

APOYO MULTIPLE SA DE CV SFP
NIVEL DE OPERACIONES I
JUAN JOSE RIOS No 72 PTE COLONIA JORGE ALMADA CP 80200 CULIACAN SINALOA
BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2022
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO AL 31 DE MARZO DE 2022
(cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	\$ 11,393	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 66,893	
Títulos para negociar	\$ 109,014	Depósitos a plazo	\$ -	
Títulos disponibles para la venta	\$ -	Títulos de crédito emitidos	\$ -	
Títulos conservados a vencimiento	\$ -	Cuentas sin movimiento	\$ -	\$ 66,893
DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)	\$ -	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De corto plazo	\$ -	
Créditos comerciales	\$ -	De largo plazo	\$ -	\$ -
Actividad empresarial o comercial	\$ -	COLATERALES VENDIDOS		
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras	\$ -	Reportos (Saldo acreedor)	\$ -	
Créditos de consumo	\$ 25	Otros colaterales vendidos	\$ -	\$ -
Créditos a la vivienda	\$ -	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Media y residencial	\$ -	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -	
De interés social	\$ -	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ -	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 25	Aportaciones p/futuros aumentos de capital pend de formalizar	\$ 0	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Fondo de Obra Social	\$ -	
Créditos comerciales	\$ -	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ -	
Actividad empresarial o comercial	\$ -	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ -	
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras	\$ -	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 24,864	\$ 24,864
Créditos de consumo	\$ -	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN		\$ -
Créditos a la vivienda	\$ -	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		\$ -
Media y residencial	\$ -	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		\$ 0
De interés social	\$ -	TOTAL PASIVO		\$ 91,757
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ -	CAPITAL CONTABLE		
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 25	CAPITAL CONTRIBUIDO		
(-) MENOS:		Capital Social	\$ 45,000	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-\$ 0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Consejo	\$ 129,967	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 25	Prima en venta de acciones	\$ -	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 7,141	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ -	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ -	Efectos por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	\$ -	\$ 174,967
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 3,437	CAPITAL GANADO		
INVERSIONES PERMANENTES	\$ -	Reservas de capital	\$ 23	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ -	Fondo Social de Reserva	\$ -	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ 16,353	Otras Reservas de Capital	\$ 23	
OTROS ACTIVOS		Resultado de ejercicios anteriores	-\$ 75,124	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 13,434	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ -	
Otros activos a corto y largo plazo	\$ -	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ -	
TOTAL ACTIVO	\$ 160,797	Resultado neto	-\$ 30,826	-\$ 105,927.11
		TOTAL CAPITAL CONTABLE		\$ 69,040
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$ 160,797

	CUENTAS DE ORDEN	\$ 12,336
Avales otorgados	\$ -	
Activos y pasivos contingentes	\$ -	
Compromisos crediticios	\$ -	
Bienes en fideicomiso o mandato	\$ -	
Fideicomiso	\$ -	
Mandato	\$ -	
Bienes en custodia o en administración	\$ -	
Colaterales recibidos por la entidad	\$ 7,943	
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	\$ -	
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$ 88	
Otras cuentas de registro	\$ 4,305	

El saldo histórico del capital social al 31 de Marzo de 2022 es de 45,000 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.

www.onbv.gob.mx

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.


LIC. ENRIQUE ELIZONDO PABLOS
DIRECTOR GENERAL

AUTORIZACIONES


LCP ESTEBAN DE JESÚS PADILLA PÉREZ
CONTADOR GENERAL

APOYO MULTIPLE SA DE CV SFP
NIVEL DE OPERACIONES I
JUAN JOSE RIOS No 72 PTE COLONIA JORGE ALMADA CP 80200 CULIACAN SINALOA
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2022
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO AL 31 DE MARZO DE 2022
(cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$0	\$1,057
Gastos por intereses		\$95
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$0
MARGEN FINANCIERO		\$962
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>\$0</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$962
Comisiones y tarifas cobradas	\$0	
Comisiones y tarifas pagadas	\$3,423	
Resultado por intermediación	\$0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$1,919	
Gastos de Administración y Promoción	<u>\$30,285</u>	<u>-\$31,788</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		-\$30,826
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		\$0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		-\$30,826
Impuestos a la utilidad causados	\$0	
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	<u>\$0</u>	<u>\$0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		-\$30,826
Operaciones discontinuadas		\$0
RESULTADO NETO		<u>-\$30,826</u>


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 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.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

www.cnbv.gob.mx



LIC. ENRIQUE ELIZONDO PABLOS
DIRECTOR GENERAL

AUTORIZACIONES



LCP ESTEBAN DE JESÚS PADILLA PÉREZ
CONTADOR GENERAL

APOYO MULTIPLE SA DE CV SFP
NIVEL DE OPERACIONES I
JUAN JOSE RIOS No 72 PTE COLONIA JORGE ALMADA CP 80200 CULIACAN SINALOA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2022
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO AL 31 DE MARZO DE 2022
(cifras en miles de pesos)

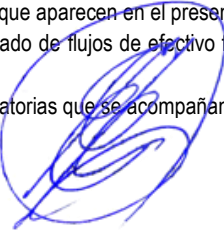
Resultado Neto	-30,825.85
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	-3,857.54
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0.00
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	67.55
Amortizaciones de activos intangibles	210.11
Provisiones	-4,135.20
Impuestos a la Utilidad causados y diferidos	0.00
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0.00
Operaciones discontinuadas	0.00
Otros	0.00
	-34,683.39
Actividades de Operación	
Cambio en Inversiones en Valores	-34,445.66
Cambio en Deudores por Reporto	0.00
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	47.14
Cambio en Bienes adjudicados (Neto)	0.00
Cambio en Otros Activos Operativos (Neto)	1,930.09
Cambio en Captación Tradicional	21,546.14
Cambio en Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	0.00
Cambio en Colaterales Vendidos	0.00
Cambio en Obligaciones Subordinadas con Características de Pasivo	0.00
Cambio en Otros Pasivos Operativos	23,410.01
Cobros de Impuestos a la Utilidad (devoluciones)	0.00
Paqos de Impuestos a la Utilidad	0.00
Otros	0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	12,487.72
Actividades de Inversión	
Cobros por disposición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	0.00
Paqos por adquisición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	-1,127.60
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0.00
Paqos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0.00
Cobros por disposición de otras Inversiones Permanentes	0.00
Paqos por adquisición de otras Inversiones Permanentes	0.00
Cobros de dividendos en efectivo	0.00
Paqos por adquisición de activos intangibles	32.83
Cobros por disposición de Activos de Larga Duración Disponibles para la Venta	0.00
Cobros por disposición de Otros Activos de Larga Duración	0.00
Paqos por adquisición de Otros Activos de Larga Duración	0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-1,094.77
Actividades de Financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	30,000.00
Paqos por reembolsos de Capital Social	-600.00
Paqos de dividendos en efectivo y equivalentes de efectivo	0.00
Paqos asociados a la recompra de acciones propias	0.00
Cobros por la emisión de Obligaciones Subordinadas con características de Capital	0.00
Paqos asociados a Obligaciones Subordinadas con características de Capital	0.00
Otros	0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	29,400.00
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	6,109.57
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0.00
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	5,282.98
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	11,392.55

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

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


Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

www.cnbv.gob.mx



LIC. ENRIQUE ELIZONDO PABLOS
DIRECTOR GENERAL

AUTORIZACIONES



LCP ESTEBAN DE JESÚS PADILLA PÉREZ
CONTADOR GENERAL

APOYO MULTIPLE SA DE CV SFP
NIVEL DE OPERACIONES I
JUAN JOSE RIOS No 72 PTE COLONIA JORGE ALMADA CP 80200 CULIACAN SINALOA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2022
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO AL 31 DE MARZO DE 2022
(cifras en miles de pesos)

Resultado Neto	-30,825.85
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	-3,857.54
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0.00
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	67.55
Amortizaciones de activos intangibles	210.11
Provisiones	-4,135.20
Impuestos a la Utilidad causados y diferidos	0.00
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0.00
Operaciones discontinuadas	0.00
Otros	0.00
	-34,683.39
Actividades de Operación	
Cambio en Inversiones en Valores	-34,445.66
Cambio en Deudores por Reporto	0.00
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	47.14
Cambio en Bienes adjudicados (Neto)	0.00
Cambio en Otros Activos Operativos (Neto)	1,930.09
Cambio en Captación Tradicional	21,546.14
Cambio en Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	0.00
Cambio en Colaterales Vendidos	0.00
Cambio en Obligaciones Subordinadas con Características de Pasivo	0.00
Cambio en Otros Pasivos Operativos	23,410.01
Cobros de Impuestos a la Utilidad (devoluciones)	0.00
Paqos de Impuestos a la Utilidad	0.00
Otros	0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	12,487.72
Actividades de Inversión	
Cobros por disposición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	0.00
Paqos por adquisición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	-1,127.60
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0.00
Paqos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0.00
Cobros por disposición de otras Inversiones Permanentes	0.00
Paqos por adquisición de otras Inversiones Permanentes	0.00
Cobros de dividendos en efectivo	0.00
Paqos por adquisición de activos intangibles	32.83
Cobros por disposición de Activos de Larga Duración Disponibles para la Venta	0.00
Cobros por disposición de Otros Activos de Larga Duración	0.00
Paqos por adquisición de Otros Activos de Larga Duración	0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-1,094.77
Actividades de Financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	30,000.00
Paqos por reembolsos de Capital Social	-600.00
Paqos de dividendos en efectivo y equivalentes de efectivo	0.00
Paqos asociados a la recompra de acciones propias	0.00
Cobros por la emisión de Obligaciones Subordinadas con características de Capital	0.00
Paqos asociados a Obligaciones Subordinadas con características de Capital	0.00
Otros	0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	29,400.00
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	6,109.57
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0.00
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	5,282.98
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	11,392.55

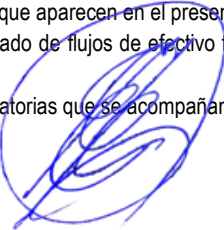
Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa.

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


Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

www.cnbv.gob.mx

AUTORIZACIONES



LIC. ENRIQUE ELIZONDO PABLOS
DIRECTOR GENERAL



LCP ESTEBAN DE JESÚS PADILLA PÉREZ
CONTADOR GENERAL

APOYO MÚLTIPLE S.A. DE C.V. S.F.P.
Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo de 2022
Nivel de Operaciones I

1.- POLÍTICAS CONTABLES.

Las principales políticas contables utilizadas se resumen como sigue:

- a) Los estados financieros son preparados de conformidad con los criterios de contabilidad para entidades de ahorro y crédito popular con activos iguales o inferiores a \$ 15,000,000 UDIS emitidos en las disposiciones de carácter general aplicables a 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 publicadas en el diario oficial de la federación el 18 de marzo de 2006 y sus modificaciones publicadas en el propio diario el 18 de enero de 2008, 11 de agosto de 2008, 16 de marzo de 2010, 18 de marzo de 2012, 12 de enero de 2015, 06 de febrero de 2015, 02 de abril de 2015, 22 de marzo de 2015, 29 de octubre de 2015, 07 de enero de 2016, 02 de febrero de 2016, 22 de abril de 2016, 11 de julio de 2016, 28 de marzo de 2016, 27 de marzo de 2016, 10 de junio de 2017, 31 de mayo de 2017, 24 de julio de 2017, 06 de octubre de 2017, 23 de enero de 2018, 26 de enero de 2018, y 26 de abril de 2018.
- b) Las cifras que presenta la información financiera se encuentran expresadas en pesos moneda nacional.
- c) El registro y presentación de las operaciones se han llevado en forma consistente y, por consiguiente, refleja con veracidad la situación financiera al 31 de marzo de 2022.
- d) El estado de resultados presenta rubros mínimos requeridos para su presentación; sin embargo, como entidad revela los conceptos que se consideran importantes.
- e) La emisión de los estados financieros y las notas correspondientes fue autorizada por el Director General Interino, Lic. Enrique Elizondo Pablos, y por el Contador General, L.C.P. Esteban de Jesús Padilla Pérez, el día 31 de marzo de 2022. Estos estados financieros deberán ser aprobados en fecha posterior por el Consejo de Administración y por la Asamblea de Accionistas. Estos órganos tienen la facultad de modificar los estados financieros adjuntos.

ACTIVO.

2.- Disponibilidades.

Las disponibilidades se encuentran registradas y valuadas en su valor nominal; los rendimientos que generan los depósitos se reconocen en el resultado del ejercicio conforme se devengan.

Los saldos al 31 de marzo de 2022 se integran de la siguiente manera:

Integración de la Cuenta Disponibilidades	Saldo Parcial	Saldo 31 de marzo de 2022
Caja Chica		
Caja Chica Culiacán	5,000.00	

Total Caja		5,000.00
Bancos		
BBVA Bancomer cta.0165196647	151,871.18	
Banorte cta.0611213303	8,339.16	
Bajío cta.6394407	5,684.62	
Bajío cta.64015660	1,635,496.19	
Bajío captación cta.10435717	20,938.07	
Bajío Cuenta Inversión	2,281,816.57	
STP	7,283,403.83	
Total Bancos		11,387,403.83
Total Disponibilidades		11,392,549.62

3.- Inversiones en Valores.

La integración de los saldos de esta cuenta es la siguiente:

Integración de la Cuenta de Inversiones en Valores	Saldo Parcial	Saldo 31 de marzo de 2022
Títulos Recibidos en Reporto		109,014,364.48
BANORTE 613521048	5,761.37	
BAJIO Tesorería	46,863,449.95	
BAJIO Captación	35,227,608.30	
Actinver Captación	26,917,544.86	
Total Inversión en Valores		109,014,364.48

Cartera de Crédito.

4.- Cartera Vigente.

La cartera de crédito vigente se registra inicialmente con el monto otorgado del crédito, incrementando su saldo por los intereses devengados de acuerdo a la tasa establecida en los contratos respectivos, así como los traspasos de cartera vencida a vigente cuando dichos créditos vencidos presenten pagos sostenidos y, se ve disminuida con los pagos realizados por el cliente tanto de capital e intereses, así como de los traspasos de cartera vigente a vencida cuando dichos créditos presenten una mora igual o superior a 90 días.

La integración de cartera vigente es la siguiente:

Cartera Vigente	Saldo 31 de marzo de 2022
Comercial	0.00
Consumo	25,480.17
Vivienda	0.00
Total Cartera Vigente	25,480.17

5.- Cartera Vencida

La cartera vencida se encuentra registrada de acuerdo con el párrafo 24 del criterio B-3 cartera de crédito para entidades con activos inferiores a 15'000,000 UDIS y, al cierre del mes de marzo de 2022 no hay créditos que se consideren vencidos a consecuencia de los castigos realizados en el mes de enero de 2022.

Cartera Vencida	Saldo 31 de marzo de 2022
Comercial	0.00
Consumo	0.00
Vivienda	0.00
Total Cartera Vencida	0.00

Los Castigos realizados al mes de enero de 2022 fueron los siguientes:

ID Cliente	Nombre	Días Mora	Capital	Garantía Líquida	Interés Ordinario Vencido	Interés Moratorio	Total Castigo
1-10-2712	OSUNA OLIVAS JESUS JULIAN	305	6,452.63	0.00	202.33	243.53	6,898.49
1-10-2716	GAXIOLA VALENCIA MONICA DAMARIS	410	1,270.70	0.00	19.12	139.54	1,429.36
1-10-2625	GALLARDO BAYARDO HERIBERTO	669	8,442.41	0.00	612.19	298.05	9,352.65
1-10-2624	CORDOVA AGUIRRE FRANCISCO JAVIER	851	3,159.61	0.00	55.17	952.55	4,167.33
1-10-2659	OJEDA JIMENEZ MARVIN AARON	884	1,589.33	0.00	39.31	508.16	2,136.80
1-10-2618	AGUIRRE TELLEZ ANGEL ALAN	914	4,458.76	0.00	164.57	1,511.42	6,134.75
1-10-2654	SANTILLAN HUERTA SAUL GILDARDO	961	4,143.51	0.00	153.36	1,506.00	5,802.87
1-10-2572	SOTO URIARTE KAREN GABRIELA	1036	92,503.80	-10,000.00	1,299.90	9,006.88	92,810.58
TOTAL			122,020.75	-10,000.00	2,545.95	14,166.14	128,732.84

Los intereses de créditos que se devengan a partir de los 90 días de mora se registran en cuentas de orden en el rubro de intereses devengados no cobrados y se registran en resultados hasta el momento de su pago.

6.- Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios.

La estimación preventiva para riesgos crediticios se registra y calcula con base en las reglas que al efecto establece la CNBV para la provisión de la cartera crediticia en el anexo D de las disposiciones; Las estimaciones adicionales requeridas en diversas reglamentaciones ordenadas por la CNBV o la federación, se registran en el resultado del ejercicio.

Por lo que respecta a los intereses devengados no cobrados correspondientes a créditos que se encuentren en cartera vencida, se crea una estimación equivalente al total de estos al momento del traspaso del crédito como cartera vencida.

Los saldos de la estimación preventiva para riesgos crediticios se detallan a continuación:

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	Saldo 31 de marzo de 2022
Comercial	0.00
Consumo	254.81
Vivienda-	0.00
Adicional (Intereses devengados cartera crédito vencida)	0.00
Total Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	254.81

7.- Otras Cuentas por Cobrar.

Las otras cuentas por cobrar incluyen los saldos a favor de impuestos o deudores a las que la entidad tiene derecho de cobro entre los que destacan: IVA a favor 30.38%, el ISR Retenido por intereses a favor por 18.74%, Truu Innovation 46.59% (Cuota de Intercambio pendiente de pago) y los Otros deudores por 4.29%.

Otras Cuentas por Cobrar	Saldo Parcial	Saldo 31 de marzo de 2022
Saldo a Favor de Impuestos		
IVA Acreditable	2,314,494.74	
Impuestos retenidos	463,930.66	
Subsidio al Empleo	5,811.29	
ISR Retenciones Bancarias	454,476.25	
IVA a favor	2,719,864.41	
Otros	46,163.09	
Total de Impuesto a Favor		5,086,333.53
Otros deudores		
Prestamos al Personal	-0.58	
Otros Deudores Diversos	2,285,910.36	
Estimación Por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro	(695,224.00)	
Total de Otros Deudores		1,590,430.97
Total de Otras Cuentas por Cobrar		7,140,695.16

8.- Inmueble, Mobiliario y Equipo.

Los Inmuebles, Mobiliario y Equipo representan las inversiones en activos fijos que la entidad tiene en su propiedad, los cuales están integrados por un edificio, automóviles, computadoras, impresoras, archiveros, escritorios, etc.

Asimismo, se incluye por separado el saldo acumulado de las depreciaciones de las mismas.

El valor contable de dichas inversiones a marzo de 2022 es el siguiente:

Inmuebles, Mobiliario y Equipo	Saldo 31 de marzo de 2022
Terrenos	1'230,000.00
Construcciones	2'542,507.07
Equipo de Computo	1,609,436.57
Equipo de Oficina	384,625.75
DEPREC. ACUM. DE CONSTRUCCIONES	(1,472,535.37)
DEP. ACUM. EQUIPO DE COMPUTO	(487,220.71)
DEP. ACUM. DE MOBILIARIO	(370,097.41)
Valor total de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	3,436,715.90

9.- Impuestos y PTU Diferidos.

La sociedad determina los impuestos a la utilidad diferidos con base al método de activos y pasivos. Bajo este método, determinan todas las diferencias temporales que existen entre los valores contables y fiscales, a las cuales se les aplica la tasa del impuesto sobre la renta (ISR) vigente a la fecha del balance general, o bien, aquellas tasas promulgadas y establecidas en las disposiciones fiscales a esa fecha y estarán vigentes al momento en que se estima que los activos y pasivos por impuestos diferidos se recuperaran o liquidaran, respectivamente.

Esta partida también se deriva de las pérdidas fiscales pendientes de amortizar de los ejercicios 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 y 2022 posiblemente recuperables de acuerdo a las proyecciones financieras realizadas.

El saldo final de los impuestos diferidos al cierre del ejercicio es el siguiente:

ISR Diferido	Saldo 31 de marzo de 2022
DIFERENCIAS TEMPORALES	204,719.81
PERDIDAS FISCALES	16,148,541.99
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS	16,353,261.80

10.- Otros Activos.

Las cuentas de otros activos se integran por los gastos preoperativos por productos nuevos, depósitos en garantía, gastos por amortizar, los pagos anticipados, así como los intangibles por la adquisición de licencia del sistema operativo Si-Crediweb a Coral Tecnología y sistemas, SA de CV.

También en el mes de noviembre y marzo de 2022 se adquirió los derechos de la marca y el desarrollo de la App "Fondeadora", cada uno por un valor de \$ 862,068.97 respectivamente, cuya amortización comenzó a realizarse en el primer trimestre del ejercicio 2022.

Las cuentas de otros activos se detallan de la manera siguiente:

Otros Activos	Saldo 31 de marzo de 2022
Gastos preoperativos (Nvo Chip TDD)	439,122.45
Softwares	56,246.25
Deposito en Garantía	9,106.62
Anticipo de Liquidaciones a MasterC	11,147.33
Otros gastos diferidos y pagos anticipados	10,947,234.39
Marca y derechos de software	1,659,482.76
Seguros de GMM del personal por amortizar	172,494.19
Activos en Arrendamiento	139,310.11
Valor Total de Otros Activos	13,434,144.10

PASIVO.

11.- Captación Tradicional.

La sociedad actualmente registra depósitos de exigibilidad inmediata y su saldo se presenta de la siguiente forma.

CONCEPTO	Saldo 31 de marzo de 2022
Depósitos de exigibilidad Inmediata	66,893,319.71
Depósitos en Tarjeta de Débito sin Intereses con restricción en depósitos.	46,632,732.37
Depósitos en Tarjeta de Débito con Intereses con restricción en depósitos	14,661,741.56
Depósitos en Tarjeta de Débito con Intereses sin restricción en depósitos.	2,841,790.25
Depósitos de Personas Morales con Intereses	2,447,933.83
Otros depósitos de exigibilidad inmediata	309,121.70
Total Captación	66,893,319.71

Durante el mes de febrero se inició con el nuevo producto de tarjeta de débito sin restricciones para personas físicas, la cual su característica principal es que no hay restricción en el monto en depósitos que pueden recibir sus cuentas durante el mes.

12.- Otras Cuentas por Pagar.

En esta cuenta se registran los saldos con proveedores de bienes y servicios pendientes de pago, así como la provisión de obligaciones fiscales y laborales de la sociedad.

Otras Cuentas por Pagar	Parcial	Saldo 31 de marzo de 2022
MasterCard	17,666,351.05	
Provisiones de nómina	778,426.11	
Pasivos en Arrendamiento	139,310.11	
Otros Acreedores Diversos	2,526,740.94	
Total Acreedores Diversos		21,110,828.21
Impuestos por Pagar	1,769,268.52	

IMSS	611,807.18	
INFONAVIT	308,946.44	
SAR	123,578.52	
Cesantía en edad avanzada y Vejez	194,636.05	
Impuesto al valor agregado	502,360.59	
Impuesto sobre nómina	225,851.89	
Aportación al fondo de protección al ahorro	16,723.33	
Total Obligaciones Fiscales		3,753,172.52
Aportaciones para futuros aumentos de capital	1.00	1.00
Total Cuentas por Pagar		24,864,001.73

13.- Créditos Diferidos y Cobros Anticipados.

En este rubro se registran las comisiones por apertura de créditos dispersados, mismas que se devengan a los resultados del ejercicio conforme a la vida del crédito, finalizando al cierre del ejercicio con el saldo siguiente:

Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	Saldo 31 de marzo de 2022
Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	1.90

14.- Capital Contable.

a.- Capital Contribuido.

El capital contribuido se compone con el capital social fijo y variable, el cual se integra con 45,000 acciones con un valor nominal de \$1,000.00 pesos por cada una, que se encuentran suscritas y pagadas por los socios, así como, por las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el órgano de gobierno.

Con fecha 31 de marzo de 2022, la Asamblea General de Accionistas de la Sociedad aceptó las aportaciones para futuros aumentos de capital realizadas por Controladora Nore S.A.P.I. de C.V. por un monto total de \$30,000,000.00 (treinta millones de pesos 00/100 M.N.), mismas que fueron realizadas el día 24 de marzo de 2022, así como el reembolso de capital social a la misma por \$ 600,000.00 (seiscientos mil pesos 00/100 M.N.).

Por último, el 7 de marzo de 2022 se realizó una compra-venta de acciones, en la que José Antonio Mendoza Zazueta vendió el total de sus acciones a Fondeadora, Inc., las cuales representan 1,356 acciones con un valor nominal de \$1,000.00, representando un importe de \$ 1,356,000.00 (un millón trescientos cincuenta y seis mil Pesos 00/100 M.N.).

El saldo al 31 de marzo de 2022 en la cuenta de capital es el siguiente:

Capital Contribuido	Saldo 31 de marzo de 2022
Capital Social	45´000,000.00
Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Acordadas por su Órgano de Gobierno	129,967,000.10

Total de Capital Contribuido	174,967,000.10
-------------------------------------	-----------------------

El capital Social está dividido de la siguiente forma:

Capital Social	Saldo contribuido:
Juan de Dios Aguirre Zazueta	10'860,000.00
María Estela Kuroda San	6'115,000.00
Juan Manuel Kuroda San	4'328,000.00
Ahiko Elizabeth Kuroda Morán	4'143,000.00
Mitzuko Andrea Kuroda Morán	4'143,000.00
Jesús Héctor Kuroda Morán	4'142,000.00
Yukiko Leticia Kuroda Morán	4'142,000.00
Luis Carlos Medina Aguilar	3'446,000.00
Fondadora Inc.	1'356,000.00
Beatriz Kondo López	552,000.00
Sergio Moya Núñez	100,000.00
Controladora NORE SAPI de CV	1,673,000.00
Total de Capital Contribuido	45'000,000.00

Las aportaciones para futuros aumentos de capital se desglosan de la siguiente forma:

Aportación de:	Saldo aportado:
Controladora NORE SAPI de CV	119,553,000.00
Juan de Dios Aguirre Zazueta	3'906,000.10
Jesús Héctor Kuroda Morán	1'066,000.00
Yukiko Leticia Kuroda Morán	1'066,000.00
Ahiko Elizabeth Kuroda Morán	1'065,000.00
Mitzuko Andrea Kuroda Morán	1'065,000.00
Luis Carlos Medina Aguilar	820,000.00
María Estela Kuroda San	738,000.00
Juan Manuel Kuroda San	551,000.00
Sergio Moya Núñez	77,000.00
José Humberto Choza Gaxiola	60,000.00
Total de Aportaciones para Futuros Aumentos	129'967,000.10

b.- Capital Ganado.

El capital ganado se integra por el fondo de reserva; así como de los resultados correspondientes a los ejercicios 2007 a 2020, así como el resultado del primer trimestre de 2022, cuyos saldos se conforman de la siguiente forma:

Capital Ganado	Saldo 31 de marzo de 2022
Fondo de Reserva	23,019.13
Resultado de Ejercicios Anteriores	(75,124,282.34)
Resultado Neto	(30,825,849)
Total de Capital Ganado	(105,927,112.21)

ESTADO DE RESULTADOS.

15.- Margen Financiero.

El margen financiero se compone por la diferencia entre la suma de intereses derivados de la cartera de crédito, disponibilidades, inversiones en valores y comisiones por apertura de crédito devengadas y, la suma de los intereses derivados de la captación, de los préstamos bancarios y de otros organismos, la amortización de los costos derivados de la colocación del crédito, así como la pérdida en valorización de partidas en moneda distinta al peso. El saldo al primer trimestre de 2022 se presenta de la siguiente forma:

Margen Financiero	Saldo 31 de marzo de 2022
Ingresos por Intereses	1,057,497.99
Intereses y Rendimiento a Favor Provenientes de Inversiones	1,055,222.45
Intereses de Cartera de Crédito Vigente	2,015.26
Comisiones por apertura de crédito devengadas	0.00
Intereses provenientes de disponibilidades	260.28
Gastos por Intereses	95,435.17
Intereses por Depósitos a Plazo	0.00
Costos asociados al otorgamiento del crédito	0.00
Intereses por depósitos de exigibilidad inmediata	95,435.17
Margen Financiero	962,062.82

16.- Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios.

El saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios registrada en resultados al final de marzo de 2022 es por:

Concepto	Saldo 31 de marzo de 2022
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(271.02)

17.- Comisiones y Tarifas Cobradas.

Las comisiones y tarifas cobradas son las que la empresa cobra a nuestros clientes de crédito por concepto de seguros de vida, gastos de investigación, etc., reflejándose al final del primer trimestre de 2022 de la siguiente forma:

Concepto	Saldo 31 de marzo de 2022
Comisiones y Tarifas Cobradas	0.00

18.- Comisiones y Tarifas Pagadas.

Las comisiones y tarifas pagadas son las que la empresa paga a proveedores de servicios financieros, como las comisiones bancarias o de inversión, cuyo saldo a marzo de 2022 es el siguiente:

Concepto	Saldo 31 de marzo de 2022
Comisiones y Tarifas Pagadas	3,422,559.73
Comisiones por SPEIs realizados	3,417,051.20
Comisiones Bancarias	5,508.53

19.- Otros Ingresos (Egresos) de la Operación.

La cuenta de otros ingresos (egresos) de la operación contempla la cancelación de los excedentes de estimación, los intereses provenientes de préstamos a empleados, entre otros, y cuyo saldo al primer trimestre de 2022 es el siguiente:

Concepto	Saldo 31 de marzo de 2022
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	1,919,280.62
Cuota de Intercambio	1,926,150.22
Ingresos varios	22.75
Variación Cambiaria	497.58
Intereses devengados por activos en arrendamiento	(7,689.93)

20.- Gastos de Administración y Promoción.

En los gastos de administración se encuentran registrados todo tipo de remuneraciones y prestaciones otorgadas al personal, honorarios, rentas, gastos de promoción, de tecnología, no deducibles, depreciaciones y amortizaciones, así como impuestos y derechos, entre otros, reflejando un saldo al primer trimestre de 2022 de la siguiente forma:

Gastos de Administración y Promoción	Saldo 31 de marzo de 2022
Remuneraciones y Prestaciones al Personal	18,868,343.22
Aportaciones de seguridad social	2,197,468.86
Honorarios	1,219,882.65
Impuestos y Derechos	511,134.60
Depreciaciones	67,550.36
Amortizaciones	210,112.75
Aportación de Fondo de Protección	43,917.74
Gastos no Deducibles	2,144,836.46
Gastos en Tecnología	1,001,016.70
Gastos de Promoción	2,170,924.75
Gastos de Viaje	14,278.56
Telefonía	5,626.73
Papelería	341,684.90
Agua Potable	1,923.52
Energía Eléctrica	6,338.81
Mensajería	388.40
Servicio de Limpieza y cafetería	1,553.04
Mantenimientos	400.00
Arrendamientos	27,019.66
Gastos Operativos	1,402,056.42

Capacitación y Adiestramiento	29,948.30
Consultas Buró de Crédito	3,000.00
Otros Gastos de Administración y promoción	15,497.30
Total Gastos de Administración y Promoción	30,284,903.73

CUENTAS DE ORDEN.

21.- Cuentas de Orden.

Estas cuentas reflejan los saldos del control de intereses de cartera de crédito vencida posterior a los 90 días, los intereses moratorios devengados no cobrados, garantías comprometidas a nuestro favor y compromisos de crédito pendientes de ejercer por nuestros clientes entre otras, cuyos saldos son los siguientes:

Cuentas de Orden	Saldo 31 de marzo de 2022
Intereses Devengados no Cobrados de Cartera de Crédito Vencida	87,674.70
Colaterales recibidos por la entidad	7,943,400.00
Otras Cuentas de Registro	4,304,682.59
Total cuentas de orden	12,335,757.29

23.- Hechos posteriores.

- Con fecha 31 de marzo de 2022, la Asamblea General de Accionistas de la Sociedad ratificó el capital contribuido mencionado en la nota 14, en el que se especifica que las aportaciones para futuros aumentos de capital al 31 de marzo de 2022, por un saldo de \$99,967,000.10 (noventa y nueve millones novecientos sesenta y siete mil pesos 10/100 M.N.) se intercambiarán por 99,967 acciones con un valor nominal de \$1,000.00 pesos por cada una.
- Con fecha 31 de marzo de 2022, la Asamblea General de Accionistas de la Sociedad aceptó las aportaciones para futuros aumentos de capital realizadas por Controladora Nore S.A.P.I. de C.V. por un monto total de \$30,000,000.00 (treinta millones de pesos 00/100 M.N.), mismas que fueron realizadas el día 24 de marzo de 2022.

Las presentes notas son parte integrante de los Estados Financieros de la entidad al 31 de marzo de 2022.



Lic. Enrique Elizondo Pablos
Director General



LCP Esteban de Jesús Padilla Pérez
Contador General