

Préstamo Empresarial Oportuno SA de CV SFP

NIVEL DE OPERACIONES I

Calzada de los Heróes 708, León, Gto.

Balanza General al 30 de septiembre de 2023

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 8,772	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 13,153
Títulos para negociar	\$	Depósitos a plazo	" 29,947
Títulos disponibles para la venta	"	Títulos de crédito emitidos	"
Títulos conservados a vencimiento	" 59 "	Cuentas sin movimiento	" \$ 43,100
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De corto plazo	\$ 49,438
Créditos comerciales		De largo plazo	" 47,418 "
Actividad empresarial o comercial	\$ 335,552		96,855
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	" \$ 335,552	COLATERALES VENDIDOS	
Créditos de consumo	"	Reportos (Saldo acreedor)	\$
Créditos a la vivienda		Otros colaterales vendidos	"
Media y residencial	\$	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
De interés social	"	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 393
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 335,552	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	"
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por consejo de administración	"
Créditos comerciales		Acreedores por liquidación de operaciones	"
Actividad empresarial o comercial	\$ 32,835	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	"
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	" \$ 32,835	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	" 1,336 "
Créditos de consumo	" 114		1,728
Créditos a la vivienda		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	"
Media y residencial	\$	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	"
De interés social	"	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	" 3,758
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 32,949	TOTAL PASIVO	\$ 145,441
CARTERA DE CREDITO (-) MENOS:		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	" - 15,690	CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	" 352,810	Capital social	\$ 150,000
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	" 11,929	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por consejo de administración	"
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	" -	Prima en venta de acciones	"
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 34,000	Obligaciones subordinadas en circulación	"
INVERSIONES PERMANENTES	" 50	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	" \$ 150,000
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	"	CAPITAL GANADO	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	" 8,540	Reservas de capital	
OTROS ACTIVOS	"	Fondo Social de Reserva	\$
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 388	Fondo de Reserva Comunitario	"
Otros activos a corto y largo plazo	" 388	Fondo de Reserva	"
TOTAL ACTIVO	\$ 416,547	Otras Reservas de Capital	" \$
		Resultado de ejercicios anteriores	" 98,896
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	"
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	"
		Resultado neto	" 22,210 "
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 271,107
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 416,547

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	" 5,072
Otras cuentas de registro	" 519,905

El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2023 es de \$150,000 miles de pesos.

Índice de Capitalización: 810% Índice de Crédito: 909% Índice de Mercado: 7477%

"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 BUJAI DAR 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 2023

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	45,707
Gastos por intereses		"	6,733
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		"	<u> </u>
MARGEN FINANCIERO		\$	38,974
Estimación preventiva para riesgos crediticios		"	- 4,010
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	42,984
Comisiones y tarifas cobradas			
Comisiones y tarifas pagadas	\$ -	329	
Resultado por intermediación	"		
Otros ingresos (egresos) de la operación			2,800
Gastos de administración y promoción	" -	<u>23,245</u>	" - <u>20,773</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	22,210
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		"	<u> </u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	22,210
Impuestos a la utilidad causados	\$		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		<u> </u>	" <u> </u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	22,210
Operaciones discontinuadas		"	<u> </u>
RESULTADO NETO		\$	<u><u>22,210</u></u>

Índice de Capitalización: 810%

"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 BUJAIDAR GOMEZ
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 I DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Cifras en miles de pesos)

Concepto	Capital contribuido						Capital ganado				Resultado neto	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			
Saldo al 31 de diciembre de 2022	150,000						81,513				17,383	248,896
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones												
Capitalización de utilidades												
Constitución de reservas												
Ajuste a resultados anteriores por cancelación de provisiones												
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores							17,383				17,383	
Pago de dividendos												
Total							17,383				17,383	
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:												
Utilidad integral												
Resultado neto												
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												
Resultado por tenencia de activos no monetarios												
Total												
Saldo al 30 de septiembre de 2023	150,000										22,210	271,107

Indice de Capitalización: 996%

"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 BUJAI DAR GOMEZ
DIRECTORA GENERAL

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


C.P. ELVIR LUNA VIDAL
CONTADORA

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 2023
 (Cifras en miles de pesos)

Resultado Neto	\$	22,210
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$ -	149
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	" -	1,908
Amortizaciones de activos intangibles	" -	42
Provisiones	" -	51
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	"	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	"	
Operaciones discontinuadas	" -	1,665
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	"	4,398
Cambio en deudores por reporto	"	
Cambio en cartera de crédito (neto)	" -	92,398
Cambio en bienes adjudicados (neto)	"	1,493
Cambio en otros activo operativos (neto)	" -	3,501
Cambio en captación tradicional	"	7,413
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	"	71,950
Cambio en colaterales vendidos	"	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	"	
Cambio en otros pasivos operativos	" -	1,152
Cobro de impuestos a la utilidad (devoluciones)	"	
Pagos de impuestos a la utilidad	" -	997
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	" -	12,795
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	\$ -	2,914
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	"	
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	"	
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	-	2,914
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	-	
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		8,167
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		605
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	8,772

Índice de Capitalización: 996%

"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 BUJAIDAR GOMEZ <http://www.cnbv.gob.mx>
 DIRECTORA GENERAL



C. B. 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 2023**

(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		
\$ 368,500	\$ 15,577			\$ 114	\$ 15,690	
TOTAL \$ 368,500	\$ 15,577			\$ 114	\$ 15,690	

Menos:

**RESERVAS
CONSTITUIDAS**

\$ 15,690

**EXCESO
(INSUFICIENCIA)**

\$ 0

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 2023.

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").