

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 2017

(Cifras en miles de pesos)

Resultado por compraventa de divisas	\$	24,285	
Resultado por valuacion de divisas	\$	-4	
Ingresos por intereses	\$	1,207	
Gastos por intereses	\$		
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$	<u>0</u>	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	\$		<b>25,488</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	13	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	1,780	
Resultado por intermediación	\$	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	374	
Gastos de administración	\$	<u>19,322</u>	<u>20,715</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>	\$		<b>4,773</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$		0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	\$		<b>4,773</b>
Impuestos a la utilidad causados	\$		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	\$		<b>4,773</b>
Operaciones discontinuadas	\$		<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>	\$		<b>4,773</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 V, 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.

**BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017**

(Cifras en miles de pesos)

**ACTIVO**

**PASIVO Y CAPITAL**

**DISPONIBILIDADES**

Caja, billetes y monedas extranjeros	\$	27,583	
Bancos	\$	14,311	
Otras disponibilidades			
Documentos de cobro inmediato	\$	0	
Remesas en camino	\$	2	
Metales finos amonedados	\$	434	\$ 436
Disponibilidades restringidas o dadas en garantía	\$	31	\$ 42,361

**INVERSIONES EN VALORES**

Títulos para negociar	\$	23,859	
Títulos disponibles para la venta	\$	0	
Títulos conservados a vencimiento	\$	0	\$ 23,859

**DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)**

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

**CUENTAS POR COBRAR (NETO)**

	\$	2,616	
--	----	-------	--

**BIENES ADJUDICADOS**

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

**INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)**

	\$	4,385	
--	----	-------	--

**INVERSIONES PERMANENTES**

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

**ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA**

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

**IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)**

	\$	719	
--	----	-----	--

**OTROS ACTIVOS**

Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	2,263	
Otros activos a corto y largo plazo	\$	47	\$ 2,310

**TOTAL ACTIVO**

	\$	<u>76,250</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	\$		
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	\$	29	
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo			
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$	14,439	\$ 14,468

**IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)**

	\$		
--	----	--	--

**CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS**

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

**TOTAL PASIVO**

	\$	<u>14,468</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	\$	12,206	
Resultado de ejercicios anteriores	\$	-5,460	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$	0	
Remediones por beneficios definidos a los empleados	\$	263	
Resultado neto	\$	4,773	\$ 11,782

**TOTAL CAPITAL CONTABLE**

	\$	<u>61,782</u>	
--	----	---------------	--

**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**

	\$	<u>76,250</u>	
--	----	---------------	--

**CUENTAS DE ORDEN**

Cheques de viajero en consignación	\$	0
Giros en tránsito	\$	797
Activos y pasivos contingentes	\$	0
Divisas a entregar por ventas diferidas	\$	0
Divisas a recibir por compras diferidas	\$	31
Posición de divisas	\$	22,831
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	\$	97,409

"El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre 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.E. MIGUEL ÁNGEL LOPEZ 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 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
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>										
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
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>155</b>	<b>1,396</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1,551</b>	<b>0</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>										
Utilidad Integral	0	0	0	0	0	0	0	0	4,773	4,773
- 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	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
<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>4,773</b>	<b>4,773</b>
Saldo al 30 Junio 2017	50,000	0	0	12,205	-5,460	263	0	0	4,773	61,782

"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 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 MARTINEZ SALDAÑA  
 DIRECTOR GENERAL

L.C.P. GABRIELA LOZANO MEDINA  
 SUBDIRECTOR 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 2017

(Cifras en miles de pesos)

<b>Resultado neto</b>		\$ 4,773
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	\$ 1,637	
Pérdida por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$ 0	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ 365	
Amortizaciones de activos intangibles	\$ 630	
Provisiones	\$ 552	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	\$ 0	
Participación de los trabajadores en las utilidades diferidas	\$ 0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$ 0	
Otros	\$ 90	
Operaciones discontinuadas	\$ 0	\$ 6,410
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en inversiones en valores	\$ -5,754	
Cambio en deudores por reporto	\$ 0	
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	\$ 29,672	
Cambio en bienes adjudicados (Neto)	\$ 0	
Cambio en otros activos operativos (neto)	\$ -282	
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	\$ -275	
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	\$ 0	
Pagos de impuestos a la utilidad	\$ -914	
Otros	\$ 206	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	\$ 29,063	
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ 0	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ -563	
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>	\$ -563	
<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>	\$ 0	
<b>Incremento o disminución neta de efectivo</b>	\$ 28,500	
<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>	\$ 13,860	
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	\$ 42,360	

"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.C.E. MIGUEL ÁNGEL LÓPEZ PÉREZ  
AUDITOR INTERNO