



BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(Cifras en pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 28,082,430	PASIVOS BURSATILES	
CUENTAS DE MARGEN		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES		De corto plazo	\$ 846,957,660
Títulos para negociar	\$ 2,304	De largo plazo	\$ 1,504,724,590 \$ 2,351,682,250
Títulos disponibles para venta		COLATERALES VENDIDOS	
Títulos conservados a vencimiento	\$ 2,304	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	\$ 2,709,628,224	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	\$ 2,709,628,224	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	\$ 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	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 33,934,745	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 318,438,441 \$ 318,438,441
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS	\$ 2,743,562,969	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 46,505,017	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 2,697,057,952	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 4,220,430
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS		TOTAL PASIVO	\$ 2,674,341,121
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		CAPITAL CONTABLE	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ 2,697,057,952	CAPITAL CONTRIBUIDO	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		Capital social	\$ 380,000,000
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 888,007	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	
BIENES ADJUDICADOS		Prima en venta de acciones	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 131,908,018	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ 380,000,000
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 2,250,153	CAPITAL GANADO	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		Reserva de capital	\$ 6,149,423
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		Resultado de ejercicios anteriores	
OTROS ACTIVOS		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 219,968,433	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 7,714,332 \$ 227,682,765	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ 27,381,085 \$ 33,530,508
TOTAL ACTIVO	\$ 3,087,871,629	Resultado neto	\$ 27,381,085 \$ 33,530,508
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 413,530,508
		INTERES MINORITARIO	
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	413,530,508
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 3,087,871,629
		CUENTAS DE ORDEN	
		Avales otorgados	
		Activos y pasivos contingentes	
		Compromisos crediticios	\$ 1,565,817,170
		Bienes en fideicomiso	
		Bienes en administración	
		Colaterales recibidos por la entidad	
		Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	
		Intereses devengados no cobrados	\$ 2,941,082
		Derivados de cartera de crédito vencida	
		Otras cuentas de registro	

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

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 RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(Cifras en pesos)

Ingresos por intereses			\$	299,196,541
Gastos por intereses			\$	179,392,858
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			\$	0
MARGEN FINANCIERO			\$	119,803,683
Estimación preventiva para riesgos crediticios			\$	35,485,625
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			\$	84,318,058
Comisiones y tarifas cobradas	\$	8,155,067		
Comisiones y tarifas pagadas	\$	9,105,030		
Resultado por intermediación	\$	0		
Ingresos por Arrendamiento Operativo	\$	24,253,815		
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	496,295		
Gastos de Administración	\$	72,631,268	\$	-48,831,121
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			\$	35,486,937
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas			\$	1,195,974
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			\$	36,682,911
Impuestos a la utilidad causados	\$	9,301,826		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	0	\$	-9,301,826
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			\$	27,381,085
Operaciones discontinuadas			\$	0
RESULTADO NETO			\$	27,381,085
INTERES MINORITARIO				
RESULTADO NETO MAYORITARIO				27,381,085

Director General

Contador

Gerente de Operaciones

Auditor Interno

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 ENERO AL 30 DE JUNIO 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	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					1,566,684					-31,333,667	-29,766,983
Pago de dividendos											0
Otros											0
Total	30,000,000	0	0	0	1,566,684	0	0	0	0	-31,333,667	233,017
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Utilidad Integral											
Resultado Neto										22,458,887	22,458,887
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	22,458,887	22,458,887
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2019	380,000,000	0	0	0	6,149,423	0	0	0	0	22,458,887	408,608,310

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

Resultado neto		27,381,085
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	-1,195,974	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	35,485,625	
Cancelación de estimación preventiva para riesgos crediticios	-19,258,766	
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	14,988,128	
Utilidades en venta de activo fijo	-	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	9,301,826	
	<hr/>	
	66,701,924	
 Actividades de operación		
Cambio en títulos para negociar	1,290,664	
Cambio en deudores por reporto		
Cambio en cartera de crédito	-86,608,910	
Cambio en otros activos operativos	-187,807,171	
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-65,081,958	
Cambios en otros pasivos operativos	314,668,970	
Impuestos a la utilidad pagados	-9,301,826	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<hr/>	
	33,861,693	
 Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-9,929,695	
Cobros por venta de activo fijo		
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<hr/>	
	-9,929,695	
 Actividades de financiamiento		
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas		
Aportaciones de capital	233,016	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<hr/>	
	233,016	
 (Disminución) o incremento neto de disponibilidades	 24,165,015	
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	<hr/>	
	3,917,415	
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<hr/> <hr/>	
	28,082,430	

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