

Financiera Sustentable de México, S. A. de C. V., S. F. P.

Estados financieros

30 de Junio de 2022

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2022

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2022

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO

PASIVO Y CAPITAL

DISPONIBILIDADES	\$	96,364	CAPTACION TRADICIONAL		
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos de exigibilidad inmediata	\$	260,784
Títulos para negociar	\$	-	Depósitos a plazo	"	2,436,964
Títulos disponibles para la venta	"	-	Títulos de crédito emitidos	"	-
Títulos conservados a vencimiento	"	602,500	Cuentas sin movimiento	"	-
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		68	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			De corto plazo	\$	-
Créditos comerciales			De largo plazo	"	-
Actividad empresarial o comercial	\$	1,679,423	COLATERALES VENCIDOS		
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	"	-	Reportos (saldo acreedor)	\$	-
Créditos de consumo			Otros colaterales vencidos	"	-
Créditos a la vivienda			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Media y residencial	\$	-	Impuestos a la utilidad por pagar	\$	-
De interés social	"	-	PTU por pagar	"	351
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE		1,679,423	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	"	-
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			Acreeedores por liquidacion de operaciones		
Créditos comerciales			Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo		
Actividad empresarial o comercial	\$	140,167	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	"	130,926
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	"	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION		
Créditos de consumo			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		
Créditos a la vivienda			CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		
Medida y residencial	\$	-	TOTAL DE PASIVO	\$	2,832,326
De interés social	"	-	CAPITAL CONTABLE		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA		140,167	CAPITAL CONTRIBUIDO		
CARTERA DE CREDITO			Capital social	\$	64,250
(-) MENOS:			Aportaciones de sociedades financieras comunitarias (2)	"	-
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		151,238	Patrimonio fundacional (2)	"	-
CARTERA DE CREDITO (NETO)		1,668,351	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración	"	413,520
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		223,923	Primas en venta de acciones	"	-
BIENES ADJUDICADOS		449,579	Obligaciones subordinadas en circulación	"	-
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		11,580	Efecto por la incorporación al regimen de sociedades financieras populares	"	477,770
INVERSIONES PERMANENTES		13,119	CAPITAL GANADO		
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA		0	Reservas de capital		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		61,467	Fondo Social de Reserva	\$	-
OTROS ACTIVOS			Fondo de Reserva Comunitario	"	-
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	105,686	Fondo de Reserva	"	2,181
Otros activos	"	5,245	Otras reservas de capital	"	2,181
TOTAL DE ACTIVO	\$	3,237,881	Resultados de ejercicios anteriores	"	107,923
			Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta	"	-
			Resultado por tenencia de activos no monetarios	"	-
			Resultado neto	"	182,318
			TOTAL DE CAPITAL CONTABLE	\$	405,556
			TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$	3,237,881

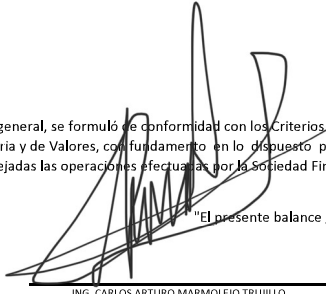
CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$	
Activos y pasivos contingentes	"	
Compromisos crediticios	"	
Bienes en fideicomiso o mandato	"	
Fideicomiso	"	6,927
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	"	3,248
Otras cuentas de registro	"	376,537

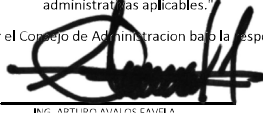
"El saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2022 es de 64250 miles de pesos"

"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"



ING. CARLOS ARTURO MARMOLEJO TRUJILLO
DIRECTOR GENERAL



ING. ARTURO AVALOS FAVELA
DIRECTOR EJECUTIVO DE FINANZAS



CP. INES ZARRIMIENTO GARCIA
CONTADORA

Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 1/	144.0443%
NICAP Total = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 1/	187.2576%
NICAP Mercado = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos de mercado 1/	624.1920%
http://www.cnbv.gob.mx	

FINANCIERA SUSTENTABLE DE MEXICO S.A. DE C.V., S.F.P.

NIVEL DE OPERACIÓN ASIGNADO 1

INSURGENTES SUR No. 1458 PISO 21 COL. ACTIPAN DEL: BENITO JUAREZ, C.P. 03230, CIUDAD DE MEXICO

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022

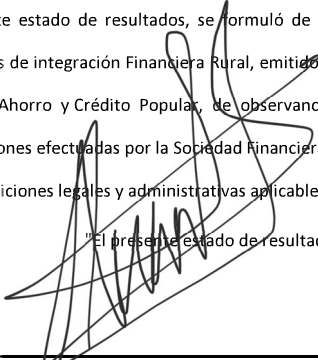
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2022

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$		198,725
Gastos por intereses		"		114,615
Resultados por posicion monetaria neto (margen financiero)		"		<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO		\$		84,110
Estimación preventiva para riesgos crediticios		"		<u>70,391</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$		13,719
Comisiones y tarifas cobradas	\$		203	
Comisiones y tarifas pagadas	"		35,579	
Resultado por intermediación	"		-	
Otros ingresos (egresos) de la operación	"	-	75,101	
Gastos de administración y promoción	"		108,845	"
				<u>- 219,323</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	-	205,604
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos				-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	-	205,604
Impuestos a la utilidad causados	\$		-	-
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	"		-	"
				<u>23,286</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	-	182,318
Operaciones discontinuadas		\$		<u>-</u>
RESULTADO NETO		\$	-	<u><u>182,318</u></u>

"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 reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron 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"


 ING. CARLOS ARTURO MARMOLEJO TRUJILLO
 DIRECTOR GENERAL


 ING. ARTURO AVALOS FAVELA
 DIRECTOR EJECUTIVO DE FINANZAS


 CP. INES ZARMIENTO GARCIA
 CONTADORA

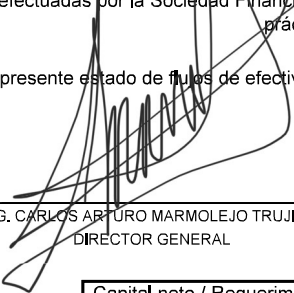
Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 1/	144.0443%
NICAP Total = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 1/	187.2576%
NICAP Mercado = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos de mercado 1/	624.1920%
http://www.cnbv.gob.mx	


FINANCIERA SUSTENTABLE DE MÉXICO S.A. DE C.V., S.F.P.
NIVEL DE OPERACIÓN ASIGNADO 1
INSURGENTES SUR No. 1458 PISO 21, COL: ACTIPAN, DEL: BENITO JUAREZ, C.P. 03230, CIUDAD DE MEXICO
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2022
(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	\$ -	182,318
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	"	2,938
Amortizaciones de activos intangibles	"	4,375
Provisiones	"	272,878
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	"	-
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	"	-
Operaciones discontinuadas	"	-
	\$	<u>280,192</u>
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	"	- 211,503
Cambio en deudores por reporto	"	-
Cambio en cartera de crédito (neto)	"	144,555
Cambio en bienes adjudicados (neto)	"	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	"	- 484,928
Cambio en captación tradicional	"	371,759
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	"	- 19,377
Cambio en colaterales vendidos	"	-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	"	-
Cambio en otros pasivos operativos	"	74,924
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	"	-
Pago de impuestos a la utilidad	"	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	"	<u>- 26,697</u>
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	"	-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	"	-
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	"	-
Pagos por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	"	-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	"	-
Pagos por disposición de otras inversiones permanentes	"	-
Cobros de dividendos en efectivo	"	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	"	3,705
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	"	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	"	-
Pagos por disposición de otros activos de larga duración	"	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	"	<u>3,705</u>
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$	-
Pagos por reembolsos de capital social	"	-
Pago de dividendos en efectivo y equivalentes de efectivo	"	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	"	-
Cobros por 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>
Incrementó o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	\$ -	22,992
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	"	
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	"	119,357
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u><u>96,364</u></u>

"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 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 flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."


 ING. CARLOS ARTURO MARMOLEJO TRUJILLO
 DIRECTOR GENERAL


 ING. ARTURO AVALOS FAVELA
 DIRECTOR EJECUTIVO DE FINANZAS


 C.P. INES ZARMIENTO GARCIA
 CONTADORA

Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 1/	144.0443%
NICAP Total = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 1/	187.2576%
NICAP Mercado = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos de mercado 1/	624.1920%
http://www.cnbv.gob.mx	

FINANCIERA SUSTENTABLE DE MÉXICO S.A. DE C.V., S.F.P.,
 NIVEL DE OPERACIÓN ASIGNADO 1
 INSURGENTES SUR No. 1458 PISO 21, COL. ACTIPAN, DEL. BENITO JUAREZ, C.P. 03230, CIUDAD DE MÉXICO
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2022
 (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Capital Social			Capital contribuido				Capital ganado				Resultado neto	Total capital contable
	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	Reserva 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 2021	64,250	113,400	-	-	2,181	33,571	-	-	-	-	74,352	287,754	
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS													
Suscripción de acciones capitalización de utilidades	-	300,120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,120	
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	74,352	-	-	-	-	74,352	-	
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	64,250	413,520	-	-	2,181	107,923	-	-	-	-	-	587,874	
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:													
Utilidad integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	182,318	182,318	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	64,250	413,520	-	-	2,181	107,923	-	-	-	-	182,318	405,556	
Saldo al 30 de Junio de 2022	64,250	413,520	-	-	2,181	107,923	-	-	-	-	182,318	405,556	

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para 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 saldan en su totalidad 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."

ING. CARLOS ARTURO MARWOLEJO TRUJILLO
 DIRECTOR GENERAL

ING. ARTURO AVALOS FAVELA
 DIRECTOR EJECUTIVO DE FINANZAS

C.P. INES ZAMIENTO GARCIA
 CONTADORA

Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 1/	144,0443%
NICAP Total = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 1/	187,2576%
NICAP Mercado = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos de mercado 1/	624,1920%

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

Financiera Sustentable de México, S. A. de C. V., S. F. P.

Notas a los estados financieros

30 de junio de 2022

(En miles de pesos)

(1) Actividad de la Sociedad-

Financiera Sustentable de México, S. A. de C. V., S. F. P. (la Sociedad), es una Sociedad Financiera Popular autorizada el 20 de junio de 2014, por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) para realizar entre otras actividades, operaciones de recepción de aportaciones de sus accionistas, la aceptación de préstamos de otros organismos financieros, y el otorgamiento de créditos simples con garantía prendaria. Se trata de una Sociedad Financiera Popular; es decir que puede otorgar préstamos a cualquier actividad empresarial. Sus actividades y políticas contables están reguladas por la Ley de Ahorro y Crédito Popular y 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) que emite la Comisión, en las cuales se incluyen diversos límites tanto de aportación de capital de los accionistas, como del crédito otorgado a los mismos, pasivos contraídos y capital mínimo pagado para operar.

El 20 de enero de 2016, la Comisión autorizó a Financiera Sustentable de México, S. A. de C. V., S. F. P. a realizar las operaciones señaladas en el inciso a), de la fracción I del artículo 36 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, consistentes en la recepción de depósitos de dinero a la vista, de ahorro, a plazo, retirables en días preestablecidos y retirables con previo aviso.

(2) Nivel de capitalización –

El nivel de capitalización al 30 de junio de 2022 muestra la relación que guarda el capital neto respecto de sus requerimientos de capitalización por riesgos de crédito y de mercado, expresado en porcentaje (artículo 210 tercer párrafo de las Disposiciones).

Nivel de capitalización	Categoría en que se clasifica a la Sociedad	Capital Neto
144.0443%	I	297,699

(3) Disponibilidades-

Al 30 de junio de 2022, el rubro de disponibilidades se integra como se muestra a continuación:

Caja	\$ 8,166
Banco	79,927
Disponibilidades restringidas:	7,716
Fondo de reserva Fideicomiso F/745311	
Otras disponibilidades	555
Total de disponibilidades	96,364

(Continúa)

Financiera Sustentable de México, S. A. de C. V., S. F. P.

Notas a los estados financieros

30 de junio de 2022

(En miles de pesos)

(4) Inversiones en valores-

Al 30 de junio de 2022, las inversiones en valores clasificadas como títulos conservados a vencimiento se integran a continuación:

	Valor razonable	Plazo
<u>Sin restricción:</u>		
Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento (PRLV)	\$ 514,360	1 - 154 días
<u>Con restricción:</u>		
Certificados de la Tesorería de la Federación (CETES)	42,990	1 - 3 días
<u>Reportos:</u>		
Certificados de la Tesorería de la Federación (CETES)	45,218	1 - 3 días
Total de inversiones	602,568	

Al 30 de junio de 2022, el importe de los intereses ganados por inversiones en valores asciende a \$ 20,334, los cuales son registrados en el rubro de "Ingresos por intereses" en el estado de resultados a una tasa anual en un rango de 3.75 % a 7.73% y plazos promedio de 1 a 61 días.

(5) Cartera de crédito-

Clasificación de la cartera

Al 30 de junio de 2022, la totalidad de la cartera clasificada como vigente y vencida de conformidad con la normatividad aplicable, se analiza como sigue:

<u>Cartera vigente:</u>	
Actividad empresarial o comercial	\$ 1,679,423
<u>Cartera vencida:</u>	
Actividad empresarial o comercial (*)	140,167
Total de cartera	1,819,589

(*) Al 30 de junio de 2022, la cartera vencida corresponde a créditos simples con garantía prendaria y créditos quirografarios que cuentan con un atraso mayor a 90 días por un importe de \$ 111,559.

A esa fecha, la actividad principal de la Sociedad es otorgar créditos simples con garantía prendaria a personas físicas, con vencimiento a 60 meses máximo, para la adquisición de unidades vehiculares destinadas para el transporte público, el préstamo y sus accesorios son pagados por el acreditado a través del pago a Combustibles Alternos Sustentables (CAS) y Combustibles Ecológicos Mexicanos, S. A. de C. V., (GAZEL) a través del consumo del gas natural que utiliza el vehículo como combustible, actuando como corresponsales (en trámite de autorización ante la Comisión nota (1) para el recaudo y administración de la cobranza

(Continúa)

Financiera Sustentable de México, S. A. de C. V., S. F. P.

Notas a los estados financieros

30 de junio de 2022

(En miles de pesos)

Al 30 de junio de 2022, la cartera vencida se muestra a continuación:

	Período			Total
	De 0 a 180 días	De 181 a 365 días	De 366 días a 2 años	
Actividad empresarial	\$ 127,866	9,252	3,049	140,167

Los ingresos por intereses registrados en el margen financiero al 30 de junio de 2022, segmentados por tipo de crédito se componen de la siguiente manera:

<u>Tipo de crédito</u>	<u>Total</u>
Prendarias	\$ 164,691
Quirografarias	300
Otros	13,401
Total de intereses	178,392

Créditos relacionados - Al 30 de junio de 2022, los créditos otorgados a partes relacionadas de conformidad con lo establecido en el artículo 35 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, suman un total de \$0 (nota 14).

Estimación preventiva para riesgos crediticios-

La calificación de la cartera de crédito, base para el registro de la estimación preventiva para riesgos crediticios efectuada con base en las metodologías establecidas por la Comisión, contenidas en el Anexo D "Procedimiento para la calificación y constitución de estimaciones preventivas", al 30 de junio de 2022, se integra como sigue:

<u>Mora</u>	<u>Cartera tipo I</u>		<u>Cartera tipo II</u>	
	<u>Base</u>	<u>Estimación</u>	<u>Base</u>	<u>Estimación</u>
0	\$ 856,909	(\$ 12,096)	\$ 7,132	(\$ 843)
30	310,929	(7,091)	10,425	(1,186)
60	505,566	(64,539)	5,841	(2,622)
90	11,136	(3,553)	91	(49)
120	95,346	(44,242)	608	(457)
150	2,253	(1,393)	-	-
180	1,051	(890)	-	-
180	9,117	(9,093)	3,184	(3,184)
Total	1,792,308	(142,897)	27,281	(8,341)

El saldo de la cartera de crédito base para el registro de la estimación al 30 de junio de 2022 asciende a \$ 1,819,589.

(Continúa)

Financiera Sustentable de México, S. A. de C. V., S. F. P.

Notas a los estados financieros

30 de junio de 2022

(En miles de pesos)

(6) Otras cuentas por cobrar-

Al 30 de junio de 2022, las otras cuentas por cobrar se integran a continuación:

Partes relacionadas (nota 14)	171,144
Accesorios del crédito	15,804
Saldos a favor I. V. A.	16,230
I. S. R. a favor	9,323
Préstamos a empleados	2,927
Garantías siniestradas	54,105
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	(45,610)
Total de otras cuentas por cobrar	223,923

(7) Bienes adjudicados-

Al 30 de junio de 2022, los bienes adjudicados se analizan como se muestra a continuación:

Bienes muebles, valores y derechos adjudicados	455,918
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	(6,339)
Total Bienes adjudicados (neto)	449,579

El cargo a resultados al 30 de junio de 2022, por concepto de estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados, ascendió a \$12,219.

El inventario de bienes recibidos como dación en pago y registrados dentro del rubro Bienes adjudicados corresponden a unidades vehiculares destinadas para el transporte público.

La calificación de los bienes adjudicados para el registro de las estimaciones se realizó con base en el Apartado D Provisionamiento de cartera crediticia y bienes adjudicados contenido en 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.

(Continúa)

Financiera Sustentable de México, S. A. de C. V., S. F. P.

Notas a los estados financieros

30 de junio de 2022

(En miles de pesos)

(8) Propiedad, mobiliario y equipo, neto-

Al 30 de junio de 2022, las propiedades, mobiliario y equipo se analizan como se muestra a continuación:

Equipo de cómputo	\$ 4,380
Mobiliario y equipo	1,605
Equipo de transporte	866
Adaptaciones y mejoras	8,482
Otras propiedades, mobiliario y equipo	3,234
Depreciación acumulada	(6,987)
Total Mobiliario y equipo, neto	11,580

El cargo a resultados al 30 de junio de 2022, por concepto de depreciación, ascendió a \$ 2,938.

(9) Otros activos, netos-

Al 30 de junio de 2022, la integración de este rubro se muestra a continuación:

Cargos diferidos	43,290
Otros pagos anticipados	52,885
Gastos de organización SOFIPO	6,599
Otros intangibles (1)	10,576
Desarrollo casas ecológicas (2)	5,839
Amortización acumulada de intangibles (1)	(8,258)
Total de otros activos	110,931

(1) La amortización correspondiente a este rubro se calculó por el método de línea recta a la tasa del 10% con base en las vidas útiles, estimada por la administración de la Sociedad, durante 2022, el cargo a resultados por este concepto asciende a \$ 4,244.

(2) La Sociedad asignó \$ 132 para desarrollo de proyecto de crédito para viviendas.

(Continúa)

Financiera Sustentable de México, S. A. de C. V., S. F. P.

Notas a los estados financieros

30 de junio de 2022

(En miles de pesos)

(10) Captación tradicional-

Al 30 de junio de 2022, el saldo de captación tradicional se integra como se muestra a continuación:

Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 260,784
Depósitos a plazo	2,436,964
Total de Captación tradicional	2,697,748

Al 30 de junio de 2022, el gasto por intereses por captación tradicional ascendió a \$ 114,584, los cuales se encuentran registrados en el rubro de "Gastos por intereses" en el estado de resultados.

(11) Préstamos bancarios y de otros organismos-

Al 30 de junio de 2022, la Sociedad ha liquidado todos los préstamos bancarios y documentos por pagar. El gasto por intereses por préstamos bancarios y de otros organismos ascendió a \$ 31, los cuales se encuentran registrados en el rubro de "Gastos por intereses" en el estado de resultados.

Derivado de los contratos de apertura de crédito simple entre la sociedad como acreditado y las instituciones de crédito, se firmó contrato de apertura de derechos de cobro, en el cual cede y trasmite sin limitación alguna a favor del cesionario (las instituciones de crédito), quienes adquieren en titularidad de los derechos de cobro de los contratos de crédito y sus accesorios, los cuales forman parte del patrimonio del fideicomiso irrevocable de administración, garantía y fuente de pago descrito en el párrafo siguiente:

En 2015, la Sociedad celebró un contrato de Fideicomiso irrevocable F/745311 con Banco Mercantil del Norte, S. A., Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero Banorte como Fiduciario, la Institución de crédito que otorgue financiamiento la Sociedad como Fideicomisario en primer lugar y la Sociedad como Fideicomitente y/o Fideicomisario en segundo lugar con el fin de establecer un mecanismo para la captación de la cobranza y su identificación y distribución a fin de que sirva de fuente de pago a las obligaciones de la Sociedad conforme los contratos de crédito. Derivado de este contrato de fideicomiso, el 12 de junio de 2015, se modificó este fideicomiso (Fideicomiso maestro) a efecto de que en adelante este fideicomiso funja como vehículo de administración, garantía y fuente de pago directa de cualquier obligación contraída de cualquier crédito que se le llegue a otorgar a la Financiera Sustentable de México, S. A. de C. V., S. F. P., en el cual se designará en fideicomisario en primer lugar a la institución financiera respecto de la cartera otorgada.

(1) En el balance general se encuentra revelado en las cuentas de orden Bienes en fideicomiso o mandato, en tanto se concluyen los trámites relacionados con el fideicomiso y el fideicomisario.

(Continúa)

Financiera Sustentable de México, S. A. de C. V., S. F. P.

Notas a los estados financieros

30 de junio de 2022

(En miles de pesos)

(12) Acreedores diversos-

Al 30 de junio de 2022, el rubro de acreedores diversos se integra como se muestra a continuación:

Órdenes de pago	11,282
ISR retenido	3,676
Partes relacionadas (nota 14)	71
IVA por pagar	15,466
IVA por trasladar	12,697
Beneficios a corto plazo para empleados	6,634
Movimientos en tránsito APP	12,232
Otros acreedores diversos	69,218
Total de otras cuentas por cobrar	131,277

(13) Capital Contable-

Al 30 de junio de 2022, el capital contable se integra como sigue:

Capital Social	\$	64,250
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración (a)		413,520
Fondo de reserva		2,181
Resultado de ejercicios anteriores		107,923
Resultado neto		(182,318)
Total de capital contable	\$	405,556

- (a) Se encuentra en proceso ante la CNBV la solicitud para aprobar la modificación a los estatutos sociales referente al capital social, el 17 de diciembre 2021 se celebró la Asamblea general extraordinaria y ordinaria de accionistas, mediante la cual entre otros, acordaron aumentar el capital social de la Sociedad mediante la capitalización de aportaciones para futuros aumentos de capital registrados a diciembre 2021 y un aumento al capital variable, con dichos aumentos al capital social fijo y variable de la Sociedad, por \$ 152,650 y \$25,000 respectivamente, esta cuenta con el capital mínimo prudencial de acuerdo al monto de activos.

(Continúa)

Financiera Sustentable de México, S. A. de C. V., S. F. P.

Notas a los estados financieros

30 de junio de 2022

(En miles de pesos)

(14) Operaciones y saldos con partes relacionadas-

Las operaciones realizadas con partes relacionadas al 30 de junio de 2022, se muestra a continuación:

<u>Ingresos:</u>		
Posibilidades Verdes, S. A. de C. V., SOFOM, E. N. R. (1)	\$	16,147
C y C Sustentable, S. A. de C. V.		45,418
Combucar, S. A. de C. V.		3
<u>Gastos:</u>		
C y C Sustentable, S. A. de C. V.	\$	29,639
Posibilidades Verdes, S. A. de C. V., SOFOM, E. N. R.		11,869
Economía Móvil Inteligente, S.A. de C.V.		32,017
Sustenta Satelital, S. A. de C. V.		15,762
	Total neto	(27,719)
<u>Cuentas por cobrar:</u>		
Posibilidades Verdes, S. A. de C. V., SOFOM, E. N. R. (1)	\$	13,414
Oser Energía, S.A. de C.V. (3)		150,092
Fondo Emprende Sustentable SAPI de C.V.		40
C y C Sustentable, S. A. de C. V.		7,598
		171,144
<u>Cuentas por pagar:</u>		
Sustenta Satelital, S. A. de C. V. (2)	\$	26
Posibilidades Verdes, S. A. de C. V., SOFOM, E. N. R. (2)		71
Fondo Emprende Sustentable SAPI de CV		145
C y C Sustentable, S. A. de C. V.		706
	\$	948

- (1) La Sociedad ha celebrado contratos de prestación de servicios con compañías relacionadas, en las cuales les otorgamos los servicios de administración de cartera, intermediación de pólizas de seguro y relacionados con proceso de crédito, necesarios para su operación.
- (2) Son órdenes de pago de clientes que tienen créditos en estas empresas y pagan dichos créditos con recaudos donde la Sociedad es beneficiaria en primer lugar y en segundo las SOFOMES.
- (3) La Sociedad celebró un contrato de cesión de cartera el 30 de junio 2022.

(Continúa)

Financiera Sustentable de México, S. A. de C. V., S. F. P.

Notas a los estados financieros

30 de junio de 2022

(En miles de pesos)

(15) Otros ingresos (egresos) de la operación-

Al 30 de junio de 2022, los otros ingresos y otros gastos se integran como sigue:

Seguros	(\$	13,640)
Monitoreo		(3,641)
Resultado por bienes adjudicados		(35,222)
Servicios de administración de cartera		1,866
Proyecto de eficiencia energética		(6,263)
Afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro		(17,881)
Otros		(320)
Total otros ingresos (egresos) de la operación, neto		(75,101)