

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

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2022**  
(Cifras en miles)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	<b>\$ 100,024</b>	<b>PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	<b>\$ 0</b>
Caja, billetes y monedas extranjeros	\$ 126,570	De corto plazo	\$ 0
Bancos	\$ 6,042	De largo plazo	\$ 0
Documentos de cobro inmediato	\$ 0	<b>PRESTAMOS DE PROPIETARIOS</b>	<b>\$ 0</b>
Metales preciosos amonedados	\$ 246	De corto plazo	\$ 0
Instrumentos financieros de alta liquidez	\$ 0	De largo plazo	\$ 0
Remesas en Tránsito	\$ 6	<b>COLATERALES VENDIDOS</b>	<b>\$ 0</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía	\$ -32,840	Reportos	\$ 0
Otros	\$ _____	Otros colaterales vendidos	\$ 0
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>\$ 129</b>	<b>PASIVO POR ARRENDAMIENTO</b>	<b>\$ 0</b>
Instrumentos financieros negociables	\$ 129	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>\$ 6,673</b>
Instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ 0	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	\$ 0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ 0
		Contribuciones por pagar	\$ 403
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 6,270
<b>DEUDORES POR REPORTO</b>	<b>\$ 0</b>	<b>PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>\$ 0</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>\$ 36,279</b>	<b>APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS</b>	<b>\$ 0</b>
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	<b>\$ 0</b>	<b>OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>\$ 0</b>
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACION MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS</b>	<b>\$ 0</b>	<b>PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>\$ 0</b>
<b>PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)</b>	<b>\$ 6,264</b>	<b>PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>	<b>\$ 4,911</b>
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>\$ 3,871</b>	<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	<b>\$ 60</b>
<b>ACTIVOS POR DERECHO DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>\$ 0</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 11,644</b>
<b>ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>\$ 2,138</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>\$ 0</b>	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	<b>\$ 59,313</b>
<b>ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)</b>	<b>\$ 0</b>	Capital social	\$ 59,313
<b>ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)</b>	<b>\$ 0</b>	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	\$ 0
<b>CRÉDITO MERCANTIL</b>	<b>\$ 0</b>	Prima en venta de acciones	\$ 0
		<b>CAPITAL GANADO</b>	<b>\$ 77,748</b>
		Reservas de capital	\$ 17,956
		Resultados acumulados	\$ 60,018
		Otros resultados integrales	\$ 0
		- Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ 0
		- Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	\$ 0
		- Remediación de beneficios definidos a los empleados	\$ -226
		- Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ 0
		Participación en ORI de otras entidades	\$ 0
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 137,061</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 148,705</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 148,705</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

Cheques de viajero en consignación	\$ 0
Giros en tránsito	\$ 8,053
Activos y pasivos contingentes	\$ 0
Divisas a entregar por ventas diferidas	\$ 36,240
Divisas a recibir por compras diferidas	\$ 0
Posición de divisas	\$ 82,089
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	\$ 201,318

**"El saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2022 es de \$59,313 miles de pesos"**

"El presente estado de situación financiera 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, tracción 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 estado de situación financiera 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 ANGEL LÓPEZ PÉREZ**  
AUDITOR INTERNO

**STERLING CASA DE CAMBIO, S.A. DE C.V.**

FCO. DE QUEVEDO 117 8o. PISO

GUADALAJARA, JAL.

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 01 AL 30 DE JUNIO DE 2022**

(Cifras en miles de pesos)

Resultado por compraventa de divisas	\$	38,404	
Resultado por valuación de divisas	\$	9,800	
Ingresos por intereses	\$	411	
Gastos por intereses	\$	15	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$	<u>0</u>	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>			\$ <u>48,600</u>
Comisiones y tarifas cobradas	\$		
Comisiones y tarifas pagadas	\$	7,426	
Resultado por intermediación	\$	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	1,998	
Gastos de administración y promoción	\$	<u>29,445</u>	\$ <u>34,873</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>			\$ <u>13,727</u>
Participación en el resultado neto de otras entidades			\$ 0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			\$ <u>13,727</u>
Impuestos a la utilidad	\$	<u>0</u>	\$ <u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES CONTINUAS</b>			\$ <u>13,727</u>
Operaciones discontinuadas			\$ 0
<b>RESULTADO NETO</b>			\$ <u>13,727</u>
Otros Resultados Integrales			\$ 0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$	0	
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	\$	0	
Remedición de beneficios definidos de los empleados	\$	0	
Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$	<u>0</u>	
Participación en ORI de otras entidades			\$ 0
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>			\$ <u><u>13,727</u></u>

"El presente estado de resultado integral 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 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 normas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de resultado integral 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

www.cnbv.gob.mx

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

C.P.C. OMAR JOSUÉ RAMÍREZ TORRES  
COMISARIO

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

www.sterlingcc.com.mx

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022

( Cifras en miles de pesos )

CONCEPTO	Capital contribuido			Capital ganado							Total participación controladora	Participación No Controladora	Total capital contable
	Capital social	Aport para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remedición de beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades			
Saldo al 31 de diciembre de 2021	59,313	0	0	15,698	48,549	0	0	-226	0	0	123,334	0	123,334
Ajustes retrospectivos por cambio contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2021 ajustado	59,313	0	0	15,698	48,549	0	0	-226	0	0	123,334	0	123,334
<b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>													
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de Capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>													
Reservas de capital	0	0	0	2,258	-2,258	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>													
Resultado neto	0	0	0	0	13,727	0	0	0	0	0	13,727	0	13,727
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Ingresos y gastos relacionados con activos mant para su disp	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Remedición de beneficios definidos a los empleados	0	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	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	13,727	0	0	0	0	0	13,727	0	13,727
<b>Saldos al 30 de Junio de 2022</b>	<b>59,313</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17,956</b>	<b>60,018</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-226</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>137,061</b>	<b>0</b>	<b>137,061</b>

"El presente estado de cambios 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 cambios 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 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 JUNIO DE 2022

(Cifras en miles de pesos)

<b>Actividades de operación</b>		
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>		\$ 13,727
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</b>		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	\$	541
Amortizaciones de activos intangibles	\$	0
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	\$	0
Participación en el resultado neto de otras entidades	\$	0
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	\$	0
Operaciones discontinuadas	\$	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	\$	0
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:</b>		
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	\$	0
Intereses asociados con préstamos de propietarios	\$	0
Otros intereses	\$	0
<b>Suma</b>		<b>\$ 14,268</b>
<b>Cambios en partidas de operación</b>		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	\$	2
Cambio en deudores por reporte	\$	0
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	\$	540
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	\$	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	\$	0
Cambio en colaterales vendidos	\$	0
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	\$	-3,288
Cambio en otras cuentas por pagar	\$	-37,173
Cambio en otras provisiones	\$	931
Devoluciones de impuestos a la utilidad	\$	0
Pagos de impuestos a la utilidad	\$	-3,859
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>\$ -28,579</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	\$	0
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	\$	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	0
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	-32
Pagos por operaciones discontinuadas	\$	0
Cobros por operaciones discontinuadas	\$	0
Pagos por adquisición de subsidiarias	\$	0
Cobros por disposición de subsidiarias	\$	0
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	\$	0
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	\$	0
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	\$	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	\$	0
Cobros por disposición de activos intangibles	\$	0
Otros cobros por actividades de inversión	\$	0
Otros pagos por actividades de inversión	\$	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>\$ -32</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	\$	0
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	\$	0
Cobro por la obtención de préstamos de propietarios	\$	0
Pago de préstamos de propietarios	\$	0
Pagos de pasivo por arrendamiento	\$	0
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
Pago por intereses de pasivo por arrendamiento	\$	0
Otros cobros por actividades de financiamiento	\$	0
Otros pagos por actividades de financiamiento	\$	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>\$ 0</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>\$ -28,611</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>\$ 0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b>\$ 128,635</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		<b>\$ 100,024</b>

"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 con 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 SALDANA  
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 CV.

Porcentajes

INDICADORES FINANCIEROS	TRIMESTRE				
	Jun 2022	Mar 2022	Dic 2021	Sep 2021	Jun 2021
<sup>1/</sup> Eficiencia Operativa	39.60	44.96	39.57	39.07	39.04
<sup>2/</sup> ROE	21.66	16.93	18.31	31.74	25.49
<sup>3/</sup> ROA	19.73	15.49	16.33	27.93	21.36
<sup>4/</sup> Liquidez	1,171.66	993.50	861.96	1,041.42	1,631.59

<sup>1/</sup> Gastos de administración y promoción del Trimestre anualizado / Activo Total, promedio 12 meses

<sup>2/</sup> Resultado neto del trimestre anualizado / Capital Contable, promedio 12 meses

<sup>3/</sup> Resultado neto del trimestre anualizado / Activo Total, promedio 12 meses

<sup>4/</sup> Activo Circulante / Pasivo Circulante