



BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 (Cierre de Mes)

(Cifras en pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 6,610,585.32	PASIVOS BURSATILES	
CUENTAS DE MARGEN		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES		De corto plazo	\$ 843,016,617.53
Títulos para negociar	\$ 6,959,277.89	De largo plazo	\$ 1,564,067,603.64
Títulos disponibles para venta			\$ 2,407,084,221.16
Títulos conservados a vencimiento	\$ 6,959,277.89	COLATERALES VENDIDOS	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		Reportos (Saldo acreedor)	
DERIVADOS		Derivados	
Con fines de negociación		Otros colaterales vendidos	
Con fines de cobertura		DERIVADOS	
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		Con fines de negociación	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		Con fines de cobertura	
Créditos comerciales	\$ 2,689,809,393.05	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
Créditos de consumo		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
Créditos a la vivienda		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 2,689,809,393.05	Impuestos a la utilidad por pagar	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	
Créditos comerciales	\$ 33,934,744.53	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendiente de formalizar en asamblea de accionistas	
Créditos de consumo		Acreedores por liquidación de operaciones	
Créditos a la vivienda		Acreedores por cuentas de margen	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 33,934,744.53	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS	\$ 2,723,744,137.58	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 125,859,325.27
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 50,090,721.54	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 2,673,653,416.04	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 1,958,278.73
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		TOTAL PASIVO	\$ 2,534,901,825.16
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ 2,673,653,416.04	CAPITAL CONTABLE	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 3,762,900.54	Capital social	\$ 462,400,000.00
BIENES ADJUDICADOS		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 123,178,954.82	Prima en venta de acciones	
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 1,361,213.46	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ 462,400,000.00
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA		CAPITAL GANADO	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		Reserva de capital	\$ 6,149,422.71
OTROS ACTIVOS		Resultado de ejercicios anteriores	\$ 0.24
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 10,501,038.15	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 218,360,443.63	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	
TOTAL ACTIVO	\$ 3,044,387,829.85	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ 40,936,581.74
		Resultado neto	\$ 47,086,004.69
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 509,486,004.69
		INTERES MINORITARIO	
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 509,486,004.69
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 3,044,387,829.85
		CUENTAS DE ORDEN	
		Avales otorgados	
		Activos y pasivos contingentes	
		Compromisos crediticios	\$ 430,058,392.49
		Bienes en fideicomiso	
		Bienes en administración	
		Colaterales recibidos por la entidad	
		Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	
		Intereses devengados no cobrados	\$ 3,481,351.29
		Derivados de cartera de crédito vencida	
		Otras cuentas de registro	\$ 82,351,130.29

El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2019 es de \$ 380,000,000 pesos

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 (CIERRE DE MES)

(Cifras en pesos)

Ingresos por intereses		\$ 399,146,947.35
Gastos por intereses		\$ 240,229,408.20
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>\$ 0.00</u>
MARGEN FINANCIERO		\$ 158,917,539.15
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>\$ 39,844,829.88</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$ 119,072,709.27
Comisiones y tarifas cobradas	\$ 11,754,277.09	
Comisiones y tarifas pagadas	\$ 13,648,050.68	
Resultado por intermediación	\$ 0.00	
Ingreso por Arrendamiento Operativo	\$ 29,161,225.66	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$ 809,952.89	
Gastos de Administración	<u>\$ 95,337,604.31</u>	<u>\$ -67,260,199.35</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$ 51,812,509.92
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas		<u>\$ 307,034.82</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$ 52,119,544.74
Impuestos a la utilidad causados	\$ 11,182,963.00	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$ 0.00	<u>\$ -11,182,963.00</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$ 40,936,581.74
Operaciones discontinuadas		<u>\$ 0.00</u>
RESULTADO NETO		\$ 40,936,581.74
INTERES MINORITARIO		\$ 0.00
RESULTADO NETO MAYORITARIO		<u>\$ 40,936,581.74</u>

Director General

Contador

Gerente de Operaciones

Auditor Interno

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Cifras en pesos)

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado						Total capital contable
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	Prima en venta de 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	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado Neto	
SALDO INICIAL AL 01 DE ENERO DE 2019	350,000,000	0	0	0	4,582,739	0	0	0	0	31,333,667	385,916,406
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS											
Suscripción de accionistas	82,633,017										82,633,017
Capitalización de utilidades	29,766,983										29,766,983
Constitución de reservas											0
Transpaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					1,566,684					-31,333,667	-29,766,983
Pago de dividendos											0
Otros											0
Total	112,400,000	0	0	0	1,566,684	0	0	0	0	-31,333,667	82,633,017
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Utilidad Integral											
Resultado Neto										40,936,582	40,936,582
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta											0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo											0
Resultado por tenencia de activos no monetarios											0
Otros											0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40,936,582	40,936,582
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	462,400,000	0	0	0	6,149,423	0	0	0	0	40,936,582	509,486,005

Director General

Contador

Gerente de Operaciones

Auditor Interno

Ing. Roberto Adrián Ureña Rangel

L.C.P. Laura Alejandra Martínez Zataray

L.C.P. José de Jesús Mares Aguilar

L.I.A. Manuel de Dios Apodaca

Resultado neto		40,936,582
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	-307,035	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	39,844,830	
Cancelación de estimación preventiva para riesgos crediticios	-19,426,718	
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	18,162,450	
Utilidades en venta de activo fijo	-133,472	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	11,182,963	
	90,259,600	
Actividades de operación		
Cambio en títulos para negociar	-5,666,310	
Cambio en deudores por reporto		
Cambio en cartera de crédito	-66,790,079	
Cambio en otros activos operativos	17,553,668	
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-9,679,986	
Cambios en otros pasivos operativos	119,807,703	
Impuestos a la utilidad pagados	-11,182,963	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	134,301,633	
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-12,734,490	
Cobros por venta de activo fijo	8,493,010	
	-210,000,000	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-214,241,480	
Actividades de financiamiento		
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas		
Aportaciones de capital	82,633,017	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	82,633,017	
(Disminucion) o incremento neto de disponibilidades	2,693,170	
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	3,917,415	
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	6,610,585	

Director General
Ing. Roberto Adrián Ureña Rangel

Contador
L.C.P. Laura A. Martínez Zataray

Gerente de Operaciones
L.C.P. José de Jesús Mares A.

Auditor Interno
L.I.A. Manuel de Dios Apodaca