

Préstamo Empresarial Oportuno SA de CV SFP

NIVEL DE OPERACIONES I

Calzada de los Heróes 708, León, Gto.

Balance General al 30 de Junio de 2021

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 1,707	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	\$ 2,472	Cuentas sin movimiento	\$ "
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	\$ 2,472	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De corto plazo	\$ 21,750
Créditos comerciales		De largo plazo	\$ 21,750
Actividad empresarial o comercial	\$ 178,792	COLATERALES VENDIDOS	
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ 178,792	Reportos (Saldo acreedor)	\$ "
Créditos de consumo	\$ 88	Otros colaterales vendidos	\$ "
Créditos a la vivienda		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Media y residencial	\$ "	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 342
De interés social	\$ -	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 2,433
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 178,879	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por consejo de administración	\$ "
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores por liquidación de operaciones	\$ "
Créditos comerciales		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ "
Actividad empresarial o comercial	\$ 55,880	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 844
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ 55,880	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	\$ "
Créditos de consumo	\$ 104	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ "
Créditos a la vivienda		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 1,998
Media y residencial	\$ "	TOTAL PASIVO	\$ 27,367
De interés social	\$ "	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 55,984	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:		Capital social	\$ 150,000
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS	\$ - 10,956	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por consejo de administración	\$ "
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 223,907	Prima en venta de acciones	\$ "
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 2,482	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ "
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ 3,860	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	\$ 150,000
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 7,780	CAPITAL GANADO	
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 50	Reservas de capital	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ 3,885	Fondo Social de Reserva	\$ "
OTROS ACTIVOS		Fondo de Reserva Comunitario	\$ "
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 1,108	Fondo de Reserva	\$ "
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 1,108	Otras Reservas de Capital	\$ 55,247
TOTAL ACTIVO	\$ 247,250	Resultado de ejercicios anteriores	\$ 55,247
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ "
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ "
		Resultado neto	\$ 14,635
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 219,883
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 247,250

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	\$ 1,788
Otras cuentas de registro	\$ 280,869

El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2021 es de \$150,000 miles de pesos.

Índice de Capitalización: 1071% Índice de Crédito: 1206% Índice de Mercado: 9567%

"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 GUADALUPE GÓMEZ
 DIRECTORA GENERAL

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


 C.P. ELVIRA SEUNÁN 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 JUNIO DE 2021

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	24,022
Gastos por intereses		"	753
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		"	<u> </u>
MARGEN FINANCIERO		\$	23,270
Estimación preventiva para riesgos crediticios		"	<u>- 1,010</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	24,279
Comisiones y tarifas cobradas			
Comisiones y tarifas pagadas	\$ -	160	
Resultado por intermediación	"		
Otros ingresos (egresos) de la operación	"	1,185	
Gastos de administración y promoción	" -	<u>10,669</u>	" - <u>9,644</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	14,635
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		"	<u> </u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	14,635
Impuestos a la utilidad causados	\$		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	"	<u> </u>	" <u> </u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	14,635
Operaciones discontinuadas		"	<u> </u>
RESULTADO NETO		\$	<u><u>14,635</u></u>

Índice de Capitalización: 1071%

"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.

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 VARIACIONES DEN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 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										14,635	14,635
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta											
Resultado por tenencia de activos no monetarios											
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,635	14,635
Saldo al 30 de junio de 2021	150,000	-	-	-	-	-	55,247	-	-	14,635	219,883

Índice de Capitalización:


1071%

"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 BUJAIIDÁN GÓMEZ
 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 FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021

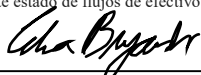
(Cifras en miles de pesos)

Resultado Neto	\$	14,635
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	"	567
Amortizaciones de activos intangibles	"	720
Provisiones	"	94
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	"	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	"	
Operaciones discontinuadas	"	\$ 1,382
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	"	10,701
Cambio en deudores por reporto	"	
Cambio en cartera de crédito (neto)	"	- 16,028
Cambio en bienes adjudicados (neto)	"	- 1,493
Cambio en otros activo operativos (neto)	"	- 1,858
Cambio en captación tradicional	"	
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	"	- 5,847
Cambio en colaterales vendidos	"	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	"	
Cambio en otros pasivos operativos	"	- 363
Cobro de impuestos a la utilidad (devoluciones)	"	
Pagos de impuestos a la utilidad	"	- 1,669
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	"	- 16,556
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	\$ -	820
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	-	870
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	-	1,409
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		3,116
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	1,707

Índice de Capitalización: 1071%

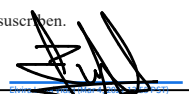
"El presente estado de flujos de efectivo, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo 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 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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2021


(Cifras en miles de pesos)

Ajuste a la estimación:

Derivado de la corrección en calificación de cartera de vigente a vencida de un cliente, se determina variación en la estimación correspondiente, se anexa determinación de dichas variaciones y montos resultantes:

	Actual	Anterior	Variación
CARTERA VIGENTE			
Comercial	\$ 178,792	\$ 187,154	\$ - 8,362
CARTERA VENCIDA			
Comercial	\$ 55,880	\$ 47,518	\$ 8,362
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ - 10,956	\$ - 10,807	\$ - 150

Las notas forman parte integrante de los estados financieros de PRESTAMO EMPRESARIAL OPORTUNO, S.A. DE C.V. S.F.P, al 30 de junio de 2021



CELIA BUJALBAR GOMEZ
DIRECTORA GENERAL



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 JUNIO 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		
\$ 234,863	\$ 10,816			\$ 140		\$ 10,956
TOTAL \$ 234,863	\$ 10,816			\$ 140		\$ 10,956

Menos:

**RESERVAS
CONSTITUIDAS**

\$ 10,956

**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 JUNIO 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").