

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

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES			
Caja, billetes y monedas extranjeros	\$ 87,391	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Bancos	\$ 11,027	De corto plazo	\$ 0
Otras disponibilidades		De largo plazo	\$ 0 \$ 0
Documentos de cobro inmediato	\$ 0	PRESTAMOS DE ACCIONISTAS	
Remesas en camino	\$ 0	De corto plazo	\$ 0
Metales finos amonedados	\$ 116 \$ 116	De largo plazo	\$ 0 \$ 0
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	\$ 3,300 \$ 101,834	COLATERALES VENDIDOS	
		Reportos (saldo acreedor)	\$ 0
		Otros colaterales vendidos	\$ 0 \$ 0
INVERSIONES EN VALORES		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Títulos para negociar	\$ 126	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 0
Títulos disponibles para la venta	\$ 0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 0
Títulos conservados a vencimiento	\$ 0 \$ 126	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$ 0
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	\$ 0	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 0
		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ 0
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 4,097	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 8,798 \$ 8,798
BIENES ADJUDICADOS	\$ 0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ 0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 3,631	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 0
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 0	TOTAL PASIVO	\$ 8,798
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ 0	CAPITAL CONTABLE	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ 964	CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTROS ACTIVOS		Capital social	\$ 55,673
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 4,072	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	\$ 0
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 48 \$ 4,120	Prima en venta de acciones	\$ 0 \$ 55,673
TOTAL ACTIVO	\$ 114,772	CAPITAL GANADO	
		Reservas de capital	\$ 14,554
		Resultado de ejercicios anteriores	\$ 15,674
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ 0
		Remediones por beneficios definidos a los empleados	\$ 322
		Resultado neto	\$ 19,751 \$ 50,301
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 105,974
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 114,772

CUENTAS DE ORDEN

Cheques de viajero en consignación	\$ 0
Giros en tránsito	\$ 276
Activos y pasivos contingentes	\$ 0
Divisas a entregar por ventas diferidas	\$ 0
Divisas a recibir por compras diferidas	\$ 0
Posición de divisas	\$ 61,889
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)	\$ 105
Otras cuentas de registro	\$ 145,850

"El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2020 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.

El presente balance general 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 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 2020

(Cifras en miles de pesos)

Resultado por compraventa de divisas	\$	32,891
Resultado por valuacion de divisas	\$	22,540
Ingresos por intereses	\$	283
Gastos por intereses	\$	101
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO	\$	55,613
Comisiones y tarifas cobradas	\$	4
Comisiones y tarifas pagadas	\$	8,354
Resultado por intermediación	\$	0
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	148
Gastos de administración	\$	<u>27,660</u> \$ <u>35,862</u>
RESULTADO DE LA OPERACION	\$	19,751
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$	19,751
Impuestos a la utilidad causados	\$	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	<u>0</u> \$ <u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$	19,751
Operaciones discontinuadas	\$	<u>0</u>
RESULTADO NETO	\$	19,751

"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.

El presente estado de resultados 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 ANGEL 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 2020

(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 2019	55,673	0	0	13,314	4,511	322	0	0	12,403	0	0	86,223
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0			0	0	0		0	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad integral												
- Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	19,751	0	0	19,751
- 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	19,751			19,751
Saldo al 30 de Junio de 2020	55,673	0	0	13,314	4,511	322	0	0	32,154	0	0	105,974

"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 valoraron 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
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

C.P.C. OMAR JOSUE RAMIREZ TORRES
COMISARIO

L.C.P. MIGUEL ANGEL LOPEZ PEREZ
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 2020

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto		\$ 19,751
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdida por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$ 3,725	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ 0	
Amortizaciones de activos intangibles	\$ 590	
Provisiones	\$ 1,871	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	\$ 1,264	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$ 0	
Operaciones discontinuadas	\$ 0	
Otros	\$ 0	
		\$ 23,476
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	\$ -2	
Cambio en deudores por reporto	\$ 0	
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	\$ -1,815	
Cambio en bienes adjudicados (Neto)	\$ 0	
Cambio en otros activos operativos (neto)	\$ 1,705	
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	\$ -6,393	
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	\$ 0	
Pagos de impuestos a la utilidad	\$ -3,462	
Otros		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		\$ 13,509
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ 0	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ -60	
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		\$ -60
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		\$ 13,449
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		\$ 88,385
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$ 101,834

"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 RÍREZ
AUDITOR INTERNO