

STERLING CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.
 FCO. DE QUEVEDO 117 8o. PISO
 GUADALAJARA, JAL.

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2018

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO

PASIVO Y CAPITAL

DISPONIBILIDADES

Caja, billetes y monedas extranjeros	\$	39,572	
Bancos	\$	4,341	
Otras disponibilidades			
Documentos de cobro inmediato	\$	0	
Remesas en camino	\$	2	
Metales finos amonedados	\$	302	304
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	\$	14	44,231

INVERSIONES EN VALORES

Títulos para negociar	\$	29,814	
Títulos disponibles para la venta	\$	0	
Títulos conservados a vencimiento	\$	0	29,814

DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)

	\$	0	
--	----	---	--

CUENTAS POR COBRAR (NETO)

	\$	2,236	
--	----	-------	--

BIENES ADJUDICADOS

	\$	0	
--	----	---	--

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

	\$	4,389	
--	----	-------	--

INVERSIONES PERMANENTES

	\$	0	
--	----	---	--

ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA

	\$	0	
--	----	---	--

IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)

	\$	1,053	
--	----	-------	--

OTROS ACTIVOS

Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	1,963	
Otros activos a corto y largo plazo	\$	47	2,010

TOTAL ACTIVO

	\$	<u>83,733</u>	
--	----	---------------	--

PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

De corto plazo	\$	0	
De largo plazo	\$	0	0

PRESTAMOS DE ACCIONISTAS

De corto plazo	\$	0	
De largo plazo	\$	0	0

COLATERALES VENDIDOS

Reportos (saldo acreedor)	\$	0	
Otros colaterales vendidos	\$	0	0

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Impuestos a la utilidad por pagar	\$	0	
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$	0	
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$	0	
Acreedores por liquidación de operaciones	\$	14	
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$	14,941	14,955
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$	0	

IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)

	\$	0	
--	----	---	--

CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS

	\$	0	
--	----	---	--

TOTAL PASIVO

	\$	<u>14,955</u>	
--	----	---------------	--

CAPITAL CONTABLE

CAPITAL CONTRIBUIDO

Capital social	\$	50,000	
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	\$	0	
Prima en venta de acciones	\$	0	50,000

CAPITAL GANADO

Reservas de capital	\$	12,704	
Resultado de ejercicios anteriores	\$	-978	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$	0	
Remediones por beneficios definidos a los empleados	\$	663	
Resultado neto	\$	6,389	18,778

TOTAL CAPITAL CONTABLE

	\$	<u>68,778</u>	
--	----	---------------	--

TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE

	\$	<u>83,733</u>	
--	----	---------------	--

CUENTAS DE ORDEN

Cheques de viajero en consignación	\$	0
Giros en tránsito	\$	2,104
Activos y pasivos contingentes	\$	0
Divisas a entregar por ventas diferidas	\$	0
Divisas a recibir por compras diferidas	\$	0
Posición de divisas	\$	29,860
Colaterales recibidos por la entidad	\$	0
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	\$	0
Operaciones por cuenta de terceros	\$	0
Documentos a cobranza (salvo buen cobro)	\$	0
Otras cuentas de registro	\$	114,707

"El saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2018 es de 50,000 miles de pesos"

"El presente balance general 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"

L.C.P. MA. DEL CARMEN MARTÍNEZ SALDAÑA
 DIRECTOR GENERAL

L.C.P. GABRIELA LOZANO MEDINA
 SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD

C.P.C. OMAR JOSUÉ RAMÍREZ TORRES
 COMISARIO

L.A.E. MIGUEL ÁNGEL LÓPEZ PÉREZ
 AUDITOR INTERNO

STERLING CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.
 FCO. DE QUEVEDO 117 8o. PISO
 GUADALAJARA, JAL.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018

(Cifras en miles de pesos)

Resultado por compraventa de divisas	\$	18,725	
Resultado por valuacion de divisas	\$	5,556	
Ingresos por intereses	\$	589	
Gastos por intereses	\$		
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$	<u>0</u>	
MARGEN FINANCIERO	\$		24,870
Comisiones y tarifas cobradas	\$	4	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	4,042	
Resultado por intermediación	\$	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	32	
Gastos de administración	\$	<u>14,475</u>	<u>18,481</u>
RESULTADO DE LA OPERACION	\$		6,389
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$		6,389
Impuestos a la utilidad causados	\$		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$		6,389
Operaciones discontinuadas	\$		<u>0</u>
RESULTADO NETO	\$		6,389

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las casa 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.

L.C.P. MA. DEL CARMEN MARTÍNEZ SALDAÑA
 DIRECTOR GENERAL

L.C.P. GABRIELA LOZANO MEDINA
 SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD

C.P.C. OMAR JOSUÉ RAMÍREZ TORRES
 COMISARIO

L.A.E. MIGUEL ÁNGEL LÓPEZ PÉREZ
 AUDITOR INTERNO

STERLING CASA DE CAMBIO, S. A. DE C. V.
FCO. DE QUEVEDO 117 80. PISO
GUADALAJARA, JAL.

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1º DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018

(Cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	Capital contribuido				Capital ganado				Resultado neto	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asambleas de accionistas	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios		
Saldo al 31 de diciembre de 2017	50,000	0	0	12,205	-5,460	664	0	0	4,980	62,389
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS										
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de Reservas	0	0	0	498	-498	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	4,980	0	0	0	-4,980	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolso por disminución de Capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	498	4,482	664	0	0	-4,980	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad Integral										
- Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	6,389	6,389
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Remediciones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Efecto por reconocimiento de NIF D-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	6,389	6,389
Saldo al 30 de Junio de 2018	50,000	0	0	12,703	-978	664	0	0	6,389	68,778

"El presente estado de variaciones 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 dispuesto por el artículo 94, fracción VI de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivadas de las operaciones efectuadas por la casa de cambio durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a normas prácticas y a las disposiciones aplicables"

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

L.C.P. MA. DEL CARMEN MARTÍNEZ SALDAÑA
DIRECTOR GENERAL

L.C.P. GABRIELA LOZANO MEDINA
SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD

C.P.C. OMAR JOSUÉ RAMÍREZ TORRES
COMISARIO

L.C.P. MIGUEL ÁNGEL LÓPEZ PÉREZ
AUDITOR INTERNO

STERLING CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.
 FCO. DE QUEVEDO 117 8vo PISO
 Guadalajara, Jal.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto		\$ 6,389
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	\$ 1,352	
Pérdida por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$ 0	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ 320	
Amortizaciones de activos intangibles	\$ 419	
Provisiones	\$ 560	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	\$ 0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$ 0	
Operaciones discontinuadas	\$ 0	
Otros	\$ 53	
	\$ 7,741	
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	\$ -6,504	
Cambio en deudores por reporto	\$ 0	
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	\$ -2,039	
Cambio en bienes adjudicados (Neto)	\$ 0	
Cambio en otros activos operativos (neto)	\$ -69	
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	\$ 0	
Cambio en préstamos de accionistas	\$ 0	
Cambio en colaterales vendidos	\$ 0	
Cambio en otros pasivos operativos	\$ -1,964	
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	\$ 0	
Pagos de impuestos a la utilidad	\$ -1,495	
Otros	\$ 0	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$ -4,330	
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ 0	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ -46	
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	\$ 0	
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	\$ 0	
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	\$ 0	
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	\$ 0	
Cobros de dividendos en efectivo	\$ 0	
Pagos por adquisición de activos intangibles	\$ 0	
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	\$ 0	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	\$ 0	
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	\$ 0	
Otros	\$ 0	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	\$ -46	
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$ 0	
Pagos por reembolsos de capital social	\$ 0	
Pagos de dividendos en efectivo	\$ 0	
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	\$ 0	
Otros	\$ 0	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	\$ 0	
Incremento o disminución neta de efectivo	\$ -4,376	
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación	\$ 0	
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	\$ 48,607	
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 44,231	

"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 en 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."

L.C.P. MA. DEL CARMEN MARTÍNEZ SALDAÑA
 DIRECTOR GENERAL

L.C.P. GABRIELA LOZANO MEDINA
 DIRECTOR DE CONTABILIDAD

C.P.C. OMAR JOSUÉ RAMÍREZ TORRES
 COMISARIO

L.A.E. MIGUEL ÁNGEL LÓPEZ PÉREZ
 AUDITOR INTERNO