre y cuando dichas partidas provengan de posiciones relacionadas con ingresos o gastos que formen parte del margen financiero de conformidad con los criterios contables emitidos por la CNBV.

#### 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 pasivos laborales 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). - 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:

- Cheques 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. Al 30 de junio de 2025 la Casa de Cambio no cuenta con este tipo de documentos.

- Giros en tránsito.

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

- Posición de divisas (larga o corta).

En este concepto se controla la posición neta (larga o corta) en moneda extranjera y piezas metálicas acuñadas en forma de moneda, la cual se valúa en moneda nacional con base en el tipo de cambio del cierre de jornada, publicado por el Banco de México.

- Divisas a entregar y a recibir por ventas y compras diferidas.

En este renglón se controlan los saldos en moneda extranjera por liquidar y por recibir en operaciones de compra-venta de divisas pactadas a vencimiento 24/48 horas, los cuales se valúan al tipo de cambio de cierre de jornada al cierre del periodo, publicado por Banco de México.

#### 4. Administración de riesgos

Las principales políticas y prácticas de administración de riesgos, así como el análisis de los riesgos a los que está expuesta la Casa de Cambio, bajo su propia perspectiva se presentan a continuación.

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.

Por disposición, la Casa de Cambio tiene prohibido realizar operaciones a crédito, todas sus operaciones se liquidan con sus contravalores, por lo que su riesgo de crédito se reduce al mínimo o nulo.

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 descuento inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

La Casa de Cambio mantiene diversas políticas y mecanismos para asegurar que siempre se cuenta 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, se invierte 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 tienen mecanismos que permiten 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 tipos de cambio que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente.

La Casa de Cambio maneja criterios, que establecen montos máximos para posiciones abiertas, largas o cortas, durante el día y para la noche. La mesa de cambios monitorea constantemente el mercado y en conjunto con la Dirección General decide diariamente la estrategia que se seguirá en ese sentido.

Riesgo operativo: Representa la pérdida potencial por daños, interrupción o fallas en el uso de hardware, software, sistemas, redes y cualquier otro canal de distribución de información en el desarrollo de las actividades de la Casa de Cambio.

La Casa de Cambio maneja respaldos diarios, tanto en la oficina matriz como en un sitio alternativo, de toda la información generada por los diversos sistemas utilizados en la operación, así como respaldos periódicos.

Por otro lado, además de los enlaces de comunicación primarios utilizados entre las diversas sucursales y la matriz para transmitir información, se cuenta con mecanismos de enlaces alternos que garantizan la no interrupción de la comunicación. Finalmente, se cuenta con mecanismos y equipos de seguridad que protegen los sistemas y equipos utilizados.

Riesgo legal: Se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que la Casa de Cambio lleva a cabo.

##### b) Disposiciones en materia de prevención de lavado de dinero-

La regulación en materia de prevención de lavado de dinero otorga facultades a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) para establecer disposiciones de carácter general a los intermediarios financieros, dentro de las que se destaca: 1) lineamientos de identificación del cliente; 2) clasificación de los clientes por su grado de riesgo; 3) identificación y reporte de operaciones relevantes, inusuales y preocupantes y; 4) obligación de establecer un Comité de Comunicación y Control y un Oficial de Cumplimiento.

La casa de cambio mantiene controles estrictos para el cumplimiento de las disposiciones aplicables.

5. Efectivo y equivalente de efectivo

Al 30 de junio de 2025, el rubro de Efectivo y equivalente de efectivo se integra como sigue:

|                                                  |    |                |
|--------------------------------------------------|----|----------------|
| Caja, billetes y monedas extranjeras             | \$ | 12,574         |
| Bancos                                           |    | 69,361         |
| Piezas metálicas acuñadas en forma de            |    | 69             |
| Instrumentos financieros de alta liquidez        |    | 17,984         |
| Remesas en transito                              |    | 12,090         |
| Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos |    | -              |
|                                                  | \$ | <u>112,079</u> |

Caja, billetes y monedas extranjeras, 30 de junio 2025 se integran como sigue:

|                  | Moneda origen | T C otra divisa | T C dólar/peso | Importe M N      |
|------------------|---------------|-----------------|----------------|------------------|
| Moneda nacional  | 8,495         |                 |                | 8,495            |
| Dólar americano  | 182           | 1.0000          | 18.7654        | 3,423            |
| Dólar canadiense | 45            | 13.7532         | 18.7654        | 617              |
| Libra esterlina  | 0             | 25.7105         | 18.7654        | 2                |
| Euro             | 2             | 22.01932        | 18.7654        | 37               |
| Total            | <u>8,724</u>  |                 |                | <u>\$ 12,574</u> |

**Bancos:** el saldo presentado es únicamente en moneda nacional, al 30 de junio del 2025 el saldo de este rubro se integra como sigue:

|                 | Moneda de origen | Tipo de cambio | Moneda nacional |
|-----------------|------------------|----------------|-----------------|
|                 | (miles)          |                |                 |
| Moneda nacional | \$ 69,361        | -              | 69,361          |
|                 |                  |                | <u>69,361</u>   |

Metales finos amonedados, 30 de junio de 2025 el saldo se integra como sigue:

|     | Moneda de origen | Tipo de cambio | Moneda nacional |
|-----|------------------|----------------|-----------------|
|     | (miles)          |                |                 |
| Oro | 0                | 1,537.700 \$   | 70              |
|     |                  | \$             | <u>70</u>       |

Remesas en camino, 30 de junio de 2025 el saldo se integra como se muestra a continuación:

|                    | Moneda de origen | Tipo de cambio | Moneda nacional  |
|--------------------|------------------|----------------|------------------|
|                    | (miles)          |                | (miles)          |
| Dólares americanos | 644              | 18.7654        | \$ 12,090        |
|                    |                  |                | <u>\$ 12,090</u> |

Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía:

El saldo de esta cuenta representa los compromisos de divisas por entregar y por recibir, que la casa de cambio tiene pactado, al 30 de junio del 2025 no se cuenta con este tipo de operación:

|                                              | Moneda de origen | Tipo de cambio | Moneda      |
|----------------------------------------------|------------------|----------------|-------------|
| Compra- venta de divisas: dólares americanos |                  |                |             |
| Divisas a recibir por compras diferidas      | -                | 18.7654        | \$ -        |
| Divisas a entregar por ventas diferidas      | -                | 18.7654        | -           |
| Neto a entregar                              |                  |                | <u>\$ -</u> |

Instrumentos financieros de alta liquidez:

Son los valores cuya disposición se prevé dentro de un máximo de 48 horas a partir de su adquisición, generan rendimientos y tienen riesgos poco importantes de cambios en su valor. Los montos que se invierten se realizan

por la tarde, para hacerlos disponibles al día siguiente en la mañana. Al 30 de junio 2025 la Casa de Cambio cuenta con una inversión en ABC, Capital Banco, por un monto de \$17,980.00 miles de pesos, la cual se considera como instrumentos de alta liquidez al ser cobrada al día siguiente hábil. Considerando un interés devengado de \$4.00 miles de pesos.

Instrumentos de alta liquidez

| Banco                           | Monto de Inversión | Interés devengado | Total     |
|---------------------------------|--------------------|-------------------|-----------|
| ABC Capital Banco Cuenta 142963 | 17,980             | 4                 | 17,984    |
| Total                           |                    |                   | \$ 17,984 |

6. Inversiones en instrumentos financieros

Instrumentos Financieros para Negociar

Al 30 de junio 2025 la casa de cambio no cuenta con este tipo de inversiones.

Inversiones en valores

Títulos para negociar

| Banco | Monto de Inversión | Interés devengado | Total |
|-------|--------------------|-------------------|-------|
|       | -                  | 0                 | -     |
| Total |                    |                   | \$ -  |

7.- Cuentas por cobrar:

Al 30 de junio 2025 el saldo de cuentas por cobrar se integra como sigue:

|                                                  | Moneda Origen USD | Tipo de cambio | Total     |
|--------------------------------------------------|-------------------|----------------|-----------|
| Impuestos por recuperar                          |                   |                | 59        |
| Otros deudores por fondos fijos                  |                   |                | 96        |
| Servicio PANAMERICANO (dotación de efectivo)     |                   |                | 9,900     |
| Cheques devueltos                                | 2                 | 18.7654        | 28.90     |
| Adeudos vencidos                                 | 0                 | 18.7654        | 7         |
| Cuentas por cobrar                               |                   | 18.7654        | \$ 10,090 |
| Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro | -                 | 18.7654        | - 7       |
| Cuentas por cobrar (neto)                        |                   |                | \$ 10,084 |

La cuenta por cobrar con la Compañía de servicio de traslado de valores corresponde a los valores que están pendientes de entregar en efectivo a las sucursales de la Casa de Cambio, para la operación.

8. Pagos anticipados y otros activos

En este rubro de pagos anticipados y otros activos, se incluye el dato de activos por beneficios a los empleados diferidos y el dato del pasivo del mismo concepto.

Al 30 de junio 2025 el saldo de pagos anticipados y otros activos se integra como sigue:

| Pagos anticipados y otros activos               | Moneda Origen USD | Tipo de cambio | Total    |
|-------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------|
| Seguros por amortizar                           |                   |                | \$ 19    |
| Otros pagos anticipados                         |                   |                | 132      |
| ISR retenido por bancos                         |                   |                | 239      |
| Depósitos en garantía moneda nacional           |                   |                | 161      |
| Depósitos en garantía dólar americano           | 101               | 18.7654        | 1,895.31 |
| subtotal                                        |                   |                | 2,445    |
| Activos por beneficios a los empleados diferido |                   |                | 885      |
| Pasivo por beneficios a los empleados diferido  |                   |                | - 34     |
| PTU diferida neto                               |                   |                | 851      |
| Total                                           |                   |                | \$ 3,297 |

En el rubro de otros activos se incluye, depósitos en garantía, que se tiene con Order Express Inc., de cien miles de dólares, por la operación que se realiza con ellos.

#### 9. Propiedades, mobiliario y equipo:

Al 30 de junio de 2025 el saldo de inmuebles, mobiliario y equipo se integra como sigue:

| Concepto               | monto                   |
|------------------------|-------------------------|
| Terreno                | \$ 8,620                |
| Edificio               | 4,380                   |
| Equipo de transporte   | 1,513                   |
| Equipo de cómputo      | 1,398                   |
| Mobiliario y equipo    | 204                     |
| Adaptaciones y mejoras | 888                     |
|                        | <u>17,002</u>           |
| Depreciación acumulada | ( - 6,835 )             |
| <b>Total</b>           | <b>\$ <u>10,167</u></b> |

#### 10. Activos por Impuestos a la utilidad diferidos

Al 30 de junio de 2025 el saldo del impuesto diferido, se presenta en un solo rubro, (Activo) y se integra como sigue:

|                             |                 |
|-----------------------------|-----------------|
| Impuestos diferidos a favor | \$ 2,961        |
| Impuestos diferidos a cargo | 102             |
| saldo neto                  | <u>\$ 2,859</u> |

#### 11. Activos intangibles

Al 30 de junio de 2025 el saldo de intangibles está integrado como sigue:

|                                       |               |
|---------------------------------------|---------------|
| Otros intangibles                     | \$ 1,180      |
| Amortización acumulada de intangibles | - 797         |
| Total                                 | <u>\$ 383</u> |

#### 12. Otras cuentas por pagar:

Al 30 de junio de 2025, este rubro se integra de la siguiente manera:

|                                                                    |                 |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Otros impuestos y derechos por pagar                               | \$ 1,395        |
| Impuestos y aportaciones de seguridad social retenidos por enterar | 338             |
| Impuesto al valor agregado                                         | 6               |
| Provisión para seguros                                             | 1,500           |
| Servicios pendientes de pago PANAMERICANO                          | 414             |
| Servicios pendientes de pago SEPSA                                 | 20              |
| Fondo de ahorro empleados                                          | 210             |
| Provisiones de servicios                                           | -               |
| Disponibilidades restringidas                                      | -               |
|                                                                    | <u>\$ 3,883</u> |

El saldo acreedor de impuestos diferidos se encuentra compensado en el saldo deudor en el activo.

#### 13. Beneficios a los empleados:

Las obligaciones y costos correspondientes al retiro, primas de antigüedad, indemnizaciones y otros pagos que los trabajadores tienen derecho a percibir al término de la relación laboral, la casa de cambio realiza durante el ejercicio una provisión para dicha situación y al final del ejercicio la provisión se realiza de acuerdo a estudio actuarial.

#### Pasivo por beneficios a los empleados

|                                    |    |              |
|------------------------------------|----|--------------|
| Prima de antigüedad                | \$ | 744          |
| Indemnizaciones                    |    | 1,150        |
| Beneficios directos de corto plazo |    | 306          |
| Provisión de PTU 2025              |    | 729          |
| PTU 2024 pendiente de pago         |    | 84           |
|                                    | \$ | <u>3,014</u> |

#### 14. Capital:

Al 30 de junio de 2025, el capital social suscrito y pagado se integra por acciones ordinarias nominativas con valor nominal de mil pesos cada una, como sigue:

| Concepto                    | Número de acciones | Valor histórico | Total            |
|-----------------------------|--------------------|-----------------|------------------|
| Capital contribuido:        |                    |                 |                  |
| Capital social fijo         | \$ 75,000          | 1               | \$ 75,000        |
| Capital social variable     | -                  | 1               | -                |
|                             |                    |                 | \$ 75,000        |
| Efectos de la actualización |                    |                 | 9,011            |
| Total                       |                    |                 | <u>\$ 84,011</u> |

De conformidad con el Artículo 82 de la LGOAAC, fracción III, las casas de cambio deberán contar con un capital mínimo suscrito y pagado sin derecho a retiro, equivalente en moneda nacional a 8,657,000 unidades de inversión, el cual deberá estar totalmente suscrito y pagado a más tardar el último día hábil del año de que se trate. Para estos efectos, se considerará el valor de las unidades de inversión correspondiente al 31 de diciembre del año inmediato anterior. Al 31 de diciembre 2024 el valor es de 8.340909, para el 2025 el valor equivale a \$ 72,207.2492 miles de pesos.

A la fecha la Casa de Cambio cuenta con un capital de 75,000.00 miles de pesos, se cuenta con lo que establece la Ley.

#### 15. Utilidades Acumuladas:

a) De acuerdo con la LGOAAC, se debe separar de la utilidad neta de cada año, Order Express separa 10% de las utilidades de cada ejercicio para incrementar la reserva legal hasta alcanzar una suma igual al importe del capital pagado.

b) Los dividendos que se paguen de utilidades acumuladas que no hayan sido previamente gravadas con el impuesto sobre la renta, están sujetos al pago de dicho impuesto a cargo de la compañía, el cual podrá acreditarse contra el que resulte a su cargo sobre el resultado fiscal del ejercicio en que se paguen los dividendos y los dos ejercicios siguientes. Asimismo, cuando los dividendos que se paguen provengan de utilidades acumuladas generadas hasta 2013 que hayan sido previamente gravadas con el impuesto sobre la renta no causarán ISR.

c) Los dividendos pagados a personas físicas que provengan de utilidades generadas a partir del 1º de enero de 2014 y que hayan sido previamente gravadas con el impuesto sobre la renta estarán sujetos a un impuesto adicional del 10%, mismo que tendrá el carácter de pago definitivo, el cual deberá ser retenido por las Empresas que distribuyan dichos dividendos. Para ello se está obligado a llevar una cuenta de utilidad fiscal neta separada.

d) De conformidad con lo dispuesto en el penúltimo párrafo del Artículo 53 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, las Casas de Cambio podrán pagar los dividendos decretados por su Asamblea General de Accionistas, hasta que la CNBV dé por concluida la revisión de sus estados financieros del cierre del ejercicio a que correspondan.

En junio 2025, la Casa de cambio repartió dividendos a sus accionistas por un total de 11,500 miles de pesos, de acuerdo con la Asamblea de Extranjera de Accionistas celebrada el día 05 de junio 2025, a dicho monto se realizó la retención del impuesto correspondiente.

#### 16. Resultado por compra-venta de divisas:

La utilidad generada por la compraventa de divisas al 30 de junio de 2025 se integra como sigue:

|                  |                  |
|------------------|------------------|
| Dólar Americano  | \$ 22,583        |
| Dólar Canadiense | - 0              |
| Euro             | 25               |
| Libra Esterlina  | -                |
| Metales (oro)    | -                |
| <b>Total</b>     | <u>\$ 22,608</u> |

#### 17. Resultado por valuación de divisas:

La utilidad generada por la valuación de divisas al 30 de junio 2025 se integra como sigue:

|                  |                 |
|------------------|-----------------|
| Dólar Americano  | \$ 2,061        |
| Dólar Canadiense | 33              |
| Euro             | 8               |
| Libra Esterlina  | 0               |
| Oro              | 9               |
| <b>Total</b>     | <u>\$ 2,111</u> |

#### 18. Ingresos por interés generados:

Al 30 de junio 2025, el saldo de este rubro se encuentra integrado por los intereses generados por las inversiones realizadas en la cuenta bancaria ABC Capital, y los rendimientos generados en la cuenta de Bankaool

| Concepto                                                                  | Monto        |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>Interese por inversiones bancarias (Instrumentos de alta liquidez)</b> |              |
| Intereses generados ABC Capital Banco                                     | \$ 782       |
| <b>Interese por rendimientos bancarios</b>                                |              |
| Intereses generados Bankaool                                              | 3,453        |
| <b>Total</b>                                                              | <u>4,235</u> |

#### 19. Comisiones cobradas:

Al 30 de junio 2025, el saldo en este rubro se encuentra integrado por comisiones cobradas como se desglosa:

##### Comisiones cobradas

|                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| Cobro por cheques devueltos | \$ 196        |
| <b>Total</b>                | <u>\$ 196</u> |

#### 20. Comisiones pagadas:

Al 30 de junio 2025, el saldo este rubro se encuentra integrado por comisiones pagadas como se desglosa:

| Comisiones pagadas                  | Moneda nacional | Usd | Total         |
|-------------------------------------|-----------------|-----|---------------|
| Servicios bancarios                 | \$ 11           |     | \$ 11         |
| Comisiones OE Inc transfer          | 118             |     | 118           |
| Comisiones OE Inc cheques devueltos | 135             |     | 135           |
| <b>Total</b>                        |                 |     | <u>\$ 264</u> |

#### 21. Otros ingresos (gastos) de la operación:

Al 30 de junio 2025 otros ingresos se integran como sigue:

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Diferencias a favor         | \$ 25        |
| Utilidad en vta de inmueble | 39           |
| Afectación a la estimación  | - 7          |
| <b>Total</b>                | <u>\$ 57</u> |

22. Operaciones con partes relacionadas

Naturaleza de la relación con partes relacionadas:

- A) Empresa en las que las personas físicas accionistas tengan poder de decisión o influencia significativa sobre sus políticas operacionales y financieras.
- B) Accionistas de la empresa.
- C) Miembros del consejo de administración y/o ejecutivos de alto nivel de la empresa.

A continuación, se describen la naturaleza de las operaciones realizadas al 30 de junio de 2025:

- a) Compra de divisas
- b) Venta de divisa
- c) Comisiones por cheques devueltos
- d) Comisiones por transferencias
- e) Servicios informáticos
- f) Arrendamiento de oficina
- g) Honorarios profesionales
- h) Mantenimiento de oficinas
- i) Servicios prestados
- j) Servicios profesionales
- k) Servicios de mensajería
- l) Arrendamiento de bodega
- m) servicios de publicidad
- n) Comisiones bancarias
- o) Venta de activo
- s) Comisiones por manejo de cuenta

Al 30 de junio de 2025, la Casa de Cambio celebró operaciones con partes relacionadas, como sigue:

| Parte relacionada                  | Naturaleza de la relación | Naturaleza de la operación | Ingresos     | Gastos   |
|------------------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------|----------|
| Order Express, Inc.                | (A)                       | b)                         | \$ 1,348,384 | \$       |
| Order Express, Inc.                | (A)                       | a)                         | 14,746       |          |
| Order Express, Inc.                | (A)                       | c)                         |              | 134      |
| Order Express, Inc.                | (A)                       | d)                         |              | 117      |
| Incorporated Express, S.A. de C.V. | (A)                       | e)                         |              | 600      |
| Incorporated Express, S.A. de C.V. | (A)                       | f)                         |              | 162      |
| Jorge Miranda Juárez               | (B y C)                   | g)                         |              | 1,133    |
| Jorge Miranda Juárez               | (B y C)                   | f)                         |              | 132      |
| Jorge Miranda Juárez               | (B y C)                   | a)                         | 948          |          |
| Jorge Miranda Juárez               | (B y C)                   | b)                         | 21           |          |
| Georgina Molina López              | (B)                       | i)                         |              | 791      |
| Georgina Molina López              | (B)                       | f)                         |              | 127      |
| Buzón Purépecha, S.A. de C.V.      | (A)                       | k)                         |              | 10       |
| Buzón Purépecha, S.A. de C.V.      | (A)                       | f)                         |              | 133      |
| Buzón Purépecha, S.A. de C.V.      | (A)                       | o)                         | 39           |          |
| JAM Consulting                     | (A)                       | i)                         |              | 888      |
|                                    |                           |                            | \$ 1,364,139 | \$ 4,227 |

Al 30 de junio de 2025, la Casa de Cambio tiene saldo por cobrar con su parte relacionada como sigue:

| Saldos partes relacionadas                     | Moneda origen | Tipo de cambio | Total m/n |
|------------------------------------------------|---------------|----------------|-----------|
|                                                | usd           |                |           |
| Order Express, Inc (deposito en garantía). (A) | 100           | 18.7654        | \$ 1,877  |

El saldo por cobrar que se tiene con Order Express Inc., se refiere a un deposito en garantía, solicitado como respaldo de la operación de la venta de remesa que se realiza con ellos, los cuales serán devueltos al término de la negociación.

Las operaciones y saldos con partes relacionadas se encuentran revelados de conformidad con las reglas del criterio C-13 PARTES RELACIONADAS, del anexo 5 de las disposiciones. Se encuentran valuadas a valor de mercado, para ello la Casa de Cambio realiza anualmente un estudio de precios de transferencia.

23. Indicadores financieros:

Los indicadores financieros que se establecen en el anexo 6A de las Disposiciones de Carácter General aplicables a Casas de Cambio son los siguientes:

|                      | jun-25 |           |           |           |           |           |
|----------------------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                      |        | 30-jun-24 | 30-sep-24 | 31-dic-24 | 31-mar-25 | 30-jun-25 |
| Eficiencia Operativa |        | 37%       | 39%       | 36%       | 39%       | 35%       |
| ROE                  |        | 9%        | 8%        | 13%       | 8%        | 2%        |
| ROA                  |        | 9%        | 7%        | 13%       | 7%        | 2%        |
| Liquidez             |        | 122.69    | 114.88    | 99.54     | 138.24    | 161.72    |

Las presentes notas son parte integrante de los estados financieros.



L.S.C. María de los Ángeles Villanueva Luna  
Directora General



C.P. Lourdes González Arellano  
Directora de Contabilidad y Finanzas



C.P. Daniel Pérez García  
Comisario