

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

Estados financieros

31 de marzo de 2022

FINANCIERA SUSTENTABLE DE MEXICO S.A. DE C.V., S.F.P.
NIVEL DE OPERACIÓN ASIGNADO 1
AV. PASEO DE LA REFORMA 1254, COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC, DEL. MIGUEL HIDALGO, CUIDAD DE MÉXICO
BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2022
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE MARZO DE 2022
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES	\$	169,112	CAPTACION 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	"	676,301	Cuentas sin movimiento
			\$ 324,102
			" 2,267,912
			" - \$ 2,592,014
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	26	"	26
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
Créditos comerciales			De corto plazo
Actividad empresarial o comercial	\$	1,671,920	De largo plazo
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	"	-	\$ -
	"	1,671,920	" - "
Créditos de consumo			
Créditos a la vivienda			COLATERALES VENCIDOS
Medía y residencial	\$	-	Reportos (saldo acreedor)
De interés social	"	-	Otros colaterales vencidos
	"	-	\$ -
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$	1,671,920	" - "
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			OTRAS CUENTAS POR PAGAR
Créditos comerciales	\$	162,760	Impuestos a la utilidad por pagar
Actividad empresarial o comercial	"	-	PTU por pagar
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	"	-	\$ -
Créditos de consumo	"	-	" 1,629
Créditos a la vivienda			Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración
Medía y residencial	\$	-	" -
De interés social	"	-	"
	"	-	"
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$	162,760	Acreedores por liquidación de operaciones
			"
CARTERA DE CREDITO (-) MENOS:			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	"	-	"
	"	149,100	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar
			" 70,460 " 72,089
CARTERA DE CREDITO (NETO)	"	1,685,579	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION
			"
OTRAS CUENTAS POR PAGAR (NETO)			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)
60,037			"
BIENES ADJUDICADOS			CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
241,805			" 1,163
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			TOTAL DE PASIVO
12,502			\$ 2,665,266
INVERSIONES PERMANENTES			
13,119			CAPITAL CONTABLE
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA			CAPITAL CONTRIBUIDO
0			Capital social
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			Aportaciones de sociedades financieras comunitarias (2)
54,283			Patrimonio fundacional (2)
			Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración
OTROS ACTIVOS			Primas en venta de acciones
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	101,409	Obligaciones subordinadas en circulación
Otros activos	"	4,700	Efecto por la incorporación al régimen de sociedades financieras populares
	"	106,109	\$ 314,770
TOTAL DE ACTIVO	\$	3,027,674	CAPITAL GANADO
			Reservas de capital
			Fondo Social de Reserva
			Fondo de Reserva Comunitario
			Fondo de Reserva
			Otras reservas de capital
			Resultados de ejercicios anteriores
			Resultados por valuación de títulos disponibles para la venta
			Resultado por tenencia de activos no monetarios
			Resultado neto
			" 62,467 \$ 47,637
			TOTAL DE CAPITAL CONTABLE
			\$ 362,407
			TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE
			\$ 3,027,674

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	"	6,759
Otras cuentas de registro	"	390,824

"El saldo histórico del capital social al 31 de Marzo 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 ZARMIENTO GARCIA
CONTADORA

Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 1/	146.4041%
NICAP Total = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 1/	190.3253%
NICAP Mercado = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos de mercado 1/	634.4177%
https://www.gob.mx/cnbv	

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

NIVEL DE OPERACIÓN ASIGNADO 1

AV. PASEO DE LA REFORMA 1254 COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC DEL. MIGUEL HIDALGO, CIUDAD DE

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2022

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE MARZO DE 2022

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$		100,661
Gastos por intereses	"		53,623
Resultados por posición monetaria neto (margen financiero)	"		<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO	\$		47,038
Estimación preventiva para riesgos crediticios	"		<u>53,063</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$	-	6,025
Comisiones y tarifas cobradas	\$	-	
Comisiones y tarifas pagadas	"	20,860	
Resultado por intermediación	"	-	
Otros ingresos (egresos) de la operación	"	1,713	
Gastos de administración y promoción	"	53,396	<u>- 72,542</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$	-	78,568
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos			-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$	-	78,568
Impuestos a la utilidad causados	\$	-	-
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	"	-	<u>16,101</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$	-	62,467
Operaciones discontinuadas	\$		<u>-</u>
RESULTADO NETO	\$	-	<u><u>62,467</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 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"



 ING. CARLOS ARTURO
 MARMOLEJO TRUJILLO
 DIRECTOR GENERAL



 ING. ARTURO AVALOS FAVELA
 DIRECTOR EJECUTIVO DE FINANZAS



 CP. INES ARMIENTO
 GARCIA
 CONTADORA

Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 1/	146.4041%
NICAP Total = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 1/	190.3253%
NICAP Mercado = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos de mercado 1/	634.4177%
http://www.cnbv.gob.mx	

FINANCIERA SUSTENTABLE DE MÉXICO S.A. DE C.V., S.F.P.
 NIVEL DE OPERACIÓN ASIGNADO 1
 AV. PASEO DE LA REFORMA 1254 COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC DEL. MIGUEL HIDALGO CDMX
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2021
 Expresados en moneda de poder adquisitivo de Marzo del 2022
 (Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	\$ -	62,467
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	883	
Amortizaciones de activos intangibles	1,532	
Provisiones	-	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	104,688	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-	
Operaciones discontinuadas	-	
	\$ -	<u>102,273</u>
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	-	285,263
Cambio en deudores por reporto	-	-
Cambio en cartera de crédito (neto)	-	127,327
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	-	122,068
Cambio en captación tradicional	-	266,025
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	-	15,736
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	-	-
Pago de impuestos a la utilidad	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-	<u>182,360</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	-	106,109
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>106,109</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	\$ -	288,469
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>169,112</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 ABURTO 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/	146.4041%
NICAP Total = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 1/	190.3253%
NICAP Mercado = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos de mercado 1/	634.4177%
http://www.cnbv.gob.mx	

FINANCIERA SUSTENTABLE DE MÉXICO S.A. DE C.V., S.F.P.,
 NIVEL DE OPERACIÓN ASIGNADO 1
 AV. PASEO DE LA REFORMA 1254 COL. LOMAS DE CHAPULTEPEC DEL. MIGUEL HIDALGO CDMX
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2022
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE MARZO DE 2022
 (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Capital contribuido					Capital ganado			Total capital contable	
	Capital Social	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	-	-	287,754
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS										
Suscripción de acciones capitalización de utilidades	-	137,120	-	-	-	-	-	-	-	137,120
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	250,520	-	-	-	2,181	107,923	-	-	424,874
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	-	-	-	-	-	-	-	-	62,467	62,467
Total	64,250	250,520	-	-	-	2,181	107,923	-	-	362,407
Saldo al 31 de Marzo de 2022	64,250	250,520	-	-	-	4,362	107,923	-	-	362,407

"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 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 variaciones en el capital contable 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 ZARAMEÑO GARCIA
 CONTADOR

Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 1/	146.4041%
NICAP Total = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 1/	190.3253%
NICAP Mercado = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos de mercado 1/	634.4177%

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

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

Notas a los estados financieros

31 de marzo 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 31 de marzo 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
146.4041%	1	245,396

(3) Disponibilidades-

Al 31 de marzo de 2022, el rubro de disponibilidades se integra como se muestra a continuación:

Caja	\$ 10,417
Banco	87,268
Disponibilidades restringidas:	12,572
Fondo de reserva Fideicomiso F/745311	
Otras disponibilidades	58,855
Total de disponibilidades	169,112

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

31 de marzo de 2022

(En miles de pesos)

(4) Inversiones en valores-

Al 31 de marzo 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)	\$ 39,541	1 – 3
<u>Con restricción:</u>		
Certificados de la Tesorería de la Federación (CETES)	18,960	1 – 3
<u>Reportos:</u>		
Certificados de la Tesorería de la Federación (CETES)	617,826	1 – 3
Total de inversiones	676,327	

Al 31 de marzo de 2022, el importe de los intereses ganados por inversiones en valores asciende a \$ 7,716, los cuales son registrados en el rubro de “Ingresos por intereses” en el estado de resultados a una tasa anual en un rango de 4.35% a 6.41% y plazos promedio de 1 a 3 días.

(5) Cartera de crédito-

Clasificación de la cartera

Al 31 de marzo 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	\$ 1,671,920
<u>Cartera vencida:</u>	
Actividad empresarial o comercial (*)	162,760
Total de cartera	1,834,679

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

31 de marzo de 2022

(En miles de pesos)

(*) Al 31 de marzo 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 \$ 91,166.

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.

Al 31 de marzo 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	\$ 125,139	34,813	2,807	162,760

Los ingresos por intereses registrados en el margen financiero al 31 de marzo de 2022, segmentados por tipo de crédito se componen de la siguiente manera:

Tipo de crédito	Total
Prendarias	\$ 89,038
Quirografarias	185
Otros	3,722
Total de intereses	92,944

Créditos relacionados - Al 31 de marzo 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 \$75 (nota 12).

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

31 de marzo de 2022

(En miles de pesos)

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, al 31 de marzo 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	1,090,064	-5,512	23,094	-3,259
30	267,977	-6,145	8,412	-1,623
60	302,534	-32,131	3,363	-1,408
90	48,012	-19,955	57	-39
120	758	-315	222	-181
150	3,951	-2,451	21	-16
180	45,987	-36,996	2,606	-2,507
+180	31,237	-30,177	6,384	-6,385
Total	1,790,520	-133,682	44,159	-15,418

El saldo de la cartera de crédito base para el registro de la estimación al 31 de marzo de 2022 asciende a \$1,834,679.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

31 de marzo de 2022

(En miles de pesos)

(6) Otras cuentas por cobrar-

Al 31 de marzo de 2022, las otras cuentas por cobrar se integran a continuación:

Partes relacionadas (nota 12)	\$ 18,450
Accesorios del crédito	20,262
Saldos a favor I. V. A.	15,925
I. S. R. a favor	9,155
Préstamos a empleados	1,892
Garantías siniestradas	47,316
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-44,163
Total de otras cuentas por cobrar	68,837

(7) Propiedad, mobiliario y equipo, neto-

Al 31 de marzo de 2022, las propiedades, mobiliario y equipo se analizan como se muestra a continuación:

Equipo de cómputo	3,746
Mobiliario y equipo	1,532
Equipo de transporte	866
Adaptaciones y mejoras	8,102
Otras propiedades, mobiliario y equipo	3,188
Depreciación acumulada	-4,932
Total Mobiliario y equipo, neto	12,502

El cargo a resultados al 31 de marzo de 2022, por concepto de depreciación, ascendió a \$ 883.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

31 de marzo de 2022

(En miles de pesos)

(8) Otros activos, netos-

Al 31 de marzo de 2022, la integración de este rubro se muestra a continuación:

Cargos diferidos	\$ 56,207
Otros pagos anticipados	34,048
Gastos de organización SOFIPO	6,599
Otros intangibles (1)	10,533
Desarrollo casas ecológicas (2)	5,227
Amortización acumulada de intangibles (1)	-6,505
Total de otros activos	106,109

(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 \$ 1,532.

(2) La Sociedad asignó \$ 5,227 para desarrollo de proyecto de crédito para viviendas.

(9) Captación tradicional-

Al 31 de marzo de 2022, el saldo de captación tradicional se integra como se muestra a continuación:

Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 324,102
Depósitos a plazo	<u>2,267,912</u>
Total de captación tradicional	2,592,014

Al 31 de marzo de 2022, el gasto por intereses por captación tradicional ascendió a \$ 53,591, los cuales se encuentran registrados en el rubro de "Gastos por intereses" en el estado de resultados.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

31 de marzo de 2022

(En miles de pesos)

(10) Préstamos bancarios y de otros organismos-

Al 31 de marzo 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 \$32, 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.

Los fideicomisos al amparo del fideicomiso maestro, la institución de crédito cesionaria y monto de cartera cedida en garantía son como siguen:

Institución de crédito	Créditos	Monto
1. Oikocredit	22 créditos	6,927
Total (1)		6,927

(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

31 de marzo de 2022

(En miles de pesos)

(11) Acreedores diversos-

Al 31 de marzo de 2022, el rubro de acreedores diversos se integra como se muestra a continuación:

Ordenes de pago	\$ 6,278
ISR retenido	3,676
Partes relacionadas (nota 12)	648
IVA por pagar	15,466
IVA por trasladar	12,697
Beneficios a corto plazo para empleados	9,178
Movimientos en tránsito APP	12,232
Otros acreedores diversos	11,914
<hr/> Total de otras cuentas por cobrar	<hr/> 72,089

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

31 de marzo de 2022

(En miles de pesos)

(12) Operaciones y saldos con partes relacionadas-

Las operaciones realizadas con partes relacionadas al 31 de marzo de 2022, se muestra a continuación:

Ingresos:		
Posibilidades Verdes, S. A. de C. V., SOFOM, E. N. R. (1)	\$	6,587
C y C Sustentable, S. A. de C. V.		1,675
Combucar, S. A. de C. V.		8
Sustenta Satelital, S.A. de C.V.		30
Gastos:		
C y C Sustentable, S. A. de C. V.	\$	3,473
Posibilidades Verdes, S. A. de C. V., SOFOM, E. N. R.		2,221
Sustenta Satelital, S. A. de C. V.		5,603
	Total neto	(2,997)
Cuentas por cobrar:		
Combucar, S.A. de C.V.	\$	75
Posibilidades Verdes, S. A. de C. V., SOFOM, E. N. R. (1)		15,305
C y C Sustentable, S. A. de C. V.		3,145
	\$	18,525
Cuentas por pagar:		
Sustenta Satelital, S. A. de C. V. (2)	\$	18
Posibilidades Verdes, S. A. de C. V., SOFOM, E. N. R. (2)		630
	\$	648

(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.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

31 de marzo de 2022

(En miles de pesos)

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

Al 31 de marzo de 2022, los otros ingresos y otros gastos se integran como sigue:

Seguros	\$	(2,963)
Monitoreo		(985)
Resultado por bienes adjudicados		19,125
Servicios de consultoría de negocios y administración de cartera		6,918
Proyecto de eficiencia energética		(3,758)
Afectaciones a la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro		(14,202)
Otros		(2,939)
Total otros ingresos (egresos) de la operación, neto	\$	1,713

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

Notas a los estados financieros

31 de marzo de 2022

(En miles de pesos)

(14) Capital Contable-

Al 31 de marzo 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)		250,520
Fondo de reserva		2,181
Resultado de ejercicios anteriores		107,923
Resultado neto		(62,467)
Total de capital contable	\$	362,407

- (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.