

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
DISPONIBILIDADES	\$ 77,559	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De corto plazo	\$ 490,181
Créditos de consumo	9,151,022	De largo plazo	6,329,324
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 9,151,022		6,819,505
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos de consumo	618,534	Impuesto a la utilidad por pagar	251,381
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 618,534	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 354,028
			605,409
CARTERA DE CRÉDITO ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	9,769,556	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	414,444
	1,522,065		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	8,247,491	TOTAL PASIVO	\$ 7,839,358
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	417,276	CAPITAL CONTABLE	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	757,472	CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTROS ACTIVOS		Capital social	\$ 2,631,359
Cargos diferidos		Resultado de ejercicios anteriores	\$ (777,502)
pagos anticipados e intangibles	\$ 273,059	Resultado neto	80,029
Otros activos a corto y largo plazo	387		(697,473)
	273,446	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 1,933,886
TOTAL ACTIVO	\$ 9,773,244	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 9,773,244

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos crediticios	39,176,635
Otras cuentas de registro	5,873,937

"El presente balance general se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, 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 realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

El saldo histórico del Capital Social al 30 de Junio de 2018 es de \$ 2,631,359 miles de pesos

Héctor Paniagua Patiño
Director General

Raúl Ruiz Chaparro
Director IFRS

Agustín Corona Gahbler
Dir. General Adjunto Auditoría Grupo

Francisco López Chávez
Dir. Finanzas y Control Gestión

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	1,165,202
Gastos por intereses			345,527
MARGEN FINANCIERO			819,675
Estimación preventiva para riesgos crediticios			679,621
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	140,054
Comisiones y tarifas cobradas	\$	717,812	
Comisiones y tarifas pagadas		7	
Resultado por intermediación		(51,750)	
Otros ingresos (egresos) de la operación		(42,482)	
Gastos de administración		626,156	(2,583)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	137,471
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD		\$	137,471
Impuestos a la utilidad causados		234,131	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	(176,689)	57,442
RESULTADO NETO		\$	80,029

“El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, 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 reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”

Héctor Paniagua Patiño
Director General

Raúl Ruiz Chaparro
Director IFRS

Agustín Corona Gahbler
Dir. General Adjunto Auditoría Grupo

Francisco López Chávez
Dir. Finanzas y Control Gestión

CONCEPTO	Capital Contribuido					Capital Ganado						Total del 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	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado Neto	
Saldos al 31 de Diciembre de 2017	2,481,359	-	-	-	-	(4,503)	-	-	-	-	(772,999)	1,703,857
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS												
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	(772,999)	-	-	-	-	772,999	-
Suscripción de acciones	150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000
Total	150,000	-	-	-	-	(772,999)	-	-	-	-	772,999	150,000
MOVIMIENTO INHERENTE AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,029	80,029
- Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,029	80,029
Saldos al 30 de Junio de 2018	2,631,359	-	-	-	-	(777,502)	-	-	-	-	80,029	1,933,886

“El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, 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 reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”

Héctor Paniagua Patiño
Director General

Raúl Ruiz Chaparro
Director IFRS

Agustín Corona Gahbler
Dir.General Adjunto Auditoría Grupo

Francisco López Chávez
Dir. Finanzas y Control Gestión

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2018
(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	80,029
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Provisiones	726,026
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	57,442
	<hr/>
Subtotal	863,497
Actividades de operación:	
Cambio en inversiones en valores	111,857
Cambio en cartera de crédito (neto)	(1,697,725)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(432,136)
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	961,342
Cambio en otros pasivos operativos	153,942
Pagos de impuestos a la utilidad	(54,188)
	<hr/>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación y decremento neto del efectivo	(956,908)
Actividades de inversión:	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<hr/> -
Actividades de financiamiento:	
Cobros por emisión de acciones	150,000
	<hr/>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	150,000
Incremento o disminucion neta de efectivo y equivalentes de efectivo	<hr/> 56,589
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	<hr/> -
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	<hr/> 20,970
Efectivo y equivalentes al final del periodo	<hr/> 77,559

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de crédito, 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 todas las entradas 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".

"El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

Héctor Paniagua Patiño
Director General

Raúl Ruíz Chaparro
Director IFRS

Agustín Corona Gahbler
Dir.General Adjunto Auditoría Grupo

Francisco López Chávez
Dir. Finanzas y Control Gestión