



**BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2019**

(Cifras en pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$ 16,940,131	<b>PASIVOS BURSATILES</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>		<b>PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		De corto plazo	\$ 830,350,400
Títulos para negociar	\$ 3,620	De largo plazo	\$ 1,517,738,145 \$ 2,348,088,545
Títulos disponibles para venta		<b>COLATERALES VENDIDOS</b>	
Títulos conservados a vencimiento	\$ 3,620	Reportos (Saldo acreedor)	
<b>DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)</b>		Derivados	
<b>DERIVADOS</b>		Otros colaterales vendidos	
Con fines de negociación		<b>DERIVADOS</b>	
Con fines de cobertura		Con fines de negociación	
<b>AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>		Con fines de cobertura	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	
Créditos comerciales	\$ 2,725,785,804	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	
Créditos de consumo		<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Créditos a la vivienda		Impuestos a la utilidad por pagar	
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	\$ 2,725,785,804	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendiente de formalizar en asamblea de accionistas	
Créditos comerciales	\$ 33,934,745	Acreedores por liquidación de operaciones	
Créditos de consumo		Acreedores por cuentas de margen	
Créditos a la vivienda		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	\$ 33,934,745	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 122,430,534 \$ 122,430,534
<b>CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS</b>	\$ 2,759,720,549	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	\$ 51,376,150	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	\$ 2,708,344,399	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	\$ 6,176,092
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>	\$ 2,476,695,171
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>		<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	\$ 2,708,344,399	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	\$ 2,708,344,399	Capital social	\$ 380,000,000
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	\$ 1,098,310	Prima en venta de acciones	
<b>BIENES ADJUDICADOS</b>		Obligaciones subordinadas en circulación	\$ 380,000,000
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	\$ 136,743,104	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	\$ 2,155,028	Reserva de capital	\$ 6,149,423
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		Resultado de ejercicios anteriores	
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 12,157,301	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ 22,458,887 \$ 28,608,310
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 7,861,588 \$ 20,018,889	Resultado neto	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$ 2,885,303,481	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 408,608,310
		<b>INTERES MINORITARIO</b>	
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	408,608,310
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 2,885,303,481
		<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
		Avales otorgados	
		Activos y pasivos contingentes	
		Compromisos crediticios	\$ 1,408,640,428
		Bienes en fideicomiso	
		Bienes en administración	
		Colaterales recibidos por la entidad	
		Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	
		Intereses devengados no cobrados	\$ 2,297,657
		Derivados de cartera de crédito vencida	
		Otras cuentas de registro	

El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2019 es de \$ 380,000,000 pesos



**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019**

(Cifras en pesos)

Ingresos por intereses		\$	194,127,677	
Gastos por intereses		\$	118,240,118	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$	0	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		\$	75,887,559	
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$	21,097,991	
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$	54,789,568	
Comisiones y tarifas cobradas	\$	6,249,604		
Comisiones y tarifas pagadas	\$	5,804,776		
Resultado por intermediación	\$	0		
Ingresos por Arrendamiento Operativo	\$	18,134,400		
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	221,186		
Gastos de Administración	\$	43,830,118	\$	-25,029,704
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>			\$	29,759,864
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas			\$	1,100,849
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			\$	30,860,713
Impuestos a la utilidad causados	\$	8,401,826		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	0	\$	-8,401,826
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>			\$	22,458,887
Operaciones discontinuadas			\$	0
<b>RESULTADO NETO</b>			\$	22,458,887
<b>INTERES MINORITARIO</b>				
<b>RESULTADO NETO MAYORITARIO</b>				22,458,887

Director General

Contador

Gerente de Operaciones

Auditor Interno

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 ENERO AL 31 DE MARZO 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	
<b>SALDO INICIAL AL 01 DE ENERO DE 2019</b>	350,000,000	0	0	0	4,582,739	0	0	0	0	0	354,582,739
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>											
Suscripción de accionistas	233,016										233,016
Capitalización de utilidades	29,766,984										29,766,984
Constitución de reservas											0
Transpaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					1,566,683						1,566,683
Pago de dividendos											0
Otros											0
<b>Total</b>	<b>30,000,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,566,683</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31,566,683</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>											
Utilidad Integral											
Resultado Neto										9,871,914	9,871,914
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
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9,871,914</b>	<b>9,871,914</b>
<b>SALDO AL 31 DE MARZO DE 2019</b>	<b>380,000,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6,149,422</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9,871,914</b>	<b>396,021,336</b>

Director General

Contador

Gerente de Operaciones

Auditor Interno

Ing. Roberto Adrián Urefía Rangel

L.C.P. Laura Alejandra Martínez Zataray

L.C.P. José de Jesús Mares Aguilar

L.I.A. Manuel de Dios Apodaca

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019**  
**(Cifras en pesos)**

<b>Resultado neto</b>		<b>22,458,887</b>
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	-1,100,849	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	21,097,991	
Cancelación de estimación preventiva para riesgos crediticios	-	
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	8,687,498	
Utilidades en venta de activo fijo	-	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	8,401,826	
	<hr/>	
		59,545,353
 <b>Actividades de operación</b>		
Cambio en títulos para negociar	1,289,348	
Cambio en deudores por reporto		
Cambio en cartera de crédito	-102,766,491	
Cambio en otros activos operativos	19,646,402	
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	20,888,122	
Cambios en otros pasivos operativos	31,052,940	
Impuestos a la utilidad pagados	-8,401,826	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<hr/>	
		21,253,848
 <b>Actividades de inversión</b>		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-8,464,150	
Cobros por venta de activo fijo		
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<hr/>	
		-8,464,150
 <b>Actividades de financiamiento</b>		
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas		
Aportaciones de capital	233,016	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<hr/>	
		233,016
 <b>(Disminución) o incremento neto de disponibilidades</b>		13,022,716
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<hr/>	
		3,917,415
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<hr/> <hr/>	
		<b>16,940,131</b>

Director General

Contador

Gerente de Operaciones

Auditor Interno

Ing. Roberto Adrián Ureña Rangel

L.C.P. Laura A. Martínez Zataray

L.C.P. José de Jesús Mares A.

L.I.A. Manuel de Dios Apodaca