CrediCapital

¡ La Banca Social Con Nuevas Ideas !

SOLUCION ASEA S.A. DE C.V. S.F.P.
CON NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR. C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2021
(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES			$ 37,280
INVERSIONES EN VALORES			$ 1,561
Titulos para negociar		$ 1,561	
Titulos disponibles para la venta		$ -	
Titulos conservados a vencimiento		$ -	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		$ -	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
Créditos comerciales		$ 193,347	
- Actividad empresarial o comercial	$ 193,347		
- Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	$ -		
Créditos de consumo		$ 6,221	
Créditos a la vivienda		$ 1,475	
- Media y residencial	$ -		
- De interés social	$ 1,475		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE		$ 201,043	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
Créditos comerciales		$ 20,353	
- Actividad empresarial o comercial	$ 20,353		
- Préstamos de liquidez a otras sociedades	$ -		
Créditos de consumo		$ 38	
Créditos a la vivienda		$ -	
- Media y residencial	$ -		
- De interés social	$ -		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA		$ 20,392	
CARTERA DE CREDITO		$ 221,435	
- (MENOS): **ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITI**		-$ 18,061	-
CARTERA DE CREDITO (NETO)			$ 203,374
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			$ 632
BIENES ADJUDICADOS			$ -
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			$ 24,300
INVERSIONES PERMANENTES			$ 5,560
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA			$ -
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			$ -
OTROS ACTIVOS			$ 6,837
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangbles		$ 5,522	
Otros activos a corto y largo plazo		$ 1,315	
TOTAL ACTIVO			**$ 279,544**

PASIVO Y CAPITAL

CAPTACIÓN TRADICIONAL			$ 121,352
Depósitos de exigibilidad inmediata		$ 59,885	
Depósitos a plazo		$ 61,460	
Titulos de crédito emitidos		$ -	
Cuentas sin movimiento		$ 7	
PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			$ 54,778
De corto plazo		$ 40,599	
De largo plazo		$ 14,179	
COLATERALES VENDIDOS			$ -
Reportos (Saldo acreedor)		$ -	
Otros colaterales vendidos		$ -	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			$ 7,449
Impuestos a la utilidad por pagar		$ 6	
PTU por pagar		$ 83	
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes		$ -	
Acreedores por liquidación de operaciones		$ -	
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		$ -	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		$ 7,360	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION			$ -
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			$ 840
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			$ 1,461
TOTAL PASIVO			$ 185,880
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO		$ 47,185	
Capital social	$ 49,360		
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizaadas por su consejo de administración	$ -		
Prima en venta de acciones	$ -		
Obligaciones subordinadas en circulación	$ -		
Efecto por incorporacion al regimen de sociedades financieras populares	-$ 2,175		
CAPITAL GANADO		$ 46,479	
Reservas de capital	$ 8,226		
Fondo Social de Reserva	$ -		
Fondo de Reserva	$ -		
Otras Reservas de Capital	$ -		
Resultado de ejercicios anteriores	$ 38,746		
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	$ -		
Resultado por tenencia de activos no monetarios	$ -		
Resultado neto	-$ 494		
TOTAL CAPITAL CONTABLE			**$ 93,663**
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE.			**$ 279,544**

CUENTAS DE ORDEN.

Avales otorgados	$ -
Activos y Pasivos contingentes	$ 10,365
Compromisos crediticios	$ -
Bienes en fideicomiso o mandato	$ -
Fideicomiso	$ -
Mandato	$ -
Bienes en custodia o en administración	$ -
Colaterales recibidos por la entidad	$ -
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	$ -
Garantias Recibidas Cartera Vigente	$ 444,002
Garantias Recibidas Cartera Castigada	$ -
Intereses devengados no cobrados de cartera de credito	$ 15,834
Cartera de crédito vencida	$ -
Otras cuentas de registros	$ 296,896
	$ -
	$ 767,097

" El saldo histórico del Capital Social al 30 de Junio de 2021 es de 49,360

"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 valuaron 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 resposabilidad de los funcionarios que lo suscriben".
El Indice de Capitalización de Riesgo de Crédito y de Mercado es de 491.6774 del cual el Capital Neto es de $89,038 y el Requerimiento Total de Capital por Riesgo asciende a $18,109
Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado $2,049
Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito $16,060
El Nivel de Capitalización corresponde a la suficiencia del Capital Neto en función de los riesgos en los que incurra la sociedad en su operación. Estos riesgos se miden con base en los activos liquidos que posee la sociedad, así como la seguridad y facilidad de hacer realizables las inversiones en valores y los créditos colocados con sus clientes, con el objeto de enfrentar sus compromisos de corto plazo.
El Nivel de Capitalización se mide en términos porcentuales y se clasifican en cuatro categorias:

Categoría	Parámetro
A	Mayor o igual a 150%
B	Mayor o igual a 100% y menor a 150%
C	Mayor o igual a 50% y menor a 100%
D	Menor a 50%

Al mes de junio del 2021 el Nivel de Capitalización de Solución Asea, SA de CV SFP., se posiciona en la Categoría "A"
http://www.cnbv.gob.mx

ELABORÓ

C.P. AXLISES ARREOLA LORENZANA
DIRECTOR DE ADMON Y FINANZAS
CÉD. PROF. 11560283

AUTORIZÓ

C.P. PÁNFILO ROSALES DUQUE
DIRECTOR GENERAL

CrediCapital

¡ La Banca Social Con Nuevas Ideas !

SOLUCION ASEA S.A. DE C.V. SFP.
CON NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR. C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021
(Cifras en Miles de Pesos)

Ingresos por interes			$	56,487
Gastos por interes			$	3,614
Resultado por posicion monetaria neto (margen financiero)			$	-
MARGEN FINANCIERO			**$**	**52,873**
Estimacion preventiva para riesgos crediticios			$	13,523
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CREDITICIO			**$**	**39,350**
Comisiones y tarifas cobradas	$	4,956		
Comisiones y tarifas pagadas	-$	108		
Resultado por intermediacion	$	-		
Otros ingresos (egresos) de la operación	$	2,334		
Gastos de administración y promoción	-$	45,900	-$	38,718
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			$	631
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios en conjuntos			$	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			**$**	**631**
Impuestos a la utilidad causados	-$	1,125		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	$	-	-$	1,125
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			**-$**	**494**
Operaciones discontinuadas			$	-
RESULTADO NETO.			**-$**	**494**

"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 derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el período 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".

http://www.cnbv.gob.mx

ELABORÓ

C.P. AXLISES ARREOLA LORENZANA
GERENTE DE ADMON Y FINANZAS
CÉD. PROF. 11560283

AUTORIZÓ

C.P. PANFILO ROSALES DUQUE
DIRECTOR GENERAL

CrediCapital

¡ La Banca Social Con Nuevas Ideas !

SOLUCION ASEA SA DE CV SFP
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR. C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021
(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto			-$	494
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:			$	1,622
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	$	-		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	$	1,241		
Amortizaciones de activos intangibles	$	381		
Provisiones	$	-		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	$	-		
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	$	-		
Operaciones discontinuadas	$	-	$	-
			$	**1,129**
Actividades de operación				
Cambio en inversiones en valores			$	-
Cambio en deudores por reporto			$	-
Cambio en cartera de crédito (neto)			-$	1,006
Cambio en bienes adjudicados (neto)			$	-
Cambio en otros activos operativos (neto)			$	-
Cambio en captación tradicional			$	19,625
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos			-$	4,979
Cambio en colaterales vendidos			$	-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo			$	-
Cambio en otros pasivos operativos			-$	15
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)			$	-
Pagos de impuestos a la utilidad			$	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			**$**	**14,753**
Actividades de inversión				
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo			$	-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo			-$	225
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto			$	-
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto			$	-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes			$	-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes			-$	2,350
Cobros de dividendos en efectivo			$	-
Pagos por adquisición de activos intangibles			$	-
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta			$	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración			$	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración			$	-
Disminución o aumento de otras cuentas por cobrar			$	84
Disminución o aumento de Capital Ganado			$	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión			**-$**	**2,491**
Actividades de financiamiento				
Cobros por emisión de acciones			$	-
Pagos por reembolsos de capital social			$	-
Pagos de dividendos en efectivo y equivalentes de efectivo			$	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias			$	-
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital			$	-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital			$	-
Disminución o aumento de otras cuentas por pagar			-$	2,270
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento			**-**	**2,270**
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo			**$**	**9,991**
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo			$	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			**$**	**28,850**
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo			**$**	**38,841**

" El presente estado de flujo de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables"

"El presente estado de flujo de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"
http://www.cnbv.gob.mx

ELABORÓ

C.P. AXLISES ARREOLA LORENZANA
GERENTE DE ADMÓN Y FINANZAS
CÉD. PROF. 11560283

AUTORIZÓ

C.P. PÁNFILO ROSALES DUQUE
DIRECTOR GENERAL

CrediCapital
¡ La Banca Social Con Nuevas Ideas !

SOLUCION ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P.
NIVEL DE OPERACIÓN II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR. C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021
(Cifras en miles de pesos)

	Capital contribuido						Capital Ganado						
Concepto	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Donativos	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Ajustes por obligaciones laborales al retiro	Resultado neto	Total capital contable
Saldo al 01 de Enero de 2021	$ 49,360	$ -	$ -	$ -	$ -	-$ 2,175	$ 7,880	$ 33,859	$ -	$ -	$ 1,775	$ 3,458	$ 94,157
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS													$ -
Suscripción de acciones	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Capitalización de utilidades	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Constitución de reservas	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 346	-$ 346	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 3,458	$ -	$ -	$ -	-$ 3,458	$ -
Pago de Dividendos	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Total	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 346	$ 3,112	$ -	$ -	$ -	-$ 3,458	$ -
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Utilidad Integral	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
- Resultado neto	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	-$ 494	-$ 494
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
- Resultado por tenencia de activos no monetarios	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Total	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	-$ 494	-$ 494
Saldo al 30 de Junio de 2021	$ 49,360	$ -	$ -	$ -	$ -	-$ 2,175	$ 8,226	$ 36,971	$ -	$ -	$ 1,775	-$ 494	$ 93,663

"El presente estado de variaciones en el capital contable, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas del capital contable 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 variaciones en el capital contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

http://www.cnbv.gob.mx

ELABORÓ

C.P. AXLISES ARREOLA LORENZANA
GERENTE DE ADMÓN Y FINANZAS
CÉD. PROF. 11560283

AUTORIZÓ

C.P. PÁNFILO ROSALES DUQUE
DIRECTOR GENERAL

ANEXO G

SOLUCIÓN ASEA SA DE CV, SFP

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

AL 30 DE JUNIO DE 2021

(Cifras en miles de pesos)

		RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS							
		COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA			
	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	COMERCIAL DISTINTA DE MICROCRÉDITO	MICROCRÉDITO	NO REVOLVENTE	TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES		TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS	COMPROBACION	
Riesgo A	$ 198,204	$ 1,027		$ 72		$ 15	$ 1,114		
Riesgo B	$ 1,956	$ 292		$ 1		$ -	$ 292		
Riesgo C	$ 3,578	$ 1,585		$ -		$ -	$ 1,585		
Riesgo D	$ 5,574	$ 3,342		$ 6		$ -	$ 3,348		
Riesgo E	$ 12,122	$ 11,691		$ 31		$ -	$ 11,722		
TOTAL	**$ 221,435**	**$ 17,937**	**$ -**	**$ 109**	**$ -**	**$ 15**	**$ 18,061**		
Menos:									
RESERVAS CONSTITUIDAS							$ 17,844		
EXCESO (INSUFICIENCIA)							$ 217		

NOTAS:

1 Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de Junio de 2021.

2 La cartera crediticia se califica conforme al Apartado F de la Sección Cuarta del Capítulo Tercero del Título Cuarto las Disposiciones a las que se adjunta el presente anexo, pudiendo en el caso de la cartera hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La Entidad utiliza la metodología establecida en el párrafo anterior.

3 El incremento en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: La cartera es calificada con base a las reglas establecidas por la CNBV, conforme aumente el número de días de atraso se califica de acuerdo a los porcentajes establecidos.

NIVEL DE CAPITALIZACIÓN

El Nivel de Capitalización corresponde a la suficiencia del Capital Neto en función de los riesgos en los que incurra la sociedad en su operación.

Estos riesgos se miden con base en los activos líquidos que posee la sociedad, así como la seguridad y facilidad de hacer realizables las inversiones en valores y los créditos colocados con sus clientes, con el objeto de enfrentar sus compromisos de corto plazo.

El Nivel de capitalización se mide en términos porcentuales y se clasifican en cuatro categorías:

Categoría	Parámetro
A	Mayor o igual a 150%
B	Mayor o igual a 100% y menor a 150%
C	Mayor o igual a 50% y menor a 100%
D	Menor a 50%

Al cierre del mes de junio del 2021, SOLUCIÓN ASEA, S.A. de C.V., S.F.P. tiene un Nivel de Capitalización de: 492 %, posicionándose en la Categoría: A.

NOTA 1.- NATURALEZA Y ACTIVIDADES DE LA INSTITUCIÓN

Constitución y Autorización

"SOLUCIÓN ASEA", S.A. DE C. V., SOCIEDAD FINANCIERA POPULAR (S.F.P.), fue Constituida el 21 de Octubre de 2002, según Escritura Pública Número 15944, libro 266, Inscrita en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio de Tapachula, Chiapas, con el número 448, del libro primero, de fecha 13 de Noviembre de 2002.

El día 10 de Mayo de 2007, obtuvo la autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con oficio No. 301-871160/2007, y 134-870733/2007, para operar como Sociedad Financiera Popular, nivel de operaciones I, en términos de la Ley de Ahorro y Crédito Popular.

El día 19 Mayo de 2007 celebró asamblea de accionistas para reformar sus estatutos para convertirse en Sociedad Financiera Popular, en las condiciones requeridas, acta de asamblea que se protocolizó según el instrumento público No. 21,209 de fecha 30 de julio de 2007.

Con fecha 7 de Junio de 2013 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, mediante oficio Número 210-27655/ y 120/054/2013 aprueba el cambio de Nivel de Operaciones II y emite el oficio número 210-27656/2013 y 120/055/2013 que modifica el oficio de autorización de fecha 10 de mayo de 2007.

Objeto Social

Las principales actividades que realiza la sociedad es "El ahorro y crédito popular; facilitar a sus socios y clientes el acceso al crédito; apoyar el financiamiento de micro, pequeñas y medianas empresas"

Lineamientos operativos

Los principales aspectos regulatorios requieren que la Sociedad, mantenga un índice mínimo de capitalización en relación con los riesgos de mercado y de crédito de sus operaciones, así como; el establecimiento de límites de capital pagado y reservas de capital.

NOTA 2.- BASES DE PREPARACIÓN

Los estados financieros adjuntos al 30 de junio del 2021 son presentados de conformidad con la normatividad en materia contable que regula la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Esta Comisión, a través de las disposiciones de carácter general aplicables a las entidades de ahorro y crédito popular, organismos de integración, sociedades financieras comunitarias y organismos de integración financiera rural, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 18 de Marzo de 2006, 18 de enero, 11 de agosto de 2008, 16 de Marzo de 2010, 18 de Marzo del 2012, 12 de Enero de 2015, los criterios contables a los que deben sujetarse las Sociedades Financieras Populares, modificados mediante diversas resoluciones publicadas en el mismo diario. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), en atención al oficio AMS/040/2020 solicitado por la Asociación Mexicana de Sociedades Financieras Populares (AMSOFIPO) de fecha 20 de marzo de 2020, con objeto de prevenir los efectos que pudiesen presentarse respecto de la solvencia o estabilidad de las sociedades integradas en esta asociación con relación al impacto del COVID-19 (Coronavirus), se solicita la autorización de esa Comisión para la aplicación de Criterios Contables Especiales y en su caso modificación de las condiciones de crédito, mediante Oficio núm. P289/2020 emite con fecha 1 de abril de 2020 los criterios contables especiales y en alcance al oficio P289/2020 emite el oficio número P295/2020 de fecha 22 de abril de 2020.

Para este efecto se establece que, la contabilidad de las Sociedades Financieras Populares se ajustará a la estructura básica que, para la aplicación de las Normas de Información Financiera (NIF), definió el Consejo Mexicano para la investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera, A.C. (CNIF), en la “NIF A-1 Estructura de las normas de información financiera".

La Sociedad, ha elaborado su estado de resultado conforme a la presentación requerida por los criterios contables.

NOTA 3.- BASES DE LA CONTABILIDAD

A continuación se resumen las bases de contabilidad más significativas, las cuales han sido aplicables para la elaboración de la información financiera.

a.- Disponibilidades.-

Se registran a su valor nominal y las disponibilidades en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio publicado a la fecha de formulación de estos estados financieros. Los rendimientos que generan las disponibilidades se reconocen en los resultados.

En este rubro se encuentran además, las garantías de los préstamos recibidos a corto y largo plazo.

b.- Inversiones en Valores.-

Representa la inversión de los excedentes de liquidez de la Sociedad, mediante la adquisición de instrumentos de inversión, cuyos títulos recibidos en deuda gubernamental, son a un plazo máximo de realización de 10 días y son registrados a su costo de adquisición. La Sociedad, únicamente invierte en valores emitidos por el Gobierno Federal a través de Instituciones Bancarias de prestigio.

El reconocimiento de los rendimientos derivado de los títulos recibidos en deuda gubernamental, se reconocen como un ingreso por intereses en el estado de resultados.

c.- Cartera de Crédito

Representa el saldo insoluto de los importes efectivamente entregado a los acreditados, más los intereses devengados no cobrados y se registran a su valor de acuerdo con la ley. El otorgamiento de crédito se realiza con base en el análisis de la solicitud del cliente, el estudio socioeconómico que se practica y las consultas en las sociedades de información crediticia. En algunos casos se hacen también el análisis de la información Financiera del acreditado, la viabilidad económica de los proyectos de inversión y de las demás características generales que se establece en la ley, los manuales y las políticas internas de la Institución.

La cartera de crédito se considera vencida por el saldo insoluto total de los mismos, cuando los adeudos consisten con pagos periódicos parciales de principal e intereses y presentan 90 o más días naturales de vencidos, o si los adeudos consisten en créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento y presentan 30 o más días naturales de vencidos.

Los intereses se reconocen como ingresos en el momento que se devengan, sin embargo; este registro se suspende en el momento en que los créditos se traspasan a cartera vencida y se lleva un control de los intereses devengados en las cuentas de orden, los cuales se reconocen como ingresos cuando son cobrados.

Por los intereses ordinarios devengados no cobrados, correspondientes a los créditos que se traspasan a cartera vencida, se crea una estimación por un monto equivalente al total de sus intereses existentes al momento de su traspaso.

Las NIF's requieren el reconocimiento de los intereses conforme estos se devengan y en su caso la creación de una estimación para cuentas de cobro dudoso con base a un estudio de recuperabilidad.

d.- Estimación preventiva.-

La estimación preventiva para riesgos crediticios se reconoce mensualmente en los resultados del periodo con base en las reglas establecidas por la Comisión para la creación de las reservas preventivas de cartera crediticia.

La Sociedad constituye al cierre de cada mes una EPRC, en función del número de días de retraso o mora transcurridos a partir del día de la primera amortización del crédito, que no

haya sido cubierta por el acreditado a la fecha de calificación. A continuación se detallan los porcentajes para la creación de la estimación por tipo de crédito:

1. Cartera de crédito al consumo y vivienda:

	Porcentaje de Estimaciones Preventivas para Cartera de Crédito de:		
	Consumo		Vivienda
Días de mora	Tipo I	Tipo II	
0	1	1	1
1 a 7	4	1	4
8 a 30	15	4	15
31 a 60	30	30	30
61 a 90	50	60	50
91 a 120	75	80	75
121 a 180	90	90	90
181 o más	100	100	100

2. Cartera de crédito comercial:

Días de mora	Porcentaje de estimaciones preventivas Créditos ordinarios	Porcentaje de estimaciones preventivas Créditos reestructurados
0	0.50	10
1 a 30	2.5	10
31 a 60	15	30
61 a 90	30	40
91 a 120	40	50
121 a 150	60	70
151 a 180	75	95
181 a 210	85	100
211 a 240	95	100
Más de 240	100	100

La sociedad, de manera periódica evalúa si un crédito vencido debe permanecer en el balance general, o bien; debe ser castigado. En su caso, dicho castigo se realiza cancelando el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios. En el evento que el saldo del crédito a castigar exceda el saldo de su estimación asociada, antes de efectuar el castigo, dicha estimación se incrementa hasta por el monto de la diferencia.

Las recuperaciones de los créditos castigados del balance general, se reconocen en el resultado del ejercicio, en el rubro de otros ingresos/egresos.

e.- Otras cuentas por cobrar.-

Las cuentas por cobrar diferentes a la cartera de crédito de la sociedad, representan entre otros, préstamos a empleados, anticipo de sueldos, gastos a comprobar y los faltantes por fraudes.

Por los préstamos a empleados y demás cuentas por cobrar relativos a adeudos identificados con vencimiento mayor a 90 días, se crea una estimación por el importe total del adeudo. Las NIF requieren en su caso la creación de una estimación para cuentas de cobros dudosos, previo análisis y evaluación de las posibilidades reales de recuperación de las cuentas por cobrar que refleje su grado de irrecuperabilidad.

f.- Mobiliario y Equipo.-

Los bienes que integran el mobiliario y equipo, se registran al costo de adquisición. La depreciación del mobiliario y equipo se calcula por el método de línea recta, con base en sus vidas útiles, estimadas por la administración de la Sociedad. Las tasas anuales de depreciación de los principales grupos de activos se realizan de la siguiente manera:

Equipo de cómputo	30%
Equipo de transporte	25%
Mobiliario y equipo de oficina	10%
Edificios y construcciones	5%
Gastos de instalación y otros gastos diferidos	5%

Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores, se registran en los resultados cuando ocurren.

g. Inversiones Permanentes en Acciones.-

Las inversiones permanentes se reconocen en el balance general en el rubro denominado inversiones permanentes, clasificándolas en inversiones de subsidiarias, asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes.

La utilidad o pérdida neta se reconocen en el estado de resultados en el rubro denominado participación en los resultados de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos.

h.- Otros Activos, Cargos Diferidos e intangibles.-

Se reconocen en el balance general siempre y cuando estos sean identificables, proporcionen beneficios económicos futuros y se tengan control sobre ellos. En los casos aplicables, la amortización se calcula con base en sus vidas útiles estimadas.

Los activos de larga duración tangibles e intangibles, están sujetos a prueba del deterioro, en el caso de los activos con vida indefinida, las pruebas se realizan anualmente, en el caso de los activos con vida definida, estas se realizan cuando existen indicios de deterioro.

i.- Captación tradicional.-

Representan el saldo de los recursos captados de los clientes por la institución, los cuales se agrupan en Depósitos de exigibilidad inmediata y Depósitos a plazo.

Los depósitos de exigibilidad inmediata, están constituidos por operaciones a un plazo indeterminado.

Los depósitos a plazo, son operaciones de dinero en las cuales el capital se liquida únicamente al vencimiento del plazo pactado y los intereses pueden liquidarse de acuerdo a la opción elegida por el cliente en el momento de generar la inversión, traspasándose a cuentas de exigibilidad inmediata.

j.- Préstamos Bancarios y de otros Organismos.-

Representan principalmente las disposiciones en efectivo destinadas a contratos de apertura de créditos, los cuales se registran al valor contractual del préstamo, reconociendo los intereses conforme se devengan.

k.- Provisiones

Las provisiones de pasivo representan obligaciones presentes por eventos pasados, en las que, es probable la salida de eventos económicos. Estas provisiones se han registrado bajo la mejor estimación realizada por la administración.

Las NIF's requieren que la P.T.U. causada y diferida se presente en el rubro de otros gastos, sin embargo; en la resolución que modifica las Disposiciones de Carácter General aplicables a las entidades de ahorro y crédito popular, organismos de integración, a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular, requiere que se considere dentro del resultado de la operación en los gastos de administración y promoción.

La Sociedad, ha reconocido en los estados financieros una reserva para primas de antigüedad e indemnizaciones, como es requerido por la NIF D-3 "Obligaciones Laborales" emitido por el CINIF.

l.- Ingresos por interés

Se consideran como ingresos por intereses los rendimientos generados por la cartera de crédito, contractualmente denominados intereses, así como; los premios e intereses de otras operaciones financieras propias de la Sociedad, tales como, depósitos en bancos e inversiones en valores.

Los intereses se reconocen como ingresos en el momento en que se devengan, sin embargo; la acumulación de los mismos se suspende en el momento en que los intereses devengados no cobrados y/o la totalidad del crédito se traspasan a cartera vencida. Los intereses devengados durante el periodo en que el crédito se consideró cartera vencida se reconocen como ingresos hasta el momento en que se cobran**.**

m.- Gastos por interés

Dentro de este rubro se agrupan los intereses devengados por el financiamiento recibido para fondear las operaciones de la institución, y los intereses devengados por los depósitos a plazos recibidos.

n.- Transacciones en Moneda Extranjera.

Se registran inicialmente en la moneda de registro aplicando los tipos de cambio vigentes en la fecha de su concertación. Los activos denominados en dichas monedas se convierten en moneda nacional al tipo de cambio vigente a la fecha del Balance General. Las diferencias por fluctuación cambiaria se reconocen en los resultados en el rubro de Otros ingresos (egresos) de la operación.

NOTA 4.- DISPONIBILIDADES (Cifras en Miles de Pesos)

Las cuentas que integran el rubro de disponibilidades al cierre del 30 de junio del 2021 son las siguientes:

DISPONIBILIDADES:			**37,280**
CAJA:		**6,920**	
BANCOS:		**22,745**	
Banorte	2,269		
Bancomer	2,298		
Banxico ASEA	18,178		
OTRAS DISPONIBILIDADES:		**7,615**	
FINANCIERA RURAL	680		
BANCO DEL BIENESTAR	1,260		
SOC HIPOTECARIA FRAL	17		
GESTOPAGO	219		
MEXPEI	286		
TURBOCARGA	366		
OTRAS DISPONIBILIDADES	4,787		

Otras Disponibilidades representan las garantías liquida depositada a las fuentes de fondeo, por disposiciones del crédito realizadas de las líneas de créditos contratadas, excepto Gesto pago, Mex-Pei y turbocarga, que corresponden a prepagos que se utilizan para el cobro de otros servicios y Otras Disponibilidades por saldos congelados en cuentas bancarias por 4,788 de acuerdo a lo siguiente:

Bancomer Cta. (0164634454):	$ 51
Banorte Cta. (0300191574):	$ 210
Banco del Bienestar: Cta. (166100000552807702)	$ 4,527
Total	$ 4,788

Lo anterior, es derivado por la demanda del exempleado José Roberto Calderón Méndez; de la cuenta en el banco del Bienestar, SA., no se ha podido alegar el recurso de revisión presentado por la Sociedad contra el laudo que emite la Junta de Conciliación y Arbitraje, toda vez que a la fecha por la situación de la pandemia COVID-19 no hay labores, cabe señalar que la Junta de Conciliación de Palenque, no debió ejecutar el laudo por el Juicio Laboral de la exempleada Griselda Gutiérrez Ramírez, en virtud de que existía un recurso de revisión pendiente de resolver.

NOTA 5.- INVERSIONES EN VALORES

El saldo de las inversiones al mes de junio de 2021, es el siguiente:

INVERSIONES EN VALORES

Banorte	(Contrato 0503113203)	861
Bancomer	(Contrato 2049720936)	700
	Total	1,561

NOTA 6.- CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito se compone por el capital e intereses devengados del crédito.

Al cierre de junio del 2021, la cartera de crédito total, vigente y vencida se detalla de la siguiente manera:

CARTERA DE CREDITO NETA:				203,374
VIGENTE	Capital	Intereses	Total	Estimativa para Créd. Incobrables
Créditos comerciales	188,926	4,421	193,347	(1,661)
Créditos al consumo	6,190	30	6,221	(73)
Créditos a la vivienda	1,473	3	1,475	(15)
Total Cartera Vigente	**196,589**	**4,454**	**201,043**	(1,749)
VENCIDA	Capital	Intereses	Total	Estimativa para Créd. Incobrables
Créditos comerciales	16,580	3,773	20,353	(16,276)
Créditos al consumo	35	3	38	(36)
Créditos a la vivienda	0	-	-	0
Total Cartera Vencida	**16,616**	**3,776**	**20,392**	(16,312)
Total Cartera de Crédito	213,204	8,230	221,435	(18,061)

NOTA 7.- ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGO CREDITICIO

La estimación preventiva para riesgos crediticios (EPRC) por cada tipo de crédito, se determina con base a las “Reglas de Carácter Prudencial” emitidas por la CNBV, como se muestra a continuación:

CARTERA DE CONSUMO TIPO I						
CALIFICACION DE LA CARTERA AL 30 DE JUNIO DE 2021						
DIAS MORA	**CAPITAL**	**INTERESES**	**TOTAL**	**GARANTIA**	**% ESTIMACIÓN**	**EPRC CONTABLE**
0	5,627	24	5,651	125	1%	57
1 - 7	22	0	22	-	4%	1
8 - 30	62	5	67	-	15%	10
31 - 60	2	0	2	-	30%	1
61 - 90	-	-	-	-	50%	-
91 -120	-	-	-	-	75%	-
121 - 180	6	1	6	-	90%	6
181 O MAS	26	1	27	-	100%	27
SUMAS	5,744	31	5,775	125		101

CrediCapital
¡ La Banca Social Con Nuevas Ideas !

CARTERA DE CONSUMO TIPO II						
CALIFICACION DE LA CARTERA AL 30 DE JUNIO DE 2021						
DIAS MORA	CAPITAL	INTERESES	TOTAL	GARANTIA	% ESTIMACIÓN	EPRC CONTABLE
0	477	1	479	10	1%	5
1 - 7	-	-	-	-	1%	-
8 - 30	-	-	-	-	4%	-
31 - 60	-	-	-	-	30%	-
61 - 90	-	-	-	-	60%	-
91 -120	-	-	-	-	80%	-
121 - 180	-	-	-	-	90%	-
181 O MAS	4	1	5	-	100%	4
SUMAS	481	2	484	10		9

CARTERA A LA VIVIENDA						
CALIFICACION DE LA CARTERA AL 30 DE JUNIO DE 2021						
DIAS MORA	CAPITAL	INTERESES	TOTAL	GARANTIA	% ESTIMACIÓN	EPRC CONTABLE
0	1,473	3	1,475	0	1%	15
1 - 7	-	-	-	-	4%	-
8 - 30	-	-	-	-	15%	-
31 - 60	-	-	-	-	30%	-
61 - 90	-	-	-	-	50%	-
91 -120	-	-	-	-	75%	-
121 - 180	-	-	-	-	90%	-
181 O MAS	-	-	-	-	100%	-
SUMAS	1,473	3	1,475	0		15

CrediCapital
¡ La Banca Social Con Nuevas Ideas !

CARTERA COMERCIAL ORDINARIA						
CALIFICACION DE LA CARTERA AL 30 DE JUNIO DE 2021						
DIAS MORA	CAPITAL	INTERESES	TOTAL	GARANTIA	% ESTIMACIÓN	EPRC CONTABLE
0	183,270	3,603	186,873	15,218	0.5%	934
1 - 30	3,238	305	3,543	290	2.5%	83
31 - 60	1,739	216	1,954	10	15%	292
61 - 90	1,109	294	1,402	-	30%	421
91 - 120	1,685	491	2,176	-	40%	1,165
121 -150	1,287	389	1,676	-	60%	1,162
151 - 180	3,120	772	3,892	-	75%	2,180
181 - 210	1,915	596	2,512	-	85%	2,224
211 - 240	2,227	683	2,910	-	95%	2,798
Más de 240	5,530	842	6,372	-	100%	6,372
SUMAS	205,120	8,190	213,310	15,517		17,631

CARTERA COMERCIAL REESTRUCTURADA						
CALIFICACION DE LA CARTERA AL 30 DE JUNIO DE 2021						
DIAS MORA	CAPITAL	INTERESES	TOTAL	GARANTIA	% ESTIMACIÓN	EPRC CONTABLE
0	90	4	94	-	10%	9
1 - 30	-	-	-	-	10%	-
31 - 60	-	-	-	-	30%	-
61 - 90	-	-	-	-	40%	-
91 - 120	-	-	-	-	50%	-
121 -150	-	-	-	-	70%	-
151 - 180	-	-	-	-	95%	-
181 - 210	-	-	-	-	100%	-
211 - 240	-	-	-	-	100%	-
Más de 240	297	-	297	-	100%	297
SUMAS	387	4	391	-		306

SUMA TOTAL	**213,204**	**8,230**	**221,435**	**15,652**	**-**	**18,061**

NOTA 8.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR NETO

Al cierre de junio del 2021, este rubro se integra de la siguiente manera:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR:				**632**
COMISIONES POR COBRAR SOBRE OPERACIONES VIGENTES NO CREDITICIAS			22	
SALDOS A FAVOR E IMPUESTOS ACREDITABLE			102	
IVA ACREDITABLE		94		
SUBSIDIO AL EMPLEO		8		
Impuesto sobre nómina		0		
PRÉSTAMOS A EMPLEADOS Y GASTOS POR COMPROBAR			352	
GASTOS POR COMPROBAR		122		
SILVIA CAROLINA ROBLERO RINCON	1			
MARIA FERNANDA CERVANTES RAMIREZ	6			
JOSE JUAN ALBERTO KU TAMAY	1			
RONALDO OSORIO RAMIREZ	2			
CARLOS ALBERTO CAAMAL DZUL	3			
BRAYAN ALBERTO MEDINA HERNANDEZ	3			
LUIS MIGUEL ROBLERO GONZALEZ	1			
NERY CAROLINA DOMINGUEZ MORALES	2			
RUMUALDO DANIEL CERVANTES CANUL	2			
DANIEL DE JESUS RUIZ AGUILAR	1			
ALMARELY ROSARIO VAZQUEZ PEREZ	1			
RAFAEL LOPEZ RAMIREZ	1			
NAYELI D EJESUS BAUTISTA FLORES	2			
EVER ASTUDILLO MARTINEZ	1			
MARTIN EDUARDO ESCALANTE REYNOSA	1			
REYNALDO GALLEGOS LOPEZ	1			
LAURA ISABEL MENDOZA PASCACIO	3			
REYNALDO MORENO GALINDO	23			
CLEYVER NUCAMENDI GUMETA	1			
RUBEN ERNESTO RUIS VILCHIS	1			
ORLANDO LOPEZ DZUL	1			
MANUEL ALEJANDRO AGUILAR CAAMAL	1			
DILIAN DIAZ FLORES	1			
CESAR AUGUSTO RUIZ SOLIS	3			
RENE HERNANDEZ MATAMOROS	1			
ALBERTO BELTRAN AGUILAR TORRES	8			
JUAN CARLOS MORALES CAMPOSECO	1			
ANDRES ROJAS VERGARA	5			
ARROYO MORENO ROSA IRMA	6			
DIEGO FILIBERTO DUQUE ROBLEDO	4			
GABRIELA LOPEZ GUTIERREZ	1			
RUBEN ERNESTO RUIZ VILCHIS	1			
ARACELI LOPEZ MORALES	1			
JOSE MIGUEL VARGAS PADILLA	1			
MISAEL EMMANUEL CARBAJAL ROBLERO	3			
FABIAN RAMIREZ VAZQUEZ	2			
ROMAN FRANCISCO HIDALGO SELVAS	2			
CRUZ ANTONIO GARCIA PEREZ	1			
ABELARDO VERA RUIZ	17			
GERARDO VEGA RAMIREZ	2			
RAMIRO JAVIER BASTO CRUZ	3			
OTROS ADEUDOS DEL PERSONAL		48		
ANTICIPO DE SUELDOS		182		
OTROS DEUDORES DIVERSOS			156	
OTROS DEUDORES DIVERSOS OTROS		87		
OTROS DEUDORES DIVERSOS CREDITOS DE INFONAVIT		1		
OTROS DEUDORES POR LIQUIDACION DE REMESAS (BANSEFI)		42		
OTROS DEUDORES DIVERSOS POR FRAUDE		26		

NOTA 9.- ANÁLISIS DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Al cierre de junio del 2021, este rubro se integra como sigue:

ACTIVOS FIJOS			**24,300**
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO		**53,145**	
Terrenos	1,809		
Edificios	13,409		
Equipo de Transporte	1,544		
Equipo de Cómputo	16,404		
Mobiliario y Equipo	10,744		
Adaptaciones y Mejoras	9,234		
DEPRECIACIONES		**(28,845)**	
Edificios	(863)		
Equipo de Transporte	(1,491)		
Equipo de Cómputo	(16,036)		
Mobiliario y Equipo	(7,195)		
Adaptaciones y Mejoras	(3,260)		

NOTA 10 INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES.-

Al 30 de junio del 2021, el rubro de inversiones en acciones se integra de la siguiente manera.

INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES			**5,560**
ASOCIADAS			
Pertenecientes al Sector Financiero		3,080	
Emprenderora de Estrategias de Negocios del Sureste, SAPI (	3,080		
No Pertenecientes al Sector Financiero		2,480	
BitPei SA de CV	2,350		
Federación Atlántico del Pacífico	100		
Amsofipo, A.C.	30		

Al mes de Junio Solución Asea cuenta con una aportación accionaria de $2,350 de un total de $9,900 al capital social de la empresa BitPei, SA de CV, donde tendrá una participación accionaria del 99 por ciento. Además de la participación accionaria en Emprendedora de Estrategias de Negocios del Sureste, SAPI de CV., del 40 por ciento por $3,080.

NOTA 11 OTROS ACTIVOS, CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES.-

Este rubro se integra de la siguiente manera, al 30 de junio del 2021:

OTROS ACTIVOS				**6,837**
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES			**5,521**	
SEGUROS POR AMORTIZAR		252		
OTROS CARGOS DIFERIDOS POR AMORTIZAR		708		
GASTOS DE INSTALACION		8,388		
AMORTIZACION DE GASTOS DE INSTALACION		- 7,342		
PAGOS ANTICIPADOS				
COMISIONES PAGADAS POR ANTICIPADO		3		
RENTAS PAGADAS POR ANTICIPADO		99		
ANTICIPOS O PAGOS PROVISIONALES DE IMPUESTOS		2,036		
OTROS PAGOS ANTICIPADOS		827		
UNA SOLUCION EN EL PARA TI AC	40			
JORGE ALBERTO SALAZAR MENDOZA	20			
MARIO NURICUMBO MUNDO	7			
JOSE MARTIN COUTIÑO TREJO	1			
SALOMON GALINDO DE LEON	0			
COMISION NACIONAL BANCARI Y DE VALORES	76			
FERNANDO DE JESUS OLIVARES FARRERA	6			
GRUPO ROSCA REFACCIONES ORIGINALES SA DE CV	5			
CAMARA NACIONAL DE COMERCIO (CANACO)	1			
SOCIEDAD COPERATIVA ARA MACAO SCL DE CV	3			
GALLEGOS VILLALOBOS MARTIN	48			
SISTEMA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO	0			
VOLKSWAGEN LEASING SA DE CV	6			
TOKA INTERNACIONAL SAPI DE CV SOFOM ENR	614			
INTÁNGIBLES		3,298		
AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE INTÁNGIBLES		- 2,748		
OTROS ACTIVOS			**1,316**	
DEPÓSITOS EN GARANTIA				
OTROS ACTIVOS DEPOSITOS EN GARANTIA CFE		101		
OTROS ACTIVOS DEPOSITOS EN GARANTIA POR ARRENDAMIENTO		364		
OTROS ACTIVOS DEPOSITOS EN GARANTIA AFIANZADORASPFOMEX, S.A.		200		
OVIDIO SALVADOR PERALTA SUAREZ (DEPOSITO EN GARANTIA)		14		
FIDEICOMISO BANSEFI 10055 (L@ RED DE LA GENTE)		30		
DEPOSITO EN GARANTIA JUZGADO V DISTRITO EN EL ESTADO DE CHIAPAS		107		
DEPOSITO EN GARANTIA JUZGADO II DISTRITO EN EL ESTADO DE CAMPECHE		50		
DEPOSITO EN GARANTIA CONSEJO DE LA JUDICATURA		77		
BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS SNC (BILLETE DE DEPOSITO)		91		
JUNTA LOCAL DE CONCILIACION Y ARBITRAJE		282		

NOTA 12.- CAPTACIÓN TRADICIONAL

La captación tradicional incluye depósitos de ahorros, depósitos a plazos y cuentas sin movimiento. Cifras al cierre de junio del 2021.

DEPOSITOS		**121,352**
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	59,885	
DEPOSITOS A PLAZO	61,460	
CUENTAS SIN MOVIMIENTO	7	

NOTA 13.- PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Al cierre de junio del 2021, la Institución tiene contratados los siguientes préstamos:

PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			**54,778**
DE CORTO PLAZO:		40,599	
FIRA	40,599		
DE LARGO PLAZO:		14,179	
FIRA	14,179		

NOTA 14.- IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PTU.

Al cierre del 30 de junio del 2021, se tiene provisionado el PTU, tal como se muestra en la tabla siguiente:

ISR Y PTU POR PAGAR		**89**
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	6	
PTU POR PAGAR	83	

NOTA 15.- ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Este rubro se integra de la siguiente manera:

ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR		**7,360**
PASIVOS DERIVADOS DE LA PRESTACION DE SERVICIOS	293	
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	1,147	
OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS POR PAGAR	203	
IMPUESTOS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL RETENIDOS POR ENTERAR	899	
REMUNERACIONES Y PRESTACIONES (AGUINALDO)	440	
OTRAS PROVISIONES OTRAS CUOTAS IMSS	755	
OTRAS PROVISIONES OTRAS CUOTAS INFONAVIT	319	
REMUNERACIONES Y PRESTACIONES (INDEMNIZACION)	1,006	
REMUNERACIONES Y PRESTACIONES (PRIMA DE ANTIGUEDAD)	1,427	
OTROS ACREEDORES DIVERSOS DEPOSITOS POR ACLARAR	68	
DUQUE ROBLERO DIEGO FILIBERTO	131	
OTROS ACREEDORES DIVERSOS POR FALLECIMIENTO DE CLIENTES	15	
POR EXCEDENTE EN DESCTO DE CREDITO DE INFONAVIT	2	
BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS SNC	3	
CIRCULO DE CREDITO SA DE CV	59	
OPERADORA DE TIENDAS VOLUNTARIAS SA DE CV	68	
ROBLES MORALES GLORIA	23	
TELEFONOS DE MEXICO SAB DE CV	5	
DEPOSITOS EN GARANTIA	3	
SEGURO DE VIDA (MUTUAL-LC)	172	
SEGURO DE VIDA (MUTUAL-V)	89	
OPERACIONES EN TRANSITO DE TAE	4	
OPERACIONES EN TRANSITO	83	
MARIO NURICUMBO MUNDO	19	
CHUBB SEGUROS DE MEXICO SA DE CV	5	
HEWLETT PACKARD OPERATIONS MEXICO S DE RL DE CV	122	

NOTA 16.- CAPITAL CONTABLE

Al cierre del mes de junio del 2021, el capital contable está integrado de la siguiente forma:

CAPITAL CONTABLE		**93,663**
CAPITAL CONTRIBUIDO		**47,185**
CAPITAL SOCIAL	**49,360**	
Diego F. Duque Robledo	42,088	
Gloria Roblero Morales	7,272	
Efecto por Incorporación al Régimen de Entidades de Ahorro y Crédito Popular	**- 2,175**	
CAPITAL GANADO		**46,479**
Fondo de Reserva Legal	8,226	
Fondo de Reserva de Capital	-	
Fondo de Obra Social	-	
Resultado de Ejercicios Anteriores	38,746	
Resultado Neto	- 494	

INFORMACIÓN ADICIONAL SOBRE EL ESTADO DE RESULTADOS,

NOTA 17.- MARGEN FINANCIERO

Al 30 de junio del 2021, el margen financiero se integra como sigue:

MARGEN FINANCIERO		**52,873**
INGRESOS POR INTERESES		**56,487**
INGRESOS POR INTERESES	56,399	
INTERESES DE DISPONIBILIDADES	29	
INTERESES Y RENDIMIENTOS DE INVERSIONE	58	
GASTOS POR INTERESES		**3,614**
POR DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	-	
POR DEPOSITOS A PLAZO	2,019	
POR PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS OR	1,595	

NOTA 18.- COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS Y PAGADAS

El desglose de las Comisiones Cobradas y Pagadas se presenta a continuación:

COMISIONES COBRADAS		**4,956**
COBRADAS POR OPERACIONES DE CRÉDITO	1,482	
POR REPOSICIÓN DE TARJETAS	2	
POR SERVICIOS DE SPEÍ TERCEROS	296	
POR USO DE INFRAESTRUCTURA (MICROSEGURO)	511	
POR SERVICIO DE CFE	12	
POR SERVICIO DE REMESAS	38	
POR ADMINISTRACIÓN Y CONTROL DE SEGUROS DE VIDA	1,780	
POR GASTOS DE COBRANZA	159	
POR APLICACIÓN DE GARANTÍA FEGA	7	
POR COBRO DE SERVICIOS A CUENTA DE TERCEROS	378	
OTRAS COMISIONES POR SERVICIOS EN PUNTOS CREDICAPITAL	117	
OTRAS COMISIONES POR ELABORACIÓN DE PROYECTOS	62	
OTRAS COMISIONES POR CONTRATACIÓN DE SERVICIO SPEI	112	
COMISIONES PAGADAS		**- 108**
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS POR CHEQUES LIBRADOS	- 8	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS POR SERVICIO DE BANCA ELECTRONICA	- 28	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS POR SERVICIOS DE SPEI TERCEROS	- 20	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS POR SERVICIO DE PEDIDOS DE COMBUSTIBLE	- 50	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS POR MANEJO DE CUENTAS BANCARIAS	- 2	

NOTA 19.- GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Al cierre de junio de 2021, los gastos están integrados de la siguiente manera:

RELACION ANALITICA AL 30 DE JUNIO DEL 2021

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	IMPORTE	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	IMPORTE
Sueldos y Salarios	26,541	Mantenimiento de Climas	160
Provisión de PTU	-	Gastos de Fin de Año	-
Cuotas Patronales	4,357	IVA no acreditable	100
Previsión Social	-	Otros	10
Honorarios	763	Acondicionamiento de Local	118
Rentas	2,573	Extintores	-
Gastos de Promoción y Publicidad	66	Central de Alarmas	-
Aportaciones al fondo de protección	157	Renta de Fotocopiadora	220
Impuestos y derechos diversos	707	Consultas en buró de Crédito	3
Gastos no deducibles	192	Renta de Internet Satelital	77
Gastos en Tecnología	18	Primas de Seguro	572
Depreciaciones	1,241	Consultas en círculo de crédito	249
Amortizaciones	679	Servicios de Garantía Fega	126
Capacitación al personal	181	Generación de Reportes de Riesgos	30
Hospedaje	134	Fletes	45
Alimentación	368	Calificadora Microrate INC	-
Transporte	41	Mantenimiento de Mobiliario	35
Peajes	14	Renta mensual de Equipo de Transporte	27
Combustibles	1,894	Servicios Profesionales Pagados a P.M.	285
Teléfono Comercial	707	Renta Mensual de Equipo de Computo	329
Teléfono Celular	398	Cuotas y Suscripciones	132
Luz	599	Soporte y mantenimiento enlace financiero sp	536
Agua	82	Uso y Explotación de Marcas	7
Papelería y útiles de oficina	308	Seguimiento y recup de cartera de crédito	-
Mensajería y Paquetería	94	Honorarios Fiduciarios	28
Suscripciones y Cuotas a la Federación	285	Timbres para CFDI	7
Artículos de Limpieza	78	Diversos gastos de oficina	57
Servicio de Limpieza	1	Evaluación del personal	-
Mantenimiento de Equipo de Oficina	-	Celebraciones Multiculturales y Festivos	-
Mantenimiento de Equipo de Cómputo	40	Renta mensual de hardware y software	62
Mantenimiento de Equipo de Transporte	100	Renta mensual de cámaras de seguridad	67
SUMA	**42,618**		**3,282**
TOTAL GASTOS DE ADMÓN Y PROMOCIÓN	**45,900**		

NOTA 20.- CUENTAS DE ORDEN

Al cierre del mes de junio de 2021, el saldo de las cuentas de orden, son los siguientes:

CUENTAS DE ORDEN			**767,097**
GARANTIAS RECIBIDAS		**444,002**	
CREDITOS HIPOTECARIOS	82,142		
CREDITOS PRENDARIOS	350,776		
CREDITOS HIPOTECARIOS (CASTIGADO)	3,818		
GARANTIAS FONAGA CAPITAL	2,836		
GARANTIA FONAGA INTERESES	-		
OTRAS GARANTIAS FEGA CAPITAL	4,429		
OTRAS GARANTIAS FEGA INTERESES	-		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		**323,095**	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES (CARGO)	10,365		
CREDITOS DE CARTERA CASTIGADA INSOLVENCIA	177,403		
DEPOSITOS EN DOLARES	2		
QUEBRANTOS (SINIESTROS)	804		
CUENTA DE CAPITAL DE APORTACION (CUCA)	76,795		
CUENTA DE UTILIDAD FISCAL NETA (CUFIN)	-		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	57,727		

DESGLOCE DE ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES (CTAS DE ORDEN)	
NÚMERO DE OFICIO	**IMPORTE**
OFICIO DE IMPOSICION DE MULTA 2340/027-013/DGAS/DASEF/389/2019	1,009
OFICIO DE IMPOSICION DE MULTA 2340/027-013/DGAS/DASIF/5491/2019	35
CONDUSEF 2340/027-013/DGAS/DSIF/1525/2020	35
CONDUSEF 2340-027-013-DGVS-DSIF-2605-2020	35
CNBV MULTA 211-2-18937-VMAV-2019 CNBV	81
OFICIO DE IMPOSICION DE MULTA 2340/027-013/DGVS/DSEF/761/2020	
MULTA POR NO PRESENTAR LA INFORMACION SOLICITADA MEDIANTE OFICIO DGEV-0388/16-DEACP 200 UMAS 73.04	15
MULTA POR NO PROPORCIONAR LA INFORMACION SOLICITADA MEDIANTE OFICIO DGEV-1837/16-DEACP 200 UMAS 73.04	15
MULTA POR QUE LAS COMISIONES ESTABLECIDAS CONTRATOS DE ADHESION Y CARATULA NO COINCIDE CON EL RECO.	15
Empleen modelos de Contratos de Adhesión que incumplan lo previsto en el artículo 11	146
Difundan publicidad que incumpla lo previsto en el artículo 12 de esta Ley	146
No modifiquen los Contratos de Adhesión conforme a lo ordenado por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros	292
TOTAL MULTAS IMPUESTAS	**1,823**
PASIVO CONTINGENTE POR DEMANDAS LABORALES EN PROCESO	**8,541**
TOTAL	**10,365**

NOTA 21.- MULTAS

En el mes de marzo de 2020, la Sociedad realizó pago una multa por un total $977, impuesta por la CONDUSEF, registrada en cuenta de balance como cuenta por cobrar, derivado de la sentencia favorable lisa y llana del Juicio de Nulidad interpuesto por la resolución determinante Número 2340/027-013/DGAS/DASEF/813/2018, donde se absuelve a Solución Asea del pago de la multa, según expediente 3946/19-EAR-01-6.

El pasado 4 de diciembre del 2020, la Sociedad procedió a tramitar la devolución de los recursos de la multa por $977 a través del portal del SAT, la cual fue devuelta el 15 de abril de 2021, cancelando la cuenta por cobrar que se tenía registrado en balance.

Al cierre del mes de Junio de 2021, se han pagado 2 multas impuestas por la CONDUSEF, las cuales se señalan a continuación:

FECHA DE PAGO	Núm. resolución determinante	Importe pagado (Miles)
Ejercicio 2021		
08/03/2021	211-2/11041149-SVM/2021	127
15/04/2021	211-2/18937-VMAV/2019	87
		214

NOTA 22.- APLICACIÓN DE CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES POR PANDEMIA COVID-19

En atención al Oficio Núm. P289/2020, emitido por la CNBV con fecha 1 de Abril de 2020, sobre los criterios contables especiales por la pandemia del COVID-19, la sociedad optó a partir de la entrada en vigor, lo siguiente:

a) La aplicación de los criterios contables especiales emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), por las razones siguientes: 1). Por la afectación económica de los acreditados derivado al cierre de los negocios acatando las instrucciones de las autoridades gubernamentales, lo que provocó la falta de liquidez para el cumplimiento de sus compromisos crediticios; 2) Para apoyar a los acreditados conforme a las facilidades otorgadas en los criterios contables especiales para no afectar el historial crediticio.

b) Los criterios contables especiales aplicados fueron los siguientes:

- **Diferimiento de capital hasta 18 meses**; El monto de Capital con Diferimiento de hasta 18 meses fue $60,038 mdp beneficiando a 5,407 clientes de créditos comerciales, en los estados de Campeche, Chiapas, Oaxaca, Quintana Roo y Yucatán.
- **Diferimiento de intereses hasta 2 meses**; se otorgó este beneficio de hasta dos meses a 5,407 clientes en créditos comerciales, en los estados de Campeche, Chiapas, Oaxaca, Quintana Roo y Yucatán.
- **Aplicación de reestructuras;** Se reestructuro $60,038 mdp beneficiando a 5,407 clientes de créditos comerciales, durante los meses de abril, mayo, junio y julio de 2020.
- **Aplicación de condonación de intereses ordinarios y accesorios;** Se realizaron condonaciones de intereses ordinarios por la cantidad de $4,562 mdp a 5,065 acreditados y condonación de accesorios por la cantidad de $3,339 mdp a 5,407 acreditados.
- **Diferimiento en línea recta de la Estimación Preventiva para Riesgo Crediticios sobre los intereses ordinarios condonados**; Al cierre de diciembre 2020 se concluyó con el diferimiento de la estimación de la cartera con tratamiento COVID-19

c) Los importes que se hubieran registrado y presentado tanto en el balance general como en el estado de resultados por tipo de cartera, así como; en el nivel de capitalización de no haberse aplicado los criterios contables especiales emitidos en el oficio P289/2020 son los siguientes:

- En el balance general

CARTERA DE CREDITO NETA SIN CCE (COVID-19):				8,105
VIGENTE	Capital	Intereses	Total	Estimativa para Créd. Incobrables
Créditos comerciales	5,034	988	6,022	(516)
Total Cartera Vigente	**5,034**	**988**	**6,022**	(516)
VENCIDA	Capital	Intereses	Total	Estimativa para Créd. Incobrables
Créditos comerciales	10,557	3,238	13,795	(11,197)
Total Cartera Vencida	**10,557**	**3,238**	**13,795**	(11,197)
Total Cartera de Crédito	15,592	4,226	19,817	(11,713)

- En el Estado de Resultado:

Estimación Preventiva para Riesgos Créditicios	(11,713)

- Nivel de capitalización:

Concepto	Montos y Saldos Requerimientos de Capitalización	Indicadores Requerimientos de Capitalización
NICAP Total = Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 1/	0	491.3334

d) El detalle de los conceptos y montos por tipo de cartera, por los cuales se realizaron en la aplicación de los criterios contables especiales, y su comparación respecto de aquellos que se hubieran obtenido de no haberse aplicado los mismos son los siguientes:

CARTERA DE CREDITO NETA CON CCE (COVID-19):				**9,215**
VIGENTE	Capital	Intereses	Total	Estimativa para Créd. Incobrables
Créditos comerciales	5,605	1,164	6,769	(363)
Total Cartera Vigente	**5,605**	**1,164**	**6,769**	(363)
VENCIDA	Capital	Intereses	Total	Estimativa para Créd. Incobrables
Créditos comerciales	9,987	3,061	13,049	(10,239)
Total Cartera Vencida	**9,987**	**3,061**	**13,049**	(10,239)
Total Cartera de Crédito	15,592	4,226	19,817	(10,602)

CARTERA DE CREDITO NETA SIN CCE (COVID-19):				**8,105**
VIGENTE	Capital	Intereses	Total	Estimativa para Créd. Incobrables
Créditos comerciales	5,034	988	6,022	(516)
Total Cartera Vigente	**5,034**	**988**	**6,022**	(516)
VENCIDA	Capital	Intereses	Total	Estimativa para Créd. Incobrables
Créditos comerciales	10,557	3,238	13,795	(11,197)
Total Cartera Vencida	**10,557**	**3,238**	**13,795**	(11,197)
Total Cartera de Crédito	15,592	4,226	19,817	(11,713)

DIFERENCIAS				1,111
VIGENTE	Capital	Intereses	Total	Estimativa para Créd. Incobrables
Créditos comerciales	570	176	747	153
Total Cartera Vigente	**570**	**176**	**747**	153
VENCIDA	Capital	Intereses	Total	Estimativa para Créd. Incobrables
Créditos comerciales	(570)	(176)	(747)	958
Total Cartera Vencida	**(570)**	**(176)**	**(747)**	958
Total Cartera de Crédito	(0)	(0)	(0)	1,111

e) La institución al 30 de junio de 2021, no ha decretado pago de dividendos.

C.P. Axlises Arreola Lorenzana
Gerente de Administración y Finanzas.

Villaflores, Chiapas; a 23 de julio del 2021.