

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: ION

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE 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			A C T I V O	4,534,633,675	3,501,895,587
110000000000			DISPONIBILIDADES	132,317,021	178,546,472
115000000000			Cuentas de margen (derivados)	0	0
120000000000			INVERSIONES EN VALORES	279,850,959	280,152,837
	120100000000		Títulos para negociar	279,850,959	280,152,837
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	0	0
120800000000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	0	0
121400000000			DERIVADOS	31,032	0
	121406000000		Con fines de negociación	0	0
	121407000000		Con fines de cobertura	31,032	0
121700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
128000000000			TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	3,897,887,744	2,880,272,351
129000000000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	3,897,887,744	2,880,272,351
129500000000			Cartera de crédito	4,020,773,795	2,967,046,725
130000000000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	3,880,508,125	2,911,113,185
	130100000000		Créditos comerciales	3,353,296,990	2,520,587,064
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	3,270,945,714	2,432,443,137
		130107020000	Entidades financieras	82,351,276	88,143,927
		130107030000	Entidades gubernamentales	0	0
	131100000000		Créditos de consumo	78,304	0
	132100000000		Créditos a la vivienda	527,132,831	390,526,121
		132107010000	Media y residencial	463,598,739	359,181,960
		132107020000	De interés social	63,534,092	31,344,161
		132107040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
135000000000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	140,265,670	55,933,540
	135051000000		Créditos comerciales	84,725,967	21,882,376
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	84,725,967	21,882,376
		135051020000	Entidades financieras	0	0
		135051030000	Entidades gubernamentales	0	0
	135061000000		Créditos de consumo	160,829	160,829
	135071000000		Créditos a la vivienda	55,378,874	33,890,335
		135071010000	Media y residencial	48,572,635	30,369,924
		135071020000	De interés social	6,806,239	3,520,411
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
139000000000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-122,886,051	-86,774,374
139700000000			DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	0
	139798000000		DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
	139799000000		ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
179700000000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
140000000000			Otras cuentas por cobrar	90,232,164	74,641,631
150000000000			Bienes adjudicados	3,397,084	3,121,100
160000000000			Propiedades, mobiliario y equipo	5,232,832	2,897,515
170000000000			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
179500000000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
180000000000			Impuestos y ptu diferidos (a favor)	19,281,788	6,000,146
190000000000			OTROS ACTIVOS	106,403,051	76,263,535
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	106,403,051	76,263,535
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			P A S I V O	3,783,347,043	2,706,734,748
250000000000			PASIVOS BURSÁTILES	720,013,086	347,121,510
230000000000			Préstamos interbancarios y de otros organismos	2,396,869,463	1,788,027,555
	230200000000		De corto plazo	882,670,480	997,935,294
	230300000000		De largo plazo	1,514,198,983	790,092,261
220900000000			Colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	220901000000		Reportos	0	0
	220903000000		Derivados	0	0
	220990000000		Otros colaterales vendidos	0	0
221400000000			DERIVADOS	0	0
	221406000000		Con fines de negociación	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: ION

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE 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			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
221900000000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
240000000000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	186,700,532	101,506,772
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	0	0
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	52,529
	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	186,700,532	101,454,243
270000000000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	449,285,435	449,117,412
280000000000			Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	6,766,994	9,640,564
290000000000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	23,711,533	11,320,935
400000000000			CAPITAL CONTABLE	751,286,632	795,160,839
450000000000			Participación controladora	751,286,632	795,160,839
410000000000			CAPITAL CONTRIBUIDO	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			CAPITAL GANADO	4,914,569	48,788,776
	420100000000		Reservas de capital	4,296,315	4,296,315
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	44,403,340	74,917,809
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	80,139	0
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediciones por beneficios definidos a los empleados	-395,789	-168,445
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	-43,469,436	-30,256,903
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	8,529,249,765	8,319,007,538
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	3,543,315,334	1,914,950,343
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
750000000000			Bienes en administración	2,104,131,488	2,073,320,436
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	12,314,180	6,252,898
774000000000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	0	0
780000000000			Otras cuentas de registro	2,869,488,763	4,324,483,861

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: 03 AÑO: 2021

ESTADO DE RESULTADOS DE SOFOM

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	289,978,151	284,405,664
610000000000	Gastos por intereses	217,874,368	214,385,153
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	Margen financiero	72,103,783	70,020,511
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	52,106,997	45,928,859
670200000000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	19,996,786	24,091,652
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	74,802,045	41,494,476
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	14,599,246	7,408,480
540000000000	Resultado por intermediación	0	0
590000000000	Resultado por arrendamiento operativo	0	0
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	37,782,751	19,583,578
640000000000	Gastos de administración y promoción	178,975,004	111,065,392
670400000000	Resultado de la operación	-60,992,668	-33,304,166
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
672500000000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	-60,992,668	-33,304,166
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	0	0
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	17,523,232	3,047,263
670700000000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	-43,469,436	-30,256,903
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	Resultado neto	-43,469,436	-30,256,903

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: ION

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		Resultado neto	-43,469,436	-30,256,903
820103600000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	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	1,691,877	618,260
	820103600300	Amortizaciones de activos intangibles	12,206,485	8,386,167
	820103600400	Provisiones	0	3,377,876
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	-17,523,231	-3,047,263
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	-124,128	-536,609
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-241,475,269	-147,742,469
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	0	0
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	-31,032	0
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	-796,002,165	87,195,582
	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)	-471,309	-232,920
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	-37,390,113	-49,706,534
	820103110000	Cambio en captación tradicional	0	0
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	637,678,669	23,270,228
	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	-16,823,509	-59,826,259
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	0	118,486,765
	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	474,661,223	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-27,071,938	-50,014,079
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	108,621	0
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-3,918,102	-489,800
	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	-9,882,624	-6,160,112
	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		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-13,692,105	-6,649,912
		Actividades de financiamiento		
	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		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: ION

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-40,764,043	-56,663,991
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	173,081,064	235,210,463
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	132,317,021	178,546,472

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

TRIMESTRE: 03 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 30 DE SEPTIEMBRE 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
Saldo al inicio del periodo	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
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS														
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
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL														
-Resultado neto	-43,469,435	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-43,469,435	-43,469,435
-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.	80,138	0	0	0	0	0	0	0	80,138	0	0	0	0	80,138
-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	-238,130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-238,130	0	0	-238,130
-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	-43,627,427	0	0	0	0	0	0	0	80,138	0	-238,130	0	-43,469,435	-43,627,427
Saldo al final del periodo	751,286,632	746,372,063	0	0	0	4,296,315	44,403,340	0	80,138	0	-395,789	0	-43,469,435	751,286,632

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **ION**

TRIMESTRE: **03** 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: **03** 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: **03**

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
