



B Y B CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.  
 AV. HORACIO No. 1855 DESP. 203-A COL. LOS MORALES POLANCO, MIGUEL HIDALGO, CDMX  
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025  
 ( CIFRAS EN MILES DE PESOS )

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 1,405	Prestamos bancarios y de otros organismos	\$ 0
Caja, billetes y monedas extranjeros	\$ 952	De corto plazo	\$ 0
Bancos	\$ 219	De largo plazo	\$ 0
Documentos de cobro inmediato	\$ 0	Prestamos de propietarios	\$ 0
Metales preciosos amonedados	\$ 234	De corto plazo	\$ 0
Instrumentos financieros de alta liquidez	\$ 0	De largo plazo	\$ 0
Remesas en tránsito	\$ 0	Colaterales vendidos	\$ 0
Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	\$ 0	Reportos	\$ 0
Otros	\$ 0	Otros colaterales vendidos	\$ 0
Inversiones en instrumentos financieros	\$ 78,121	Pasivo por arrendamiento	\$ 0
Instrumentos financieros negociables	\$ 78,121	Otras cuentas por pagar	\$ 43,744
Instrumentos financieros para cobrar y vender	\$ 0	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interes (valores) (Neto)	\$ 0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ 0
Deudores por reporto	\$ 0	Contribuciones por pagar	\$ 358
Cuentas por cobrar (Neto)	\$ 41,772	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 43,386
Bienes adjudicados (Neto)	\$ 0	Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	\$ 0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	\$ 0	Apportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en Asamblea de accionistas	\$ 0
Pagos anticipados y otros activos (Neto)	\$ 3,569	Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	\$ 0
Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	\$ 101	Pasivo por impuestos a la utilidad	\$ 0
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	\$ 0	Pasivo por beneficios a los empleados	\$ 0
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (Neto)	\$ 0	Créditos diferidos y cobros anticipados	\$ 0
Inversiones permanentes	\$ 0	Total pasivo	\$ 43,744
Activos intangibles (Neto)	\$ 0	Capital contable	
Activos por derechos de uso de activos intangibles (Neto)	\$ 0	Capital contribuido	\$ 69,918
Credito mercantil	\$ 0	Capital social	\$ 69,918
		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	\$ 0
		Prima en venta de acciones	\$ 0
		Capital ganado	\$ 11,306
		Reservas de capital	\$ 8,293
		Resultados acumulados	
		Resultado de ejercicios anteriores	\$ 2,305
		Resultado neto	\$ 708 \$ 3,013
		Otros resultados integrales	
		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ 0
		Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	\$ 0
		Remoción de beneficios definidos a los empleados	\$ 0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ 0
		Participación en ORI de otras entidades	\$ 0
		Total participación controladora	\$ 81,225
		Total participación no controladora	\$ 0
		Total capital contable	\$ 81,225
TOTAL ACTIVO	\$ 124,969	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 124,969

CUENTAS DE ORDEN

Cheques de viajero en consignación	\$ 0
Giros en tránsito	\$ 26,154
Activos y pasivos contingentes	\$ 422
Divisas a entregar por ventas diferidas	\$ -88,620
Divisas a recibir por compras diferidas	\$ 74,139
Posición de Divisas	\$ 59,425
Colaterales recibidos por la entidad	\$ 0
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	\$ 0
Operaciones por cuentas de terceros	\$ 0
Documentos a Cobranza (salvo buen cobro)	\$ 0
Otras cuentas de registro	\$ 0

"El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2025 es de \$ 69,918 miles de pesos"

"EL PRESENTE ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR EL ARTICULO IX, FRACCION VI, DE LA LEY GENERAL DE ORGANIZACIONES Y ACTIVIDADES AUXILIARES DEL CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA CASA DE CAMBIO HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y LAS DISPOSICIONES APLICABLES."

EL PRESENTE ESTADO DE SITUACION FINANCIERA FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LOS SUSCRIBEN."

ESTA INFORMACION PUEDE SER CONSULTADA EN LA PAGINA DE INTERNET: [https://www.bvbcasadecambio.com/info\\_financiera.htm](https://www.bvbcasadecambio.com/info_financiera.htm)

NOTAS ACLARATORIAS:

No tenemos avales llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales de la aplicación de los criterios de contabilidad contemplados en IFRS9; tenemos inversiones que son a plazo fijo con una tasa de interés fija del 2.5% anual y los intereses se van capitalizando mensualmente, esta inversión es en dólares de Estados Unidos de América y en Euros que el Banco Central de Reserva de Costa Rica tiene en su cartera, al cierre del año 2025 tiene un monto de \$3,556 mil pesos. Una inversión vendida a pesos nos da un importe de \$83,951 miles de pesos y de \$449 miles euros; que convertidos a pesos nos un importe de \$9,493 miles de pesos; también tenemos una cuenta a la vista con rendimiento de la Fundación Dende Banco, S.A. v se maneja con un rendimiento fijable a un día hábil y es Moneda Nacional y al 31 de diciembre de 2025 tenemos un importe de \$4,667 miles de pesos, dando un total en el randón de inversiones de \$78,121 miles de pesos.

En relación al monto de las transacciones denominadas en moneda extranjera por las divisas mas relevantes para la Entidad, al 31 de diciembre de 2025 se realizaron operaciones de venta en dólares de Estados Unidos de América por un importe de \$23,121 miles y una T.C. de 18.00800 del clóre de lorrada publicado en el Banco de México de un importe de \$524,321 miles de pesos, en operaciones de compra en dólares de Estados Unidos de América por un importe de \$33,360 miles y una T.C. de 18.00800 del clóre de lorrada publicado en el Banco de México de un importe de \$546,723 miles de pesos. En operaciones en Euros, se realizaron ventas por un importe de \$21,638 miles euros al T.C. de 21.14690 del clóre de lorrada publicado en el Banco de México de un importe de \$457,577 miles de pesos; en operaciones de compra en Euros por un monto de \$20,938 miles euros al T.C. de 21.14690 del clóre de lorrada publicado en el Banco de México de un importe de \$440,659 miles de pesos.

DIRECTOR GENERAL  
LIC. JOSE ANTONIO GARCIA ROJAS GONZALEZ Y GONZALEZ

CONTADOR GENERAL  
C.P. SERGIO MENDEZ BALLIN

TESORERO  
SR. VICTOR MANUEL GARCIA TORRES

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO  
SR. JOSE JUAN GARCIA DORANTES



B Y B CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.  
Av. HORACIO No. 1855 DESP. 203-A COL. LOS MORALES POLANCO. MIGUEL HIDALGO. CDMX  
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Resultado por compraventa de divisas	\$	21,774
Resultado por valuación de divisas	\$	-3,571
Ingresos por intereses	\$	2,259
Gastos por intereses	\$	0
Resultado por posición monetaria neta (margen financiero)	\$	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>20,461</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	0
Comisiones y tarifas pagadas	\$	7,012
Resultado por intermediación	\$	0
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	302
Gastos de administración y promoción	\$	13,044
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>		<b>708</b>
Participación en el resultado neto de otras entidades	\$	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>708</b>
Impuestos a la utilidad	\$	0
<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>		<b>708</b>
Operaciones discontinuadas	\$	0
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>708</b>
Otros resultados Integrales		0
valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	\$	0
Remedición de beneficios definidos a los empleados	\$	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$	0
participación en ORI de otras entidades		0
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>	\$	<b>708</b>
<b>Resultado neto atribuible a:</b>		
Participación controladora	\$	708
Participación no controladora	\$	0
<b>Resultado integral atribuible a:</b>		
Participación controladora	\$	0
Participación no controladora	\$	0
<b>Utilidad Básica por acción ordinaria</b>		0

"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, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA CASA DE CAMBIO DURANTE EL PERÍODO ARRIBA MENCIONADO LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."

ESTA INFORMACIÓN PUEDE SER CONSULTADA EN LA PAGINA DE INTERNET: [https://www.bycasadecambio.com/info\\_financiera.htm](https://www.bycasadecambio.com/info_financiera.htm)

NOTAS ACLARATORIAS:

No tenemos ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales de la aplicación de los criterios de contabilidad contenidos en IFRS9; tenemos inversiones que son a plazo fijo con una tasa de interés fija del 2.5% anual, y los intereses se van capitalizando mensualmente, esta inversión es en dólares de Estados Unidos de América y en Euros, en el Banco Global Capital Holding Corp. En Panamá y al cierre del mes se valúa el dólar de acuerdo al tipo de cambio del cierre de jornada publicado en el Banco de México, el importe que tenemos al 31 de diciembre de 2025, es de \$3,552 miles USD que convertidos a pesos nos da un importe de \$63,961 miles de pesos y de \$449 miles euros; que convertidos a pesos nos da un importe de \$9,493 miles de pesos; también tenemos una cuenta a la vista con rendimiento en Fundación Dondé Banco, S.A. y se maneja con un rendimiento líquido a un día hábil y es Moneda Nacional y al 31 de diciembre de 2025 tenemos un importe de \$4,667 miles de pesos, dando un total en el renglón de inversiones de \$78,121 miles de pesos.

En relación al monto de las transacciones denominadas en moneda extranjera por las divisas más relevantes para la Entidad, al 31 de diciembre de 2025 se realizaron operaciones de venta en dólares de Estados Unidos de América por un importe de \$29,116 miles USD y de acuerdo al T.C. de 18.00800 del cierre de jornada publicado en el Banco de México de un importe de \$524,321 miles de pesos, en operaciones de compra en dólares de Estados Unidos de América por un monto de \$30,360 miles USD al T.C. de 18.00800 del cierre de jornada publicado en el Banco de México de un importe de \$546,723 miles de pesos. En operaciones de Euros, se realizaron ventas por un importe de \$21,638 miles euros al T.C. de 21.14690 del cierre de jornada publicado en el Banco de México de un importe de \$457,977 miles de pesos; en operaciones de compra en Euros por un monto de \$20,838 miles euros al T.C. de 21.14690 del cierre de jornada publicado en el Banco de México de un importe de \$440,659 miles de pesos.

DIRECTOR GENERAL  
LIC. JOSE ANTONIO GARCIA ROJAS GONZALEZ Y GONZALEZ

CONTADOR GENERAL  
C.P. SERGIO MENDEZ BALLIN

TESORERO  
SR. VICTOR MANUEL GARCIA TORRES

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO  
SR. JOSE JUAN GARCIA DORANTES



B Y B CASA DE CAMBIO S.A. DE C.V.  
HORACIO 1855 DESP. 203-A COL. LOS MORALES POLANCO  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO  
(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 acumuladas	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>69,168</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7,508</b>	<b>3,072</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>79,747</b>
Ajustes retroactivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retroactivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Baldo al 31 de diciembre de 2024, ajustado</b>	<b>69,168</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7,508</b>	<b>3,072</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>79,747</b>
<b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>								
Aportaciones de capital	750	0	0	0	0	0	0	750
Retiradas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>750</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>750</b>	<b>0</b>
<b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>								
Reservas de capital	0	0	0	785	-785	0	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>785</b>	<b>-785</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL:</b>								
Resultado neto	0	0	0	708	0	0	708	0
Otros resultados integrales	0	0	0	19	0	0	19	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedición de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>728</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>728</b>	<b>0</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2025</b>	<b>69,918</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8,233</b>	<b>3,074</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>81,226</b>

EL PRESENTE ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISUELTO POR EL ARTÍCULO 84, FRACCIÓN VI DE LA LEY GENERAL DE ORGANIZACIONES Y ACTIVIDADES AUXILIARES DEL CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFEJADOS TODOS LOS MOVIMIENTOS EN LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA CASA DE CAMBIO DURANTE EL PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES

SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SÁRAS PRÁCTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APPLICABLES.

ESIA INFORMACION PUEDE SER CONSULTADA EN: [https://www.bycasadechangobio.com/intro\\_financiera.htm](https://www.bycasadechangobio.com/intro_financiera.htm)

NOTES ON VARIABILITIES

En relación al monto de las transacciones denominadas en moneda extranjera por las órdenes más relevantes para la Entidad, al 31 de diciembre de 2025 se realizaron operaciones de venta en dólares de Estados Unidos de América por un importe de \$241,16 miles usd y de acuerdo al T.C. de 18.08000 del cierre de jornada publicado en el Banco de México da un importe de \$524,321 miles de pesos, en operaciones de compra en dólares de Estados Unidos de América por un importe de \$201,360 miles usd al T.C. de 18.08000 del cierre de jornada publicado en el Banco de México da un importe de \$482,723 miles de pesos, en operaciones de Euros, se realizaron ventas por un importe de \$213,683 miles de Euros al T.C. de 21.14690 del cierre de jornada publicado en el Banco de México da un importe de \$201,388 miles de pesos, en operaciones de compra en Euros por un monto de \$201,388 miles euros al T.C. de 21.14690 del cierre de jornada publicado en el Banco de México da un importe de \$440,659 miles de pesos.

LIC. JOSE ANTONIO GARCIA ROJAS GONZALEZ Y GONZALEZ  
DIRECTOR GENERAL  
C.P. SERGIO MENDEZ BALIN  
CONTADOR GENERAL  
TESORERO  
SR. VICTOR MANUEL GARCIA TORRES

~~OFICIAL DE CUMPLIMENTO  
SR. JOSE JUAN GARCIA DORANTES~~



B Y B CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.  
 HORACIO 1855 DESP. 203-A COL. LOS MORALES POLANCO  
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
 DEL 1<sup>o</sup> DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025  
 (CIFRAS EN MILES DE PESOS)

**Actividades de operación**

**Resultado antes de impuestos a la utilidad**

\$ 708

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

Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	\$ 13
Amortizaciones de activos intangibles	\$ 0
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	\$ 0
Participación en el resultado neto de otras entidades	\$ 0
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	\$ 0
Operaciones discontinuadas	\$ 0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	\$ 0
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:</b>	
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	\$ 0
Intereses asociados con préstamos de propietarios	\$ 0
Otros intereses	\$ 0
<b>Suma</b>	\$ 722

**Cambios en partidas de operación**

Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	\$ -458
Cambio en deudores por reporto	\$ 0
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	\$ -12,121
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	\$ 0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	\$ 0
Cambio en colaterales vendidos	\$ 0
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	\$ -19
Cambio en otras cuentas por pagar	\$ 11,429
Cambio en otras provisiones	\$ 0
Devoluciones de impuestos a la utilidad	\$ 0
Pagos de impuestos a la utilidad	\$ 0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	\$ -447

**Actividades de Inversión**

Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	\$ 0
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	\$ 0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	\$ 0
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$ 0
Pagos por operaciones discontinuadas	\$ 0
Cobros por operaciones discontinuadas	\$ 0
Pagos por adquisición de subsidiarias	\$ 0
Cobros por disposición de subsidiarias	\$ 0
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	\$ 0
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	\$ 0
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	\$ 0
Pagos por adquisición de activos intangibles	\$ 0
Cobros por disposición de activos intangibles	\$ 0
Otros cobros por actividades de inversión	\$ 0
Otros pagos por actividades de inversión	\$ 0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	\$ 0

**Actividades de Financiamiento**

Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	\$ 0
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	\$ 0
Cobro por la obtención de préstamos de propietarios	\$ 0
Pagos de préstamos de propietarios	\$ 0
Pagos de pasivo por arrendamiento	\$ 0
Cobros por emisión de acciones	\$ 750
Pagos por reembolsos de capital social	\$ 0
Pagos de dividendos en efectivo	\$ 0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	\$ 0
Pago por intereses de pasivo por arrendamiento	\$ 0
Otros cobros por actividades de financiamiento	\$ 0
Otros pagos por actividades de financiamiento	\$ 0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	\$ 750

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

\$ 303

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

\$ 0

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

\$ 1,102

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

\$ 1,405

"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, FRACCION VI DE LA LEY GENERAL DE ORGANIZACIONES Y ACTIVIDADES AUXILIARES DEL CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS TODAS LAS ENTRADAS DE EFECTIVO Y SALIDAS DE EFECTIVO DERIVADAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA ENTIDAD DURANTE EL PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO LO SUSCRIBEN."

ESTA INFORMACIÓN PUEDE SER CONSULTADA EN: [https://www.bycasadecambio.com/info\\_financiera.htm](https://www.bycasadecambio.com/info_financiera.htm)

NOTAS ACLARATORIAS:

No tenemos ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales de la aplicación de los criterios de contabilidad contenidos en IFRS9; tenemos inversiones que son a plazo fijo con una tasa de interés fija del 2.5% anual, y los intereses se van capitalizando mensualmente, esta inversión es en dólares de Estados Unidos de América y en Euros, en el Banco Global Capital Holding Corp. En Panamá y al cierre del mes se valúa el dólar de acuerdo al tipo de cambio del cierre de jornada publicado en el Banco de México, el importe que tenemos al 31 de diciembre de 2025, es de \$3,552 miles USD que convertidos a pesos nos da un importe de \$53,961 miles de pesos y de \$449 miles euros; que convertidos a pesos nos da un importe de \$9,493 miles de pesos; también tenemos una cuenta a la vista con rendimiento en Fundación Dondé Banco, S.A. y se maneja con un rendimiento liquidable a un día hábil y es Moneda Nacional y al 31 de diciembre de 2025 tenemos un importe de \$4,667 miles de pesos, dando un total en el rango de inversiones de \$78,121 miles de pesos.

En relación al monto de las transacciones denominadas en moneda extranjera por las divisas más relevantes para la Entidad, al 31 de diciembre de 2025 se realizaron operaciones de venta en dólares de Estados Unidos de América por un importe de \$29,116 miles USD y de acuerdo al T.C. de 18.00800 del cierre de jornada publicado en el Banco de México da un importe de \$524,321 miles de pesos, en operaciones de compra en dólares de Estados Unidos de América por un monto de \$30,360 miles USD al T.C. de 18.00800 del cierre de jornada publicado en el Banco de México da un importe de \$546,723 miles de pesos. En operaciones de Euro, se realizaron ventas por un importe de \$21,638 miles euros al T.C. de 21.14600 del cierre de jornada publicado en el Banco de México de un importe de \$451,577 miles de pesos; en operaciones de compra en Euros por un monto de \$20,838 miles euros al T.C. de 21.14600 del cierre de jornada publicado en el Banco de México de un importe de \$440,659 miles de pesos.

DIRECTOR GENERAL

LIC. JOSE ANTONIO GARCIA ROJAS GONZALEZ Y GONZALEZ

CONTADOR GENERAL

C.P. SERGIO MENDEZ BALLIN

TESORERO

S.R. VICTOR MANUEL GARCIA TORRES

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

S.R. JOSE JUAN GARCIA DORANTES