

Préstamo Empresarial Oportuno SA de CV SFP

NIVEL DE OPERACIONES I

Calzada de los Heróes 708, León, Gto.

Balance General al 30 de Septiembre de 2021

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO				PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES		\$	948	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES				Depósitos de exigibilidad inmediata	\$
Títulos para negociar		\$		Depósitos a plazo	"
Títulos disponibles para la venta		"		Títulos de crédito emitidos	"
Títulos conservados a vencimiento		"	7,438	Cuentas sin movimiento	"
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)					\$
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE				PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Créditos comerciales				De corto plazo	\$ 15,402
Actividad empresarial o comercial	\$	186,910		De largo plazo	" 15,402
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	"				
	"			COLATERALES VENDIDOS	
	"	\$	186,910	Reportos (Saldo acreedor)	\$
Créditos de consumo				Otros colaterales vendidos	"
Créditos a la vivienda					
Media y residencial	\$			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
De interés social	"			Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 328
	"			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	" 2,348
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		\$	186,910	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por consejo de administración	"
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA					
Créditos comerciales				Acreedores por liquidación de operaciones	
Actividad empresarial o comercial	\$	42,804		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	"
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	"				
	"	\$	42,804	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	
Créditos de consumo					" 777 " 3,453
Créditos a la vivienda				OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	
Media y residencial	\$				"
De interés social	"			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
	"				"
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		\$	42,979	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:					" 2,116
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS				TOTAL PASIVO	\$ 20,971
				CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)			220,707	CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			3,417	Capital social	\$ 150,000
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			3,860	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por consejo de administración	"
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			7,639	Prima en venta de acciones	"
INVERSIONES PERMANENTES			50	Obligaciones subordinadas en circulación	"
				Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	" 150,000
				CAPITAL GANADO	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			3,885	Reservas de capital	
OTROS ACTIVOS				Fondo Social de Reserva	\$
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	563		Fondo de Reserva Comunitario	"
Otros activos a corto y largo plazo	"		563	Fondo de Reserva	"
				Otras Reservas de Capital	"
				Resultado de ejercicios anteriores	" 55,247
				Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	"
				Resultado por tenencia de activos no monetarios	"
				Resultado neto	" 22,289 " 77,536
TOTAL ACTIVO		\$	<u>248,507</u>	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 227,536
				TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ <u>248,507</u>

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$	
Activos y pasivos contingentes	"	
Compromisos crediticios	"	9
Bienes en fideicomiso o mandato	"	
Fideicomiso	"	
Mandato	"	
Bienes en custodia o en administración	"	
Colaterales recibidos por la entidad	"	
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	"	
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	"	3,017
Otras cuentas de registro	"	280,260

El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2021 es de \$150,000 miles de pesos.

Índice de Capitalización:

1121%

Índice de Crédito:

1265%

Índice de Mercado:

9862%

"El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras 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.


CELIA BUJAIÐAR GOMEZ
DIRECTORA GENERAL

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


C.P. ELVIRA LUNA VIDAL
CONTADORA

Préstamo Empresarial Oportuno SA de CV SFP

NIVEL DE OPERACIONES I

Calzada de los Heróes 708, León, Gto.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(Cifras en miles de pesos)


Ingresos por intereses		\$	35,363
Gastos por intereses		"	1,093
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		"	<u> </u>
MARGEN FINANCIERO		\$	34,270
Estimación preventiva para riesgos crediticios		"	<u>- 2,768</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	37,038
Comisiones y tarifas cobradas			
Comisiones y tarifas pagadas	\$ -	180	
Resultado por intermediación	"		
Otros ingresos (egresos) de la operación	"	1,883	
Gastos de administración y promoción	" -	<u>16,453</u>	" - <u>14,750</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	22,289
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		"	<u> </u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	22,289
Impuestos a la utilidad causados	\$		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	"	<u> </u>	" <u> </u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	22,289
Operaciones discontinuadas		"	<u> </u>
RESULTADO NETO		\$	<u><u>22,289</u></u>


Índice de Capitalización: 1121%

"El presente estado de resultados, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras 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.

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


CELIA BUJAIÐAR GÓMEZ
DIRECTORA GENERAL


C.P. ELVIRA LUNA VIDAL
CONTADORA

Préstamo Empresarial Oportuno SA de CV SFP

NIVEL DE OPERACIONES I

Calzada de los Heróes 708, León, Gto.

ESTADO DE VARIACIONES DEL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021


(Cifras en miles de pesos)


Concepto	Capital contribuido						Capital ganado				Total capital contable
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por consejo de administración	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al 31 de diciembre de 2020	150,000						47,653			7,595	205,247
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS											
Suscripción de acciones											
Capitalización de utilidades											
Constitución de reservas											
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores							7,595			- 7,595	
Pago de dividendos											
Total	-	-	-	-	-	-	7,595	-	-	- 7,595	-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:											
Utilidad integral											
Resultado neto										22,289	22,289
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta											
Resultado por tenencia de activos no monetarios											
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,289	22,289
Saldo al 30 de septiembre de 2021	150,000						55,247			22,289	227,536

Índice de Capitalización: 1121%

"El presente estado de variaciones en el capital contable, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras 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.


CELIA BUJAIÐAR GOMEZ
 DIRECTORA GENERAL


C.P. ELVIRA LUNA VIDAL
 CONTADORA

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


Préstamo Empresarial Oportuno SA de CV SFP
NIVEL DE OPERACIONES I
 Calzada de los Heróes 708, León, Gto.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
 (Cifras en miles de pesos)

Resultado Neto	\$	22,289
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	"	905
Amortizaciones de activos intangibles	"	1,251
Provisiones	"	141
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	"	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	"	
Operaciones discontinuadas	"	
	\$	<u>2,297</u>
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	"	5,735
Cambio en deudores por reporto	"	
Cambio en cartera de crédito (neto)	" -	12,827
Cambio en bienes adjudicados (neto)	" -	1,493
Cambio en otros activo operativos (neto)	" -	2,780
Cambio en captación tradicional	"	
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	" -	12,196
Cambio en colaterales vendidos	"	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	"	
Cambio en otros pasivos operativos	" -	444
Cobro de impuestos a la utilidad (devoluciones)	"	
Pagos de impuestos a la utilidad	" -	1,683
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	" -	25,687
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	\$ -	1,017
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	"	
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	" -	50
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	"	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-	<u>1,067</u>
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$	
Pagos por reembolsos de capital social	"	
Pagos de dividendos en efectivo y equivalentes de 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	"	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-	<u>-</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-	2,168
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		<u>3,116</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u><u>948</u></u>

Índice de Capitalización: 1121%

"El presente estado de flujos de efectivo, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras 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.


 CELIA BUJAIÐAR GOMEZ
 DIRECTORA GENERAL

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


 C.P. ELVIRA LUNA VIDAL
 CONTADORA

ANEXO G

PRESTAMO EMPRESARIAL OPORTUNO, S.A. DE C.V., S.F.P.

**CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021**

(Cifras en miles de pesos)

IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS					TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA	
	COMERCIAL DISTINTA DE MICROCRÉDITO	MICROCRÉDITO	NO REVOLVENTE	TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CREDITOS REVOLVENTES		
\$ 229,889	\$ 9,013			\$ 169	\$ 9,182	
TOTAL	\$ 229,889	\$ 9,013		\$ 169	\$ 9,182	

Menos:

**RESERVAS
CONSTITUIDAS**

\$ 9,674

**EXCESO
(INSUFICIENCIA)**

-\$ 492

NOTAS:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de SEPTIEMBRE de 2021.

2.- La cartera creditica se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Anexo D "Procedimiento para la Calificación y Constitución de Estimaciones Preventivas" de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular, Organismos de Integración, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular (las "Disposiciones").