

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

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(Cifras en miles de pesos)

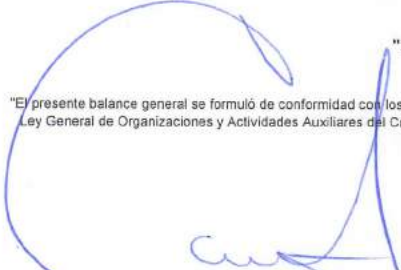
ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES			
Caja, billetes y monedas extranjeros	\$ 87,690	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Bancos	\$ 916	De corto plazo	\$ 0
Otras disponibilidades		De largo plazo	\$ 0 \$ 0
Documentos de cobro inmediato	\$ 0	PRESTAMOS DE ACCIONISTAS	
Remesas en camino	\$	De corto plazo	\$ 0
Metales finos amonedados	\$ 54 \$ 54	De largo plazo	\$ 0 \$ 0
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	\$ -5,920 \$ 82,740	COLATERALES VENDIDOS	
INVERSIONES EN VALORES		Reportos (saldo acreedor)	\$ 0
Títulos para negociar	\$ 123	Otros colaterales vendidos	\$ 0 \$ 0
Títulos disponibles para la venta	\$ 0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Títulos conservados a vencimiento	\$ 0 \$ 123	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 0
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	\$ 0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 0
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 10,624	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$ 0
BIENES ADJUDICADOS	\$ 0	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 5,387	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ 0
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 8,541 \$ 8,541
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ 0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ 137
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 0
OTROS ACTIVOS		TOTAL PASIVO	\$ 8,678
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 3,809	CAPITAL CONTABLE	
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 48 \$ 3,857	CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL ACTIVO	\$ 102,731	Capital social	\$ 55,673
		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	\$ 0
		Prima en venta de acciones	\$ 0 \$ 55,673
		CAPITAL GANADO	
		Reservas de capital	\$ 13,314
		Resultado de ejercicios anteriores	\$ 4,511
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ 0
		Remediones por beneficios definidos a los empleados	\$ 839
		Resultado neto	\$ 19,716 \$ 38,380
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 94,053
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 102,731

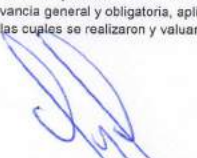
CUENTAS DE ORDEN

Cheques de viajero en consignación	\$ 0
Giros en tránsito	\$ 17,508
Activos y pasivos contingentes	\$ 0
Divisas a entregar por ventas diferidas	\$ 5,920
Divisas a recibir por compras diferidas	\$ 0
Posición de divisas	\$ 56,227
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)	\$ 154
Otras cuentas de registro	\$ 127,758

"El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2019 es de \$55,673 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 JOSUE RAMÍREZ TORRES
 COMISARIO


 L.A.E. MIGUEL ANGEL LOPEZ PEREZ
 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 SEPTIEMBRE DE 2019

(Cifras en miles de pesos)

Resultado por compraventa de divisas	\$	47,062	
Resultado por valuacion de divisas	\$	14,205	
Ingresos por intereses	\$	331	
Gastos por intereses	\$	0	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$	<u>0</u>	
MARGEN FINANCIERO	\$		61,598
Comisiones y tarifas cobradas	\$	10	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	12,068	
Resultado por intermediación	\$	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	72	
Gastos de administración	\$	<u>29,896</u>	\$ <u>41,882</u>
RESULTADO DE LA OPERACION	\$		19,716
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$		19,716
Impuestos a la utilidad causados	\$		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	<u>0</u>	\$ <u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$		19,716
Operaciones discontinuadas	\$		<u>0</u>
RESULTADO NETO	\$		19,716

"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 JOSUE 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 VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(Cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	Capital contribuido			Capital ganado								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 de ejercicios anteriores	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	Participación Controladora	Participación No Controladora	
Saldo al 31 de diciembre de 2018	55,673	0	0	12,704	-978	839	0	0	6,098	0	0	74,337
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de Reservas	0	0	0	610	-610	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	6,098	0	0	0	-6,098	0	0	0
Pago de dividendos	0	0	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	0	0
Total		0	0	610	5,488	0	0	0	-6,098	0	0	
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad integral												
- Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	19,716	0	0	19,716
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	0	0	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	0	0
- Efecto por reconocimiento de NIF D-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	19,716	0	0	19,716
Saldo al 30 de Septiembre de 2019	55,673	0	0	13,314	4,510	839	0	0	19,716	0	0	94,053

"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 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 valuaron con apego a sanas 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 SEPTIEMBRE DE 2019

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto		\$ 19,716
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	\$ 2,963	
Pérdida por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$ 0	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ 625	
Amortizaciones de activos intangibles	\$ 1,813	
Provisiones	\$ 525	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	\$ 0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$ 0	
Operaciones discontinuadas	\$ 0	
Otros	\$ 0	
	\$ 22,679	
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	\$ 5,295	
Cambio en deudores por reporto	\$ 0	
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	\$ 4,011	
Cambio en bienes adjudicados (Neto)	\$ 0	
Cambio en otros activos operativos (neto)	\$ 1,285	
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	\$ -3,005	
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	\$ 0	
Pagos de impuestos a la utilidad	\$ -1,024	
Otros	\$ 0	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$ 29,221	
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ 0	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ -867	
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	\$ -867	
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	\$ 28,354	
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	\$ 54,386	
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 82,740	

"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 JOSUE RAMÍREZ TORRES
 COMISARIO

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