

# SOFOM INBURSA, S. A. DE C.V., SOFOM E.R. G.F.I.

AV. PASEO DE LAS PALMAS 750, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC III SECCION DELEGACION MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000 CIUDAD DE MEXICO

## BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		103	PASIVOS BURSATILES		
CUENTAS DE MARGEN			PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
INVERSIONES EN VALORES			DE CORTO PLAZO	17,559	
TITULOS PARA NEGOCIAR	11,042		DE LARGO PLAZO	11,112	28,671
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA			COLATERALES VENDIDOS		
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO		11,042	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)		
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			DERIVADOS		
DERIVADOS			OTROS COLATERALES VENDIDOS		
CON FINES DE NEGOCIACION			DERIVADOS		
CON FINES DE COBERTURA			CON FINES DE NEGOCIACION		
AJUSTE DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS			CON FINES DE COBERTURA	663	663
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		
CREDITOS COMERCIALES	12,680		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION		
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	11,370		OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
ENTIDADES FINANCIERAS	1,310		IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR		
ENTIDADES GUBERNAMENTALES			PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR		
CREDITOS DE CONSUMO	21,397		APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE		
CREDITOS A LA VIVIENDA			FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS		
MEDIA Y RESIDENCIAL			ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES		
DE INTERES SOCIAL			ACREEDORES POR CUENTA DE MARGEN		
REMODELACION O MEJORAMIENTO CON GARANTIA OTORGADA			ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO		
POR LA BANCA DE DESARROLLO O POR FIDEICOMISOS PUBLICO			ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,987	1,987
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	34,077		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			IMPUESTO Y PTU DIFERIDOS (NETO)		
CREDITOS COMERCIALES	491		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		493
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	491		TOTAL PASIVO		31,814
ENTIDADES FINANCIERAS			CAPITAL CONTABLE		
ENTIDADES GUBERNAMENTALES			CAPITAL CONTRIBUIDO		
CREDITOS DE CONSUMO	1,482		CAPITAL SOCIAL	15,375	
CREDITOS A LA VIVIENDA			APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL		
MEDIA Y RESIDENCIAL			FORMALIZADAS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS		
DE INTERES SOCIAL			PRIMA EN VENTA DE ACCIONES		
REMODELACION O MEJORAMIENTO CON GARANTIA OTORGADA			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION		15,375
POR LA BANCA DE DESARROLLO O POR FIDEICOMISOS PUBLICO			CAPITAL GANADO		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	1,973		RESERVA DE CAPITAL	424	
CARTERA DE CREDITO (-) MENOS	36,050		RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,417	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(4,991)		RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA		
CARTERA DE CREDITO (NETO)		31,059	RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA		
(-) MENOS:			DE FLUJOS DE EFECTIVO	(414)	
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO			EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSION		
DERECHOS DE COBRO (NETO)			REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(102)	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		31,059	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS		
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION			RESULTADO NETO	(2)	2,323
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		306	TOTAL CAPITAL CONTABLE		17,698
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		9	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		49,512
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		525			
INVERSIONES PERMANENTES					
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA					
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		5,083			
OTROS ACTIVOS					
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	930				
OTROS ACTIVOS, A CORTO Y LARGO PLAZO	455	1,385			
TOTAL ACTIVO		49,512			
CUENTAS DE ORDEN					
AVALES OTORGADOS					
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES					
COMPROMISOS CREDITICIOS	23,798				
BIENES EN FIDEICOMISOS					
BIENES EN ADMINISTRACION					
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD					
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD					
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS					
DE CARTERA VENCIDA	380				
RENTAS DEVENGADAS NO COBRADAS DERIVADAS DE					
OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	7				
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	50,727	74,912			

El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2020 es de \$ 15,375 millones de pesos

"EL PRESENTE BALANCE GENERAL SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 96, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLECTADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A LAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

  
**JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO**  
 DIRECTOR GENERAL

  
**RAÚL REYNAL PEÑA**  
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

  
**ALEJANDRO SANTILLÁN ESTRADA**  
 SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

  
**CIRILO GUZMÁN FLORENTINO**  
 DIRECTOR DE AUDITORÍA

<https://s.ofom.inbursa.com/>

<https://www.inbursa.com/storage/SOFOMINBURSAreT132020.pdf>

<http://www.cnbv.gob.mx>

# SOFOM INBURSA, S. A. DE C.V., SOFOM E.R. G.F.I.

AV. PASEO DE LAS PALMAS 750, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC III SECCION DELEGACION MIGUEL HIDALGO, C.P. 11000 CIUDAD DE MÉXICO

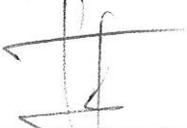
## ESTADO DE RESULTADOS DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		6,810
GASTOS POR INTERESES		1,357
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)		
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>5,453</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		5,999
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>(546)</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	1,643	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	500	
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	1,019	
RESULTADO POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	8	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	414	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCION	2,219	365
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>(181)</b>
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS		
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>(181)</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS		
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	179	(179)
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>(2)</b>
OPERACIONES DISCONTINUADAS		
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>(2)</b>

"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 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 RESULTADOS FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."

  
\_\_\_\_\_  
JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO  
DIRECTOR GENERAL

  
\_\_\_\_\_  
RAÚL REYNAL PEÑA  
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

  
\_\_\_\_\_  
ALEJANDRO SANTILLAN ESTRADA  
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

  
\_\_\_\_\_  
CIRILO GUZMÁN FLORENTINO  
DIRECTOR DE AUDITORIA

<https://sofom.inbursa.com/>

<https://www.inbursa.com/storage/SOFOMINBURSAReTr32020.pdf>

<http://www.cnbv.gob.mx>

**SOFOM INBURSA S.A. DE C.V. - SOFOM E.R. G.F.I.**

AV. PABLO DE LA PALMA 100 C.O. LOMA DE COAHUILA, C.T. SECTOR INDUSTRIAL, URB. L.O.S. C.P. 11000, CIUDAD DE MÉXICO

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**

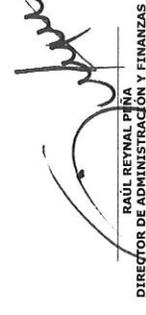
(CANTAS EN MILLONES DE PESOS)

C O N C E P T O	PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	CAPITAL CONTRIBUIDO										TOTAL CAPITAL CONTABLE			
		CAPITAL SOCIAL	APORTACION PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADA POR SU ORGANISMO DE GOBIERNO	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 FLUJO DE EFECTIVO	RESULTADO POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS		PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019</b>		12,875			424	979			(39)	(102)		1,430			15,548
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>															
- SUSCRIPCIÓN DE ACCIONES															
- CAPITALIZACIÓN DE UTILIDADES															
- CONSTITUCIÓN DE RESERVAS															
- TRASPASO DEL RESULTADO NETO A RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES						1,430									
- PAGO DE DIVIDENDOS															
- OTROS						8									8
<b>TOTAL DE MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>						1,438									8
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>															
- RESULTADO NETO															
- RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA															
- RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN															
- REMEDIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS															
- RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS															
- OTROS															
<b>TOTAL DE MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>															
<b>SALDOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020</b>		15,375			424	2,417			(356)	(102)		(2)			17,698

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE SE FORMALIZÓ DE CONCORDANCIA 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 ENCONTRANTESE REFLECTADOS TODOS LOS MOVIMIENTOS EN LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERÍODO PERIÓDICO MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A LAS 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:

  
**JAVIER PONCEBRADA IZQUIERDO**  
 DIRECTOR GENERAL

  
**RAÚL REYNAL PINA**  
 DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

  
**ALEJANDRO SAMTILLAN ESTRADA**  
 SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

  
**CIRILO GUZMÁN FLORENTINO**  
 DIRECTOR DE AUDITORÍA

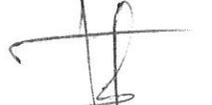
# SOFOM INBURSA, S. A. DE C.V., SOFOM E.R. G.F.I.

SOFOM. E. R. GRUPO FINANCIERO INBURSA  
AV. PASEO DE LAS PALMAS 750. COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC TIT SECCION DELEGACION MIGUEL HIDALGO. C.P. 11000 CIUDAD DE MÉXICO

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<b>Resultado neto</b>	<b>(2)</b>
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	<b>105</b>
Amortizaciones de activos intangibles	
Provisiones	<b>(142)</b>
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	<b>(179)</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	
Operaciones discontinuadas	
Otros	
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	<b>(216)</b>
<b>Actividades de operación</b>	
Cambio en cuentas de margen	
Cambio en inversiones en valores	<b>(11,032)</b>
Cambio en deudores por reporto	
Cambio en derivados (activo)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	<b>2,840</b>
Cambio en bienes adjudicados (neto)	<b>1</b>
Cambio en otros activos operativos (neto)	<b>269</b>
Cambio en Captación tradicional	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	<b>5,498</b>
Cambio en colaterales vendidos	
Cambio en derivados (pasivo)	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	
Cambio en otros pasivos operativos	<b>311</b>
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	<b>217</b>
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	
Pagos de impuestos a la utilidad	<b>(338)</b>
Otros	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>(2,234)</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	<b>(29)</b>
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)	
Otros	<b>8</b>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>(21)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
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	<b>2,500</b>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>2,500</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>27</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<b>76</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>103</b>

"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 LAS ENTRADAS Y SALIDAS DE EFECTIVO DERIVADAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON PEGOS Y SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES."

  
JAVIER FONCERRADA IZQUIERDO  
DIRECTOR GENERAL

  
RAÚL REYNAL PEÑA  
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

  
ALEJANDRO SANTILLAN ESTRADA  
SUBDIRECTOR DE CONTROL INTERNO

  
CIRILO GUZMÁN FLORENTINO  
DIRECTOR DE AUDITORÍA