

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2019

(Cifras en pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 4,394,673	PASIVOS BURSATILES	
CUENTAS DE MARGEN		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES		De corto plazo	\$ 819,011,179
Títulos para negociar	\$ 2,421,724	De largo plazo	\$ 1,595,783,763 \$ 2,414,794,942
Títulos disponibles para venta		COLATERALES VENDIDOS	
Títulos conservados a vencimiento	\$ 2,421,724	Reportos (Saldo acreedor)	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		Derivados	
DERIVADOS		Otros colaterales vendidos	
Con fines de negociación		DERIVADOS	
Con fines de cobertura		Con fines de negociación	
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		Con fines de cobertura	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
Créditos comerciales	\$ 2,630,477,457	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
Créditos de consumo		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos a la vivienda		Impuestos a la utilidad por pagar	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 2,630,477,457	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendiente de formalizar en asamblea de accionistas	
Créditos comerciales	\$ 41,509,872	Acreedores por liquidación de operaciones	
Créditos de consumo		Acreedores por cuentas de margen	
Créditos a la vivienda		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 41,509,872	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 9,480,220 \$ 9,480,220
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS	\$ 2,671,987,329	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 38,320,210	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 2,633,667,119	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 1,382,562
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS		TOTAL PASIVO	\$ 2,425,657,724
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		CAPITAL CONTABLE	
DERECHOS DE COBRO (NETO)		CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 2,633,667,119	Capital social	\$ 380,000,000
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 28,944,876	Prima en venta de acciones	
BIENES ADJUDICADOS		Obligaciones subordinadas en circulación	\$ 380,000,000
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 133,538,408	CAPITAL GANADO	
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 25,000	Reserva de capital	\$ 6,149,422
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		Resultado de ejercicios anteriores	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	
OTROS ACTIVOS		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 10,043,433	Resultado por tenencia de activos no monetarios	
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 8,684,465 \$ 18,727,898	Resultado neto	\$ 9,871,914 \$ 16,021,336
TOTAL ACTIVO	\$ 2,821,719,698	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 396,021,336
		INTERES MINORITARIO	40,638
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	396,061,974
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 2,821,719,698
		CUENTAS DE ORDEN	
		Avales otorgados	
		Activos y pasivos contingentes	
		Compromisos crediticios	\$ 228,329,340
		Bienes en fideicomiso	
		Bienes en administración	
		Colaterales recibidos por la entidad	
		Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	
		Intereses devengados no cobrados	\$ 1,553,987
		Derivados de cartera de crédito vencida	
		Otras cuentas de registro	\$ 85,706,061

El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2019 es de \$ 380,000,000,000 pesos
El índice de capital al 31 de marzo de 2019 es de 13.80 %.

El presente balance general, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto múltiple, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la ley de instituciones de crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizarán y valorarán con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

Director General

Contador

Gerente de Operaciones

Auditor Interno

Ing. Roberto Adrián Urefía Rangel

L.C.P. Laura Alejandra Martínez Zataray

L.C.P. Héctor Javier Velarde Vital

L.I.A. Manuel de Dios Apodaca

Resultado neto		9,871,914
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	86,611,090	
Amortizaciones de activos intangibles	-91,926,088	
Provisiones		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,411,567	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		
Operaciones discontinuadas		
Otros	-8,578,202	-12,481,633
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen		
Cambio en inversiones en valores		
Cambio en deudores por reporte		0
Cambio en derivados (activo)		
Cambio en cartera de crédito	-526,934,086	
Cambio en derechos de cobro adquiridos		
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		
Cambio en bienes adjudicados		
Cambio en otros activos operativos	69,504,320	
Cambio en pasivos bursátiles		
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	457,529,206	
Cambio en colaterales vendidos		
Cambio en derivados (pasivo)		
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		
Cambio en otros pasivos operativos	-3,576,665	
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		-3,477,225
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-82,811,017	
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas		
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		
Cobros de dividendos en efectivo		
Pagos por adquisición de activos intangibles		
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		-82,811,017
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones		
Pagos por reembolsos de capital social		
Pagos de dividendos en efectivo		
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		
Otros	90,000,000	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		90,000,000
Incremento o disminución neta de efectivo		1,102,039
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación		
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		3,292,634
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		4,394,673

El índice de capital al 31 de marzo de 2019 es de 13.80%

El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto múltiple, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

Director General

Contador

Gerente de Operaciones

Auditor Interno

Ing. Roberto Adrián Urefía Rangel

L.C.P. Laura A. Martínez Zataray

L.C.P. Héctor J. Velarde Vital

L.I.A. Manuel de Dios Apodaca

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

(Cifras en pesos)

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado						Interes minoritario	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	0	21,004	354,603,743
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
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
Total	30,000,000	0	0	0	1,566,683	0	0	0	0	0	0	31,566,683
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad Integral												
Resultado Neto										9,871,914	19,634	9,891,548
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	9,871,914	19,634	9,891,548
SALDO AL 31 DE MARZO DE 2019	380,000,000	0	0	0	6,149,422	0	0	0	0	9,871,914	40,638	396,061,974

El índice de capital al 31 de marzo de 2019 es de 13.80 %

El presente estado de variaciones en el capital contable, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto múltiple, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la ley de instituciones de crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizarán y valorarán con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

Director General

Contador

Gerente de Operaciones

Auditor Interno

Ing. Roberto Adrián Ureña Rangel

L.C.P. Laura Alejandra Martínez Zataray

L.C.P. Héctor Javier Velarde Vital

L.I.A. Manuel de Dios Apodaca

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2019

(Cifras en pesos)

Ingresos por intereses		\$	94,634,644	
Gastos por intereses		\$	61,527,731	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$	0	
MARGEN FINANCIERO		\$	33,106,913	
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$	8,042,052	
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	25,064,861	
Comisiones y tarifas cobradas	\$	3,157,792		
Comisiones y tarifas pagadas	\$	2,776,525		
Resultado por intermediación	\$	0		
Ingresos por Arrendamiento Operativo	\$	6,226,109		
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	5,163,482		
Gastos de Administración	\$	24,253,237	\$	-12,482,379
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			\$	12,582,482
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas			\$	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			\$	12,582,482
Impuestos a la utilidad causados	\$	2,690,934		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	0	\$	-2,690,934
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			\$	9,891,548
Operaciones discontinuadas			\$	0
RESULTADO NETO			\$	9,891,548
INTERES MINORITARIO			\$	19,634
RESULTADO NETO MAYORITARIO				9,871,914

El índice de capital al 31 de marzo de 2019 es de 13.80 %.

El presente estado de resultados, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto múltiple, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la ley de instituciones de crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizarán y valorarán con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

Director General

Contador

Gerente de Operaciones

Auditor Interno

Ing. Roberto Adrián Ureña Rangel

L.C.P. Laura Alejandra Martínez Zataray

L.C.P. Héctor Javier Velarde Vital

L.I.A. Manuel de Dios Apodaca