

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: ION

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2021

ION FINANCIERA, S.A.P.I. DE C.V.,  
SOFOM, E.R.

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			<b>A C T I V O</b>	3,821,488,284	3,709,646,989
110000000000			<b>DISPONIBILIDADES</b>	79,244,543	689,384,025
115000000000			<b>Cuentas de margen (derivados)</b>	0	0
120000000000			<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	256,963,690	30,964,878
	120100000000		Títulos para negociar	256,963,690	30,964,878
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	0	0
120800000000			<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	0	0
121400000000			<b>DERIVADOS</b>	115,293	0
	121406000000		Con fines de negociación	0	0
	121407000000		Con fines de cobertura	115,293	0
121700000000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
128000000000			<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	3,302,378,779	2,862,309,545
129000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>	3,302,378,779	2,862,309,545
129500000000			Cartera de crédito	3,405,306,028	2,915,867,231
130000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	3,345,153,204	2,871,415,355
	130100000000		Créditos comerciales	2,932,921,400	2,536,604,922
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	2,853,322,872	2,450,664,241
		130107020000	Entidades financieras	79,598,528	85,940,681
		130107030000	Entidades gubernamentales	0	0
	131100000000		Créditos de consumo	102,758	0
	132100000000		Créditos a la vivienda	412,129,046	334,810,433
		132107010000	Media y residencial	363,190,272	305,314,123
		132107020000	De interés social	48,938,774	29,496,310
		132107040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
135000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	60,152,824	44,451,876
	135051000000		Créditos comerciales	21,463,992	18,633,678
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	21,463,992	18,633,678
		135051020000	Entidades financieras	0	0
		135051030000	Entidades gubernamentales	0	0
	135061000000		Créditos de consumo	160,829	160,829
	135071000000		Créditos a la vivienda	38,528,003	25,657,369
		135071010000	Media y residencial	31,604,930	23,538,293
		135071020000	De interés social	6,923,073	2,119,076
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
139000000000			<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	-102,927,249	-53,557,686
139700000000			<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	0	0
	139798000000		<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	0
	139799000000		<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	0
179700000000			<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
140000000000			<b>Otras cuentas por cobrar</b>	82,468,600	44,005,222
150000000000			<b>Bienes adjudicados</b>	2,925,775	2,888,180
160000000000			<b>Propiedades, mobiliario y equipo</b>	3,574,647	2,994,782
170000000000			<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	0	0
179500000000			<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	0
180000000000			<b>Impuestos y ptu diferidos (a favor)</b>	5,871,734	3,714,714
190000000000			<b>OTROS ACTIVOS</b>	87,945,223	73,385,643
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	87,945,223	73,385,643
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			<b>P A S I V O</b>	3,033,856,913	2,884,099,722
250000000000			<b>PASIVOS BURSÁTILES</b>	624,365,941	367,506,290
230000000000			<b>Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>	1,821,318,122	1,855,330,522
	230200000000		De corto plazo	787,526,087	921,883,895
	230300000000		De largo plazo	1,033,792,035	933,446,627
220900000000			<b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>	0	0
	220901000000		Reportos	0	0
	220903000000		Derivados	0	0
	220990000000		Otros colaterales vendidos	0	0
221400000000			<b>DERIVADOS</b>	0	0
	221406000000		Con fines de negociación	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: ION

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2021

ION FINANCIERA, S.A.P.I. DE C.V.,  
SOFOM, E.R.

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	221407000000		Con fines de cobertura	0	0
221700000000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
221900000000			<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
240000000000			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	114,057,606	117,645,836
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	0	0
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	51,373	765,583
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	241000000000		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	241300000000		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	240100000000		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	114,006,233	116,880,253
270000000000			<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	453,437,237	525,302,730
280000000000			<b>Impuestos y ptu diferidos (a cargo)</b>	8,238,771	7,917,453
290000000000			<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	12,439,236	10,396,891
400000000000			<b>CAPITAL CONTABLE</b>	787,631,371	825,547,267
450000000000			Participación controladora	787,631,371	825,547,267
410000000000			<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	746,372,063	746,372,063
	410100000000		Capital social	746,372,063	746,372,063
	410700000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0	0
	410400000000		Prima en venta de acciones	0	0
	411100000000		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
420000000000			<b>CAPITAL GANADO</b>	41,259,308	79,175,204
	420100000000		Reservas de capital	4,296,315	3,242,871
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	44,403,340	75,971,253
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	14,829	0
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediciones por beneficios definidos a los empleados	-99,609	-274,333
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	-7,355,567	235,413
700000000000			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	9,375,155,016	7,775,964,501
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	3,214,743,020	1,486,167,369
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
750000000000			Bienes en administración	1,957,535,314	2,095,850,925
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	8,390,140	3,698,291
774000000000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	0	0
780000000000			Otras cuentas de registro	4,194,486,542	4,190,247,916

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: ION  
 ION FINANCIERA, S.A.P.I. DE C.V.,  
 SOFOM, E.R.

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2021

ESTADO DE RESULTADOS DE SOFOM

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	86,878,530	103,027,914
610000000000	Gastos por intereses	63,102,959	75,302,489
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	<b>Margen financiero</b>	23,775,571	27,725,425
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	17,383,577	8,472,594
670200000000	<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	6,391,994	19,252,831
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	21,417,795	12,269,787
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	4,342,337	2,212,705
540000000000	Resultado por intermediación	0	0
590000000000	Resultado por arrendamiento operativo	0	0
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	18,558,641	6,767,652
640000000000	Gastos de administración y promoción	51,775,061	38,432,982
670400000000	<b>Resultado de la operación</b>	-9,748,968	-2,355,417
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
672500000000	<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	-9,748,968	-2,355,417
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	0	0
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	2,393,401	2,590,830
670700000000	<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS</b>	-7,355,567	235,413
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	<b>Resultado neto</b>	-7,355,567	235,413

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: ION

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2021

ION FINANCIERA, S.A.P.I. DE C.V.,  
SOFOM, E.R.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		<b>Resultado neto</b>	-7,355,567	235,413
820103600000		<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	0	0
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	451,724	483,293
	820103600300	Amortizaciones de activos intangibles	3,403,335	2,659,991
	820103600400	Provisiones	0	0
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	-2,393,401	-2,590,830
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	72,878	0
		<b>Actividades de operación</b>		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-218,587,999	101,445,491
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	0	0
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	-115,293	0
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	-200,493,200	105,158,388
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	-8,857,816	-16,016,393
	820103110000	Cambio en captación tradicional	0	0
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	62,127,327	90,573,194
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	0	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-12,671,706	16,359,058
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	294,850,856	157,464,442
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	0	0
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	-89,568,862	455,772,047
		<b>Actividades de inversión</b>		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-877,278	-452,100
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	-3,390,381	-1,146,385
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	-4,267,659	-1,598,485
		<b>Actividades de financiamiento</b>		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	0	0
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: ION

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2021

ION FINANCIERA, S.A.P.I. DE C.V.,  
SOFOM, E.R.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	-93,836,521	454,173,562
820400000000		<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	0	0
820200000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	173,081,064	235,210,463
820000000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	79,244,543	689,384,025

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2021

CLAVE DE COTIZACIÓN: ION  
ION FINANCIERA, S.A.P.I. DE C.V.,  
SOFOM, E.R.

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital Ganado							Capital contable	
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asambleas de accionistas	Prima en venta por acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto Acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios		Resultado neto
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	794,914,059	746,372,063	0	0	0	4,296,315	74,917,809	0	0	0	-157,659	0	-30,514,469	794,914,059
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>														
Suscripción de acciones	0	0	0	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	0	0
Constitución de reservas	0	0	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	-30,514,469	0	0	0	0	0	30,514,469	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	-30,514,469	0	0	0	0	0	30,514,469	0
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>														
-Resultado neto	-7,355,567	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-7,355,567	-7,355,567
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	14,829	0	0	0	0	0	0	0	14,829	0	0	0	0	14,829
-Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediones por beneficios definidos a los empleados	58,050	0	0	0	0	0	0	0	0	58,050	0	0	0	58,050
-Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	-7,282,688	0	0	0	0	0	0	0	14,829	58,050	0	0	-7,355,567	-7,282,688
<b>Saldo al final del periodo</b>	787,631,371	746,372,063	0	0	0	4,296,315	44,403,340	0	14,829	0	-99,609	0	-7,355,567	787,631,371

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **ION**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

**ION FINANCIERA, S.A.P.I. DE C.V.,  
SOFOM, E.R.**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA  
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS  
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA  
COMPAÑÍA**

PAGINA 1 / 1

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Favor de revisar el documento adjunto

---

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **ION**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

**ION FINANCIERA, S.A.P.I. DE C.V.,  
SOFOM, E.R.**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 1

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Favor de revisar el documento adjunto

---

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **ION**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

**ION FINANCIERA, S.A.P.I. DE C.V.,  
SOFOM, E.R.**

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 1 / 1

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Favor de revisar el documento adjunto

---