

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

**BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2020**

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>			
Caja, billetes y monedas extranjeros	\$ 60,268	<b>PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
Bancos	\$ 37,487	De corto plazo	\$ 0
Otras disponibilidades		De largo plazo	\$ 0
Documentos de cobro inmediato	\$ 0	<b>PRESTAMOS DE ACCIONISTAS</b>	
Remesas en camino	\$ 0	De corto plazo	\$ 0
Metales finos amonedados	\$ 113	De largo plazo	\$ 0
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	\$ -26,511	<b>COLATERALES VENDIDOS</b>	
	\$ 71,357	Reportos (saldo acreedor)	\$ 0
		Otros colaterales vendidos	\$ 0
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>			
Títulos para negociar	\$ 125	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Títulos disponibles para la venta	\$ 0	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 0
Títulos conservados a vencimiento	\$ 0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 0
	\$ 125	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$ 0
<b>DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)</b>	\$ 0	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 0
		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ 0
<b>CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	\$ 30,571	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 9,657
		<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	\$ 0
<b>BIENES ADJUDICADOS</b>	\$ 0	<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	\$ 0
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	\$ 3,797	<b>TOTAL PASIVO</b>	\$ 9,657
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	\$ 0	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	\$ 0	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	\$ 964	Capital social	\$ 55,673
		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	\$ 0
<b>OTROS ACTIVOS</b>		Prima en venta de acciones	\$ 0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 4,575	<b>CAPITAL GANADO</b>	
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 48	Reservas de capital	\$ 14,554
	\$ 4,623	Resultado de ejercicios anteriores	\$ 15,673
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ 0
		Remediones por beneficios definidos a los empleados	\$ 322
		Resultado neto	\$ 15,558
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$ 111,437	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 101,781
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 111,437

**CUENTAS DE ORDEN**

Cheques de viajero en consignación	\$ 0
Giros en tránsito	\$ 508
Activos y pasivos contingentes	\$ 0
Divisas a entregar por ventas diferidas	\$ 27,411
Divisas a recibir por compras diferidas	\$ 0
Posición de divisas	\$ 35,323
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	\$ 145,850

"El saldo histórico del capital social al 30 de Junio 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"

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 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 JUNIO DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

Resultado por compraventa de divisas	\$	27,396
Resultado por valuacion de divisas	\$	11,437
Ingresos por intereses	\$	213
Gastos por intereses	\$	71
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$	<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	\$	<b>38,975</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	2
Comisiones y tarifas pagadas	\$	4,985
Resultado por intermediación	\$	0
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	36
Gastos de administración	\$	<u>18,470</u>
	\$	<u>23,417</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>	\$	<b>15,558</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	\$	<b>15,558</b>
Impuestos a la utilidad causados	\$	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	\$	<b>15,558</b>
Operaciones discontinuadas	\$	<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>	\$	<b>15,558</b>

"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  
 DIRECTOR 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 30 DE JUNIO 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	Remediones 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
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>												
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
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>												
Utilidad integral												
- Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	15,558	0	0	15,558
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Remediones 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
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15,558</b>			<b>15,558</b>
Saldo al 30 de Junio de 2020	55,673	0	0	13,314	4,511	322	0	0	27,961	0	0	101,781

"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 RAMÍREZ TORRES  
COMISARIO

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

www.cnbv.gob.mx

www.sterlingcc.com.mx

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 2020

(Cifras en miles de pesos)

<b>Resultado neto</b>		\$ 15,558
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdida por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$ 2,406	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ 0	
Amortizaciones de activos intangibles	\$ 392	
Provisiones	\$ 1,335	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	\$ 679	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$ 0	
Operaciones discontinuadas	\$ 0	
Otros	\$ 0	
	<u>\$ 17,964</u>	
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en inversiones en valores	\$ -2	
Cambio en deudores por reporto	\$ 0	
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	\$ -28,288	
Cambio en bienes adjudicados (Neto)	\$ 0	
Cambio en otros activos operativos (neto)	\$ 1,202	
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	\$ -5,384	
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	\$ 0	
Pagos de impuestos a la utilidad	\$ -2,491	
Otros	\$ 0	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<u>\$ -16,999</u>	
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ 0	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ -29	
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	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<u>\$ -29</u>	
<b>Actividades de financiamiento</b>		
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	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<u>\$ 0</u>	
<b>Incremento o disminución neta de efectivo</b>	\$ -17,028	
<b>Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación</b>	\$ 0	
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	\$ 88,385	
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<u>\$ 71,357</u>	

"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 JOSÉ RAMÍREZ TORRES  
COMISARIO

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