

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: ION

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

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	3,501,895,587	3,596,944,829
110000000000			DISPONIBILIDADES	178,546,472	151,985,790
115000000000			Cuentas de margen (derivados)	0	0
120000000000			INVERSIONES EN VALORES	280,152,837	114,110,188
	120100000000		Títulos para negociar	280,152,837	114,110,188
	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	0	688,998
	121406000000		Con fines de negociación	0	0
	121407000000		Con fines de cobertura	0	688,998
121700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
128000000000			TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,880,272,351	3,232,582,362
129000000000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	2,880,272,351	3,232,582,362
129500000000			Cartera de crédito	2,967,046,725	3,289,172,284
130000000000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	2,911,113,185	3,260,778,848
	130100000000		Créditos comerciales	2,520,587,064	2,927,207,990
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	2,432,443,137	2,850,151,318
		130107020000	Entidades financieras	88,143,927	77,056,672
		130107030000	Entidades gubernamentales	0	0
	131100000000		Créditos de consumo	0	25,595
	132100000000		Créditos a la vivienda	390,526,121	333,545,263
		132107010000	Media y residencial	359,181,960	313,736,758
		132107020000	De interés social	31,344,161	19,808,505
		132107040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
135000000000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	55,933,540	28,393,436
	135051000000		Créditos comerciales	21,882,376	7,956,852
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	21,882,376	7,956,852
		135051020000	Entidades financieras	0	0
		135051030000	Entidades gubernamentales	0	0
	135061000000		Créditos de consumo	160,829	299,028
	135071000000		Créditos a la vivienda	33,890,335	20,137,556
		135071010000	Media y residencial	30,369,924	18,596,284
		135071020000	De interés social	3,520,411	1,541,272
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
139000000000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-86,774,374	-56,589,922
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	74,641,631	32,462,903
150000000000			Bienes adjudicados	3,121,100	2,337,316
160000000000			Propiedades, mobiliario y equipo	2,897,515	2,568,747
170000000000			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
179500000000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
180000000000			Impuestos y ptu diferidos (a favor)	6,000,146	0
190000000000			OTROS ACTIVOS	76,263,535	60,208,525
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	76,263,535	60,208,525
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			P A S I V O	2,706,734,748	2,787,949,423
250000000000			PASIVOS BURSÁTILES	347,121,510	200,948,934
230000000000			Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,788,027,555	1,730,072,843
	230200000000		De corto plazo	997,935,294	833,768,136
	230300000000		De largo plazo	790,092,261	896,304,707
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	9,812,507
	221406000000		Con fines de negociación	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: ION

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

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	9,812,507
221700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
221900000000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
240000000000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	101,506,772	94,879,630
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	0	0
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	52,529	112,364
	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	101,454,243	94,767,266
270000000000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	449,117,412	735,120,924
280000000000			Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	9,640,564	8,502,604
290000000000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	11,320,935	8,611,981
400000000000			CAPITAL CONTABLE	795,160,839	808,995,406
450000000000			Participación controladora	795,160,839	808,995,406
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	48,788,776	62,623,343
	420100000000		Reservas de capital	4,296,315	3,242,871
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	74,917,809	54,902,375
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	-10,791,101
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediones por beneficios definidos a los empleados	-168,445	-353,801
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	-30,256,903	15,622,999
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	8,319,007,538	8,265,246,113
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	1,914,950,343	2,239,463,527
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
750000000000			Bienes en administración	2,073,320,436	2,077,639,691
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	6,252,898	2,063,187
774000000000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	0	0
780000000000			Otras cuentas de registro	4,324,483,861	3,946,079,708

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: 2020

ESTADO DE RESULTADOS DE SOFOM

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	284,405,664	351,124,221
610000000000	Gastos por intereses	214,385,153	245,617,027
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	Margen financiero	70,020,511	105,507,194
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	45,928,859	31,277,778
670200000000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	24,091,652	74,229,416
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	41,494,476	55,245,646
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	7,408,480	7,188,491
540000000000	Resultado por intermediación	0	0
590000000000	Resultado por arrendamiento operativo	0	0
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	19,583,578	13,746,869
640000000000	Gastos de administración y promoción	111,065,392	112,239,450
670400000000	Resultado de la operación	-33,304,166	23,793,990
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
672500000000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	-33,304,166	23,793,990
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	0	0
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	3,047,263	-8,170,991
670700000000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	-30,256,903	15,622,999
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	Resultado neto	-30,256,903	15,622,999

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: ION

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		Resultado neto	-30,256,903	15,622,999
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	618,260	864,839
	820103600300	Amortizaciones de activos intangibles	8,386,167	8,409,898
	820103600400	Provisiones	3,377,876	0
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	-3,047,263	8,170,991
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	-536,609	481,782
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-147,742,469	70,100,761
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	0	0
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	834,490
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	87,195,582	-273,437,042
	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)	-232,920	0
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	-49,706,534	-10,739,344
	820103110000	Cambio en captación tradicional	0	0
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	23,270,228	-5,709,320
	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	6,608,091
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-59,826,259	9,680,011
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	118,486,765	164,742,800
	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		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-50,014,079	-4,369,044
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-489,800	-877,551
	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	-6,160,112	-7,801,821
	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	-6,649,912	-8,679,372
		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: 2020

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

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	-56,663,991	-13,048,416
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	235,210,463	165,034,206
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	178,546,472	151,985,790

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

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

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 2020 Y 2019

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	825,258,910	746,372,063	0	0	0	3,242,871	54,902,375	0	0	0	-327,277	0	21,068,878	825,258,910
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	1,053,444	0	0	0	0	0	0	-1,053,444	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	20,015,434	0	0	0	0	0	-20,015,434	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	1,053,444	20,015,434	0	0	0	0	0	-21,068,878	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL														
-Resultado neto	-30,256,903	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-30,256,903	-30,256,903
-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.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-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	158,832	0	0	0	0	0	0	0	0	158,832	0	0	0	158,832
-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	-30,098,071	0	0	0	0	0	0	0	0	158,832	0	0	-30,256,903	-30,098,071
Saldo al final del periodo	795,160,839	746,372,063	0	0	0	4,296,315	74,917,809	0	0	0	-168,445	0	-30,256,903	795,160,839

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **ION**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

**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: **2020**

**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: **2020**

**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
