

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **ION**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO 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	4,029,259,419	3,638,054,241
110000000000			DISPONIBILIDADES	236,979,257	258,427,203
115000000000			Cuentas de margen (derivados)	0	0
120000000000			INVERSIONES EN VALORES	109,088,826	416,571,550
	120100000000		Títulos para negociar	109,088,826	416,571,550
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	0	0
120800000000			DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	0	0
121400000000			DERIVADOS	0	0
	121406000000		Con fines de negociación	0	0
	121407000000		Con fines de cobertura	0	0
121700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
128000000000			TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	3,462,997,343	2,829,438,909
129000000000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	3,462,997,343	2,829,438,909
129500000000			Cartera de crédito	3,582,391,700	2,893,162,170
130000000000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	3,467,989,618	2,821,844,858
	130100000000		Créditos comerciales	3,010,387,687	2,475,120,074
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	2,929,773,511	2,387,042,130
		130107020000	Entidades financieras	80,614,176	88,077,944
		130107030000	Entidades gubernamentales	0	0
	131100000000		Créditos de consumo	90,713	0
	132100000000		Créditos a la vivienda	457,511,218	346,724,784
		132107010000	Media y residencial	401,985,528	315,215,267
		132107020000	De interés social	55,525,690	31,509,517
		132107040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
135000000000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	114,402,082	71,317,312
	135051000000		Créditos comerciales	69,788,824	38,471,532
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	69,788,824	38,471,532
		135051020000	Entidades financieras	0	0
		135051030000	Entidades gubernamentales	0	0
	135061000000		Créditos de consumo	160,829	160,829
	135071000000		Créditos a la vivienda	44,452,429	32,684,951
		135071010000	Media y residencial	37,588,726	30,058,731
		135071020000	De interés social	6,863,703	2,626,220
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
139000000000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-119,394,357	-63,723,261
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	105,210,311	55,064,401
150000000000			Bienes adjudicados	2,925,775	2,888,180
160000000000			Propiedades, mobiliario y equipo	3,937,537	3,051,064
170000000000			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
179500000000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
180000000000			Impuestos y ptu diferidos (a favor)	10,989,089	4,846,216
190000000000			OTROS ACTIVOS	97,131,281	67,766,718
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	97,131,281	67,766,718
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			P A S I V O	3,254,361,332	2,823,309,024
250000000000			PASIVOS BURSÁTILES	568,799,649	358,903,989
230000000000			Préstamos interbancarios y de otros organismos	2,099,320,914	1,874,298,016
	230200000000		De corto plazo	820,616,941	1,051,870,087
	230300000000		De largo plazo	1,278,703,973	822,427,929
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	111,123	0
	221406000000		Con fines de negociación	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **ION**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO	TRIMESTRE AÑO
				ACTUAL	ANTERIOR
				IMPORTE	IMPORTE
	221407000000		Con fines de cobertura	111,123	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	150,970,066	107,423,483
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	0	0
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	59,175
	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	150,970,066	107,364,308
270000000000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	409,847,422	464,300,318
280000000000			Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	7,956,141	8,107,853
290000000000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	17,356,017	10,275,365
400000000000			CAPITAL CONTABLE	774,898,087	814,745,217
450000000000			Participación controladora	774,898,087	814,745,217
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	28,526,024	68,373,154
	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	50,836	0
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediciones por beneficios definidos a los empleados	-429,752	-221,389
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	-19,794,715	-10,619,581
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	8,590,141,916	7,962,554,176
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	3,501,010,350	1,575,069,249
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
750000000000			Bienes en administración	2,159,080,178	2,127,387,495
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	10,430,036	5,807,403
774000000000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	0	0
780000000000			Otras cuentas de registro	2,919,621,352	4,254,290,029

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: **02** AÑO: **2021**

ESTADO DE RESULTADOS DE SOFOM

SIN CONSOLIDAR

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

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	180,254,424	196,924,910
610000000000	Gastos por intereses	134,671,315	148,139,914
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	Margen financiero	45,583,109	48,784,996
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	47,183,246	21,747,162
670200000000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	-1,600,137	27,037,834
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	54,525,926	20,395,841
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	9,229,028	4,687,134
540000000000	Resultado por intermediación	0	0
590000000000	Resultado por arrendamiento operativo	0	0
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	35,884,291	14,064,455
640000000000	Gastos de administración y promoción	107,480,533	70,909,564
670400000000	Resultado de la operación	-27,899,481	-14,098,568
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
672500000000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	-27,899,481	-14,098,568
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	0	0
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	8,104,766	3,478,987
670700000000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	-19,794,715	-10,619,581
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	Resultado neto	-19,794,715	-10,619,581

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **ION**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2021**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		Resultado neto	-19,794,715	-10,619,581
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	1,181,225	449,800
	820103600300	Amortizaciones de activos intangibles	7,533,054	5,169,024
	820103600400	Provisiones	0	2,981,073
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	-8,104,766	-3,478,987
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103600900	Otros	-191,589	1,624,769
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-70,713,135	-284,161,182
	820103030000	Cambio en deudores por reporte	0	0
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	0
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	-361,111,763	138,029,024
	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)	-42,002,430	-25,227,417
	820103110000	Cambio en captación tradicional	0	0
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	340,130,119	109,540,688
	820103130000	Cambio en acreedores por reporte	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)	111,123	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-56,261,521	-44,643,354
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	0	135,537,189
	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	281,425,184	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	72,200,786	25,201,046
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	104,310	0
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-2,103,649	-474,889
	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	-6,303,254	-1,509,417
	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	-8,302,593	-1,984,306
		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: 02 AÑO: 2021

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		<u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</u>	63,898,193	23,216,740
820400000000		<u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u>	0	0
820200000000		<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</u>	173,081,064	235,210,463
820000000000		<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</u>	236,979,257	258,427,203

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: 02 AÑO: 2021

AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR
 Impresión Final

(PESOS)

Concepto	Participación contributiva	Capital contribuido				Capital Ganado					Resultado neto	Capital contable		
		Capital social	Aportaciones para el capital formalizado en asambleas de accionistas	Prima en venta por acciones	Obligaciones en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valoración disponible para la venta	Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversiones			Remedios por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios
Saldo al inicio del periodo	794,914,059	746,372,063	0	0	0	4,296,315	74,917,609	0	0	0	-157,659	0	-30,514,469	794,914,059
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS														
Subscripción 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	-19,794,715	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-19,794,715	-19,794,715
-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.	50,836	0	0	0	0	0	0	0	50,836	0	0	0	0	50,836
-Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedios por beneficios definidos a los empleados	-272,093	0	0	0	0	0	0	0	0	-272,093	0	0	0	-272,093
-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	-20,015,972	0	0	0	0	0	0	0	50,836	0	-272,093	0	-19,794,715	-20,015,972
Saldo al final del periodo	774,898,087	746,372,063	0	0	0	4,296,315	44,403,340	0	50,836	0	-429,752	0	-19,794,715	774,898,087

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **ION**

TRIMESTRE: **02** 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: **02** 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: **02** 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
