

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES			
Caja, billetes y monedas extranjeros	\$ 44,079		
Bancos	\$ 4,108		
Otras disponibilidades			
Documentos de cobro inmediato	\$ 0		
Remesas en camino	\$ 0		
Metales finos amonedados	\$ 420		
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	\$ 0		
	\$ 48,607		
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar	\$ 23,310		
Títulos disponibles para la venta	\$ 0		
Títulos conservados a vencimiento	\$ 0		
	\$ 23,310		
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			
	\$ 0		
CUENTAS POR COBRAR (NETO)			
	\$ 197		
BIENES ADJUDICADOS			
	\$ 0		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			
	\$ 4,663		
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	\$ 2,033		
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 47		
	\$ 2,080		
TOTAL ACTIVO	\$ 79,910		
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	\$ 2,042		
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 987		
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$ 0		
Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 0		
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ 0		
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 14,491	\$ 17,520	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			
		\$	
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			
		\$	0
TOTAL PASIVO		\$	17,520
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	\$ 12,206		
Resultado de ejercicios anteriores	\$ -5,460		
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ 0		
Remediones por beneficios definidos a los empleados	\$ 664		
Resultado neto	\$ 4,980	\$ 12,390	
TOTAL CAPITAL CONTABLE		\$	62,390
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$	79,910

CUENTAS DE ORDEN

Cheques de viajero en consignación	\$ 0
Giros en tránsito	\$ 179
Activos y pasivos contingentes	\$ 0
Divisas a entregar por ventas diferidas	\$ 0
Divisas a recibir por compras diferidas	\$ 0
Posición de divisas	\$ 0
Colaterales recibidos por la entidad	\$ 36,980
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	\$ 0
	\$ 114,707

El saldo histórico del capital social al 31 de Diciembre de 2017 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.S. 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 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras en miles de pesos)

Resultado por compraventa de divisas	\$		36,609
Resultado por valuacion de divisas	\$		3,939
Ingresos por intereses	\$		1,536
Gastos por intereses	\$		
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO	\$		42,084
Comisiones y tarifas cobradas	\$	17	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	3,575	
Resultado por intermediación	\$	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	449	
Gastos de administración	\$	<u>31,232</u>	<u>34,341</u>
RESULTADO DE LA OPERACION	\$		7,743
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$		7,743
Impuestos a la utilidad causados	\$	3,097	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	<u>-334</u>	<u>2,763</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$		4,980
Operaciones discontinuadas	\$		<u>0</u>
RESULTADO NETO	\$		4,980

"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 valuaron 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 VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(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	Remediaciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios		Resultado neto
Saldo al 31 de diciembre de 2015	50,000	0	0	12,050	-6,856	263	0	0	1,551	57,008
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	155	-155	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	1,551	0	0	0	-1,551	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	155	1,396	0	0	0	-1,551	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	0	4,980	4,980
- Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Remediaciones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	401	0	0	0	401
- 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	401	0	0	4,980	5,381
Saldo al 31 de Diciembre de 2017	50,000	0	0	12,205	-5,460	664	0	0	4,980	62,389

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formó 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 derivadas de las operaciones efectuadas por la casa de cambio durante el periodo amigable 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 SALDANA
 DIRECTOR GENERAL


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


C.P.C OMAR JOSUE RAMIREZ TORRES
 COMISARIO


L.C.P. 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 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto

Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:

Pérdida por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$	4,122
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	\$	0
Amortizaciones de activos intangibles	\$	508
Provisiones	\$	359
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	\$	449
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$	2,806
Operaciones discontinuadas	\$	0
Otros	\$	0

\$ 4,980

\$ 9,102

Actividades de operación

Cambio en inversiones en valores	\$	-5,206
Cambio en deudores por reporto	\$	0
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	\$	32,092
Cambio en bienes adjudicados (Neto)	\$	0
Cambio en otros activos operativos (neto)	\$	513
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	\$	0
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	\$	553
Pagos de impuestos a la utilidad	\$	0
Otros	\$	-1,324
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$	35,730

Actividades de inversión

Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$	0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$	-984
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	\$	-984

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

Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación	\$	34,746
	\$	0

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo

\$ 13,860

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo

\$ 48,606

"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 MARTINEZ SALDAÑA
DIRECTOR GENERAL

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

C.P.C. OMAR JOSUE RAMIREZ TORRES
COMISARIO

L.A.E. MIGUEL ANGEL LOPEZ PEREZ
AUDITOR INTERNO