

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **ION**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
100000000000			A C T I V O	4,951,407,441	3,480,986,164
110000000000			DISPONIBILIDADES	230,500,532	173,081,064
115000000000			Cuentas de margen (derivados)	0	0
120000000000			INVERSIONES EN VALORES	309,757,683	38,375,691
	120100000000		Títulos para negociar	309,757,683	38,375,691
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	0	0
120800000000			DEUDORES POR REPORTO (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)	4,159,455,801	3,101,885,579
129000000000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	4,159,455,801	3,101,885,579
129500000000			Cartera de crédito	4,283,096,963	3,202,515,135
130000000000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	4,115,147,491	3,148,333,714
	130100000000		Créditos comerciales	3,475,183,260	2,751,791,099
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	3,411,443,248	2,672,164,996
		130107020000	Entidades financieras	63,740,012	79,626,103
		130107030000	Entidades gubernamentales	0	0
	131100000000		Créditos de consumo	181,457	0
	132100000000		Créditos a la vivienda	639,782,774	396,542,615
		132107010000	Media y residencial	572,994,928	358,510,421
		132107020000	De interés social	66,787,846	38,032,194
		132107040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
135000000000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	167,949,472	54,181,421
	135051000000		Créditos comerciales	105,508,473	19,180,882
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	105,508,473	19,180,882
		135051020000	Entidades financieras	0	0
		135051030000	Entidades gubernamentales	0	0
	135061000000		Créditos de consumo	160,829	160,829
	135071000000		Créditos a la vivienda	62,280,170	34,839,710
		135071010000	Media y residencial	54,524,495	31,313,727
		135071020000	De interés social	7,755,675	3,525,983
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
139000000000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-123,641,162	-100,629,556
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	77,369,910	81,337,703
150000000000			Bienes adjudicados	7,172,188	2,925,775
160000000000			Propiedades, mobiliario y equipo	5,938,442	3,149,093
170000000000			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
179500000000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
180000000000			Impuestos y ptu diferidos (a favor)	43,352,343	0
190000000000			OTROS ACTIVOS	117,860,542	80,231,259
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	117,860,542	80,231,259
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			P A S I V O	4,151,566,200	2,686,072,105
250000000000			PASIVOS BURSÁTILES	712,268,805	345,962,857
230000000000			Préstamos interbancarios y de otros organismos	2,711,338,720	1,759,190,795
	230200000000		De corto plazo	912,150,954	979,795,401
	230300000000		De largo plazo	1,799,187,766	779,395,394
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	79,376	0
	221406000000		Con fines de negociación	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **ION**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	221407000000		Con fines de cobertura	79,376	0
221700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
221900000000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
240000000000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	226,828,518	98,915,773
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	0	0
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	51,373
	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	226,828,518	98,864,400
270000000000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	470,942,180	466,108,943
280000000000			Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	0	4,839,046
290000000000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	30,108,601	11,054,691
400000000000			CAPITAL CONTABLE	799,841,241	794,914,059
450000000000			Participación controladora	799,841,241	794,914,059
410000000000			CAPITAL CONTRIBUIDO	791,372,063	746,372,063
	410100000000		Capital social	791,372,063	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	8,469,178	48,541,996
	420100000000		Reservas de capital	4,296,315	4,296,315
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	44,403,340	74,917,809
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	124,002	0
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediciones por beneficios definidos a los empleados	-1,634,049	-157,659
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	-38,720,430	-30,514,469
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	8,875,175,336	9,472,764,860
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	4,120,281,298	2,925,375,991
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
750000000000			Bienes en administración	2,163,482,836	2,063,632,950
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	15,961,912	6,928,504
774000000000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	0	0
780000000000			Otras cuentas de registro	2,575,449,290	4,476,827,415

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: **04** AÑO: **2021**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE SOFOM

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	424,338,232	369,262,889
610000000000	Gastos por intereses	310,484,436	275,040,860
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	Margen financiero	113,853,796	94,222,029
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	62,511,489	59,040,995
670200000000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	51,342,307	35,181,034
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	111,676,059	81,986,190
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	20,514,054	10,130,974
540000000000	Resultado por intermediación	0	0
590000000000	Resultado por arrendamiento operativo	0	0
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	43,206,134	22,672,234
640000000000	Gastos de administración y promoción	270,915,075	162,060,801
670400000000	Resultado de la operación	-85,204,629	-32,352,317
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
672500000000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	-85,204,629	-32,352,317
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	0	0
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	46,484,199	1,837,848
670700000000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	-38,720,430	-30,514,469
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	Resultado neto	-38,720,430	-30,514,469

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **ION**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		Resultado neto	-38,720,430	-30,514,469
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	2,237,853	777,642
	820103600300	Amortizaciones de activos intangibles	16,926,991	13,788,710
	820103600400	Provisiones	0	0
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	-46,484,199	-1,837,848
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103600900	Otros	-2,767,852	169,618
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-271,381,993	94,034,678
	820103030000	Cambio en deudores por reporte	0	0
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	0
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	-1,057,570,221	-134,417,646
	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)	-4,246,413	-37,594
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	-34,520,886	-65,194,331
	820103110000	Cambio en captación tradicional	0	0
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	952,147,925	-5,566,533
	820103130000	Cambio en acreedores por reporte	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)	79,376	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	4,833,237	-42,834,728
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	146,708,793	117,679,127
	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	366,305,949	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	33,548,130	-53,953,374
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	108,621	0
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-5,169,687	-900,761
	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	-16,067,596	-7,275,264
	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	-21,128,662	-8,176,025
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	45,000,000	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	45,000,000	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: ION

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2021

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		<u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</u>	57,419,468	-62,129,399
820400000000		<u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u>	0	0
820200000000		<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</u>	173,081,064	235,210,463
820000000000		<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</u>	230,500,532	173,081,064

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR
Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Concepto	Participaciones contribuidas	Capital contribuido						Capital Operado						Resultado neto	Capital contable
		Capital social	Aportaciones para futuros ejercicios en instrumentos de capitalización	Prima en venta por acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de operaciones financieras	Resultado por valoración de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Revalorización por instrumentos a los efectos de valuación	Resultado por valoración de flujos de efectivo	Revalorización por instrumentos a los efectos de valuación	Resultado por ajuste de valores no monetarios		
Inicio del periodo	794,914,059	748,372,683	0	0	0	4,296,315	74,817,209	0	0	0	-157,859	0	0	-30,514,469	794,914,059
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECESNES DE LOS ACCIONISTAS															
Emisión de acciones	0	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	0
Contribución de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	-30,514,469	0	0	0	0	0	0	30,514,469	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	45,000,000	45,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45,000,000	0
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	45,000,000	45,000,000	0	0	0	0	-30,514,469	0	0	0	0	0	0	30,514,469	45,000,000
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL															
-Resultado neto	-38,720,430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-38,720,430	0
-Resultado por valoración de flujos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Resultado por valoración de instrumentos de cobertura en flujos de efectivo	124,002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124,002	0	0	124,002	0
-Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Revalorización por beneficios definidos a los empleados	-1,476,390	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1,476,390	0	0	-1,476,390	0
-Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	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	0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	-40,072,818	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124,002	0	0	-38,720,430	-40,072,818
Inicio del periodo	799,841,241	795,372,683	0	0	0	4,296,315	44,603,340	0	0	0	124,002	0	0	-38,720,430	799,841,241

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **ION**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

**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

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Favor de revisar el documento adjunto

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **ION**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 1

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Favor de revisar el documento adjunto

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **ION**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Favor de revisar el documento adjunto
