

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: ION

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2020

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO 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	3,638,054,241	3,635,093,534
110000000000			DISPONIBILIDADES	258,427,203	292,904,443
115000000000			Cuentas de margen (derivados)	0	0
120000000000			INVERSIONES EN VALORES	416,571,550	1,429,377
	120100000000		Títulos para negociar	416,571,550	1,429,377
	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	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)	2,829,438,909	3,248,492,699
129000000000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	2,829,438,909	3,248,492,699
129500000000			Cartera de crédito	2,893,162,170	3,285,204,066
130000000000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	2,821,844,858	3,267,252,557
	130100000000		Créditos comerciales	2,475,120,074	2,974,518,821
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	2,387,042,130	2,912,953,061
		130107020000	Entidades financieras	88,077,944	61,565,760
		130107030000	Entidades gubernamentales	0	0
	131100000000		Créditos de consumo	0	48,344
	132100000000		Créditos a la vivienda	346,724,784	292,685,392
		132107010000	Media y residencial	315,215,267	272,316,793
		132107020000	De interés social	31,509,517	20,368,599
		132107040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
135000000000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	71,317,312	17,951,509
	135051000000		Créditos comerciales	38,471,532	1,943,554
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	38,471,532	1,943,554
		135051020000	Entidades financieras	0	0
		135051030000	Entidades gubernamentales	0	0
	135061000000		Créditos de consumo	160,829	299,028
	135071000000		Créditos a la vivienda	32,684,951	15,708,927
		135071010000	Media y residencial	30,058,731	14,477,264
		135071020000	De interés social	2,626,220	1,231,663
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
139000000000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-63,723,261	-36,711,367
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	55,064,401	31,550,047
150000000000			Bienes adjudicados	2,888,180	2,337,316
160000000000			Propiedades, mobiliario y equipo	3,051,064	2,751,983
170000000000			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
179500000000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
180000000000			Impuestos y ptu diferidos (a favor)	4,846,216	162,900
190000000000			OTROS ACTIVOS	67,766,718	55,464,769
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	67,766,718	55,464,769
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			P A S I V O	2,823,309,024	2,826,058,384
250000000000			PASIVOS BURSÁTILES	358,903,989	185,013,035
230000000000			Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,874,298,016	1,787,992,556
	230200000000		De corto plazo	1,051,870,087	1,012,892,506
	230300000000		De largo plazo	822,427,929	775,100,050
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	13,109,339
	221406000000		Con fines de negociación	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: ION

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2020

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO 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	13,109,339
221700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
221900000000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
240000000000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	107,423,483	70,614,598
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	0	0
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	59,175	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	107,364,308	70,502,234
270000000000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	464,300,318	752,419,234
280000000000			Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	8,107,853	8,887,535
290000000000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	10,275,365	8,022,087
400000000000			CAPITAL CONTABLE	814,745,217	809,035,150
450000000000			Participación controladora	814,745,217	809,035,150
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	68,373,154	62,663,087
	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	-10,448,459
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediciones por beneficios definidos a los empleados	-221,389	-363,168
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	-10,619,581	15,329,468
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	7,962,554,176	8,449,305,422
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	1,575,069,249	2,689,711,759
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
750000000000			Bienes en administración	2,127,387,495	1,813,405,330
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	5,807,403	1,400,657
774000000000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	0	0
780000000000			Otras cuentas de registro	4,254,290,029	3,944,787,676

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: 2020

ESTADO DE RESULTADOS DE SOFOM

SIN CONSOLIDAR

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

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	196,924,910	231,804,464
610000000000	Gastos por intereses	148,139,914	160,193,277
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	Margen financiero	48,784,996	71,611,187
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	21,747,162	11,534,210
670200000000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	27,037,834	60,076,977
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	20,395,841	36,388,586
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	4,687,134	5,018,669
540000000000	Resultado por intermediación	0	0
590000000000	Resultado por arrendamiento operativo	0	0
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	14,064,455	10,330,164
640000000000	Gastos de administración y promoción	70,909,564	77,309,377
670400000000	Resultado de la operación	-14,098,568	24,467,681
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
672500000000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	-14,098,568	24,467,681
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	0	0
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	3,478,987	-9,138,213
670700000000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	-10,619,581	15,329,468
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	Resultado neto	-10,619,581	15,329,468

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: ION

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2020

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		Resultado neto	-10,619,581	15,329,468
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	449,800	638,571
	820103600300	Amortizaciones de activos intangibles	5,169,024	4,732,945
	820103600400	Provisiones	2,981,073	0
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	-3,478,987	9,138,213
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	1,624,769	69,866
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-284,161,182	182,781,573
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	0	0
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	1,523,488
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	138,029,024	-289,347,378
	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)	-25,227,417	-4,962,012
	820103110000	Cambio en captación tradicional	0	0
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	109,540,688	52,210,393
	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	9,904,924
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-44,643,354	26,978,321
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	135,537,189	123,951,973
	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	25,201,046	132,950,345
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-474,889	-834,520
	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	-1,509,417	-4,245,588
	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	-1,984,306	-5,080,108
		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: 2020

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO 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	23,216,740	127,870,237
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	258,427,203	292,904,443

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

TRIMESTRE: 02 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 JUNIO 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	-10,619,581	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-10,619,581	-10,619,581
-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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	105,888	0	0	0	0
-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	-10,513,693	0	0	0	0	0	0	0	0	105,888	0	0	-10,619,581	-10,513,693
Saldo al final del periodo	814,745,217	746,372,063	0	0	0	4,296,315	74,917,809	0	0	0	-221,389	0	-10,619,581	814,745,217

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **ION**

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