

NIVEL DE OPERACIONES I

ESTANCIEROS 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE

LEÓN, GTO., C.P. 37150

Balance General al 31 de MARZO del 2024

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE MARZO DE 2024

(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO				PASIVO Y CAPITAL			
DISPONIBILIDADES			\$ 6,899	CAPTACIÓN TRADICIONAL			
INVERSIONES EN VALORES				Depósito de Exigibilidad Inmediata	\$	10,189	
Títulos para negociar	\$	16,232		Depósitos a plazo	\$	53,385	
Títulos disponibles para la venta		0		Títulos de crédito emitidos	\$	0	
Títulos conservados a vencimiento		0	\$ 16,232	Cuentas sin movimiento	\$	0	\$ 63,574
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)			\$ 0	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE				De corto plazo	\$	0	
Créditos Comerciales				De largo plazo	\$	0	\$ 0
Actividad empresarial o comercial	\$	2,576		COLATERALES VENDIDOS			
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$	0	\$ 2,576	Reportos (saldo acreedor)	\$	0	
Créditos de Consumo			\$ 39,335	Otros colaterales vendidos	\$	0	\$ 0
Créditos a la Vivienda				OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Media y residencial	\$	0		Impuestos a la utilidad por pagar	\$	0	
De interés social	\$	0	\$ 0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$	133	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			\$ 41,911	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	\$	0	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA				Fondo de obra social	\$	0	
Créditos Comerciales				Acreedores por liquidación de operaciones	\$	0	
Actividad empresarial o comercial	\$	0		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$	0	
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$	0	\$ 0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$	407	\$ 540
Créditos de Consumo			\$ 3,580	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN			
SALDO AL 31 DE NOVIEMBRE DE 2023				IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			\$ 0
Media y residencial	\$	0		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			\$ 0
De interés social	\$	0	\$ 0	TOTAL PASIVO			\$ 64,114
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			\$ 3,580	CAPITAL CONTABLE			
CARTERA DE CRÉDITO			\$ 45,491	CAPITAL CONTRIBUIDO			
(-) MENOS:			\$ 4,806	Capital Social	\$	30,000	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			\$ 4,806	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración	\$	8,300	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)			\$ 40,685	Prima en venta de acciones	\$	0	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NETO			\$ 1,489	Obligaciones subordinadas en circulación	\$	0	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			\$ 0	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	\$	-4,939	\$ 33,361
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			\$ 6,889	CAPITAL GANADO			
INVERSIONES PERMANENTES			\$ 10	Reservas de capital			
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA			\$ 0	Fondo Social de Reserva	\$	60	
IMPUESTOS PTU DIFERIDOS (NETO)			\$ 2,916	Otras Reservas de Capital	\$	0	\$ 60
OTROS ACTIVOS				Resultado de ejercicios anteriores	\$	-15,414	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	5,832		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$	0	
Otros activos a corto y largo plazo	\$	0	\$ 5,832	Remedios por beneficios definidos a los empleados	\$	0	
TOTAL ACTIVO			\$ 80,951	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$	0	
				Resultado neto	\$	-1,170	\$ -16,524
				TOTAL CAPITAL CONTABLE			\$16,837
				TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			\$ 80,951

Cuentas de Orden

AVALES OTORGADOS	\$	0.00
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	\$	0.00
COMPROMISOS CREDITICIOS	\$	0.00
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	\$	0.00
FIDEICOMISOS DE GARANTIA	\$	0.00
MANDATOS	\$	0.00
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	\$	0.00
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	\$	0.00
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD	\$	0.00
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	\$	8,374.35
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO	\$	2,770.46

El saldo histórico del capital social al 31 de MARZO de 2024 es de 30,000.00 Miles de Pesos

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.

"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."

Las notas adjuntas a los Estados Financieros son parte integrante de este Estado.

Carlos Gustavo Vallejo Horta.
Gerente General

María Guadalupe Hermosillo Martínez.
Contadora General

INDICE DE CAPITALIZACION	249.96
INDICE DE CAPITALIZACION DESGLOZADO	
Sobre activos en riesgo de crédito)	3,353.76
Sobre activos en riesgo de mercado	569.16

Ingresos por intereses		\$	4,341
Gastos por intereses			1,869
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			0
MARGEN FINANCIERO		\$	2,473
Estimación preventiva para riesgos crediticios			369
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	2,103
Comisiones y tarifas cobradas	\$	1,745	
Comisiones y tarifas pagadas		109	
Resultado por intermediación		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		1,078	
Gastos de administración y promoción		5,988	\$ 3,273
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			-1,170
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos			0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			-1,170
Impuestos a la utilidad causados	\$	0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		0	0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			-1,170
Operaciones discontinuadas			0
RESULTADO NETO			-1,170

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Entidades de Ahorro y Crédito Popular, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el Artículo 117 primer párrafo de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Entidad durante el periodo arriba mencionado, 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"
Las notas adjuntas a los Estados Financieros son parte integrante de este Estado.

Carlos Gustavo Vallejo Horta.
Gerente General

María Guadalupe Hermosillo Martínez.
Contadora General

INDICE DE CAPITALIZACION	249.96
INDICE DE CAPITALIZACION DESGLOZADO	
Sobre activos en riesgo de crédito)	3,353.762
Sobre activos en riesgo de mercado	569.164

NIVEL DE OPERACION I

ESTANCIEROS 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE, LEÓN, GTO. CP. 37150

ESTADO DE VARIACIÓN EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO DE 2024 AL 31 DE MARZO DE 2024

(Cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO					CAPITAL GANADO						TOTAL CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL SOCIAL	APORTACIONES PARA FUTUROS AJUSTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	EFFECTO POR INCORPORACIÓN AL REGIMEN DE SOCIEDADES FINANCIERAS POPULARES	RESERVA DE CAPITAL	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA SU VENTA	RECOMENDACIÓN POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	RESULTADO NETO	
SALDO AL 01 DE ENERO DE 2024	\$30,000	\$8,300	\$0	\$0	(4,939)	\$60	(14,991)	\$0	\$0	\$0	(423)	\$18,007
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones	\$0	\$0										\$0
Capitalización de utilidades												\$0
Constitución de reserva												\$0
Traspaso de resultado neto a resultado de ejercicios anteriores							(423)				\$423	\$0
Distribución de Excedentes												\$0
Total	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	(423)	\$0	\$0	\$0	\$423	\$0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad Integral												\$0
Resultado Neto											(1,170)	(1,170)
Resultado por cambios contables y corrección de errores.												\$0
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												\$0
Resultado por tenencia de activos no monetarios							\$0					\$0
Total	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	(1,170)	(1,170)
SALDO AL 31 DE MARZO DE 2024	\$30,000	\$8,300	\$0	\$0	(4,939)	\$60	(15,414)	\$0	\$0	\$0	(1,170)	\$16,837

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.

"El presente estado de variación en el capital contable se formuló de conformidad con lo 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 reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

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

El presente estado de variación en el capital contable es publicado en la página de internet de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para su consulta <http://www.cnbv.gov.mx> la cual se proporciona periódicamente tanto a la Comisión y Comité de Supervisión; dando así cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular.

Carlos Gustavo Vallejo Horta.
Gerente General

María Guadalupe Hermosillo Martínez..
Contadora General

NIVEL DE OPERACIÓN I

ESTANCIEROS 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE, LEÓN, GTO. CP. 37150

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO DE 2024 AL 31 DE MARZO DE 2024

(Cifras en miles de pesos)

Resultado Neto		(1,170)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	226	
Amortizaciones de activos intangibles	(555)	
Provisiones	85	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	
Operaciones discontinuadas	0	(245)
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	4,090	
Cambio en deudores por reporto	0	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(2,512)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(549)	
Cambio en captación tradicional	4,062	
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	0	
Cambio en colaterales vendidos	0	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	
Cambio en otros pasivos operativos	(1,289)	
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	
Pagos de impuestos a la utilidad	0	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		3,802
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(1,695)	
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	
Cobros de dividendos en efectivo	0	
Pagos por adquisición de activos intangibles	0	
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	
SALDO AL 31 DE NOVIEMBRE DE 2023	0	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(1,695)
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	0	
Pagos por reembolsos de capital social	0	
Pagos de dividendos en efectivo y equivalentes de efectivo	0	
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	
Pago de aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por Consejo de Administración	0	
Cobro de aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por Consejo de Administración	0	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		692
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		6,206
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		6,899

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.

"El presente estado de flujo 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 todas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

El presente estado de flujo de efectivo es publicado en la página de internet de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para su consulta <http://www.cnbv.gob.mx> la cual se proporciona periódicamente tanto a la Comisión y Comité de Supervisión; dando así cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular