

SOLUCION ASEA S.A. DE C.V. S.F.P. Y SUBSIDIARIA
CON NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISIVA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR. C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2024
 (Cifras en miles de pesos)

	ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES		\$ 39,922	CAPTACIÓN TRADICIONAL \$ 144,477
INVERSIONES EN VALORES		\$ 2,549	Depósitos de exigibilidad inmediata \$ 61,055
Títulos para negociar	\$ 2,549		Depósitos a plazo \$ 83,422
Títulos disponibles para la venta	\$ -		Títulos de crédito emitidos \$ -
Títulos conservados a vencimiento	\$ -		Cuentas sin movimiento \$ 0
DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)			PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS \$ 30,705
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			De corto plazo \$ 25,967
Créditos comerciales		\$ 222,047	De largo plazo \$ 4,738
- Actividad empresarial o comercial	\$ 222,047		COLATERALES VENDIDOS
- Préstamos de liquidez a otras sociedades populares o comunitarias	\$ -		Reportos (Saldo acreedor) \$ -
Créditos de consumo		\$ 7,815	Otros colaterales vendidos \$ -
Créditos a la vivienda		\$ 485	OTRAS CUENTAS POR PAGAR \$ 18,396
- Media y residencial	\$ -		Impuestos a la utilidad por pagar \$ 483
- De interés social	\$ 485		PTU por pagar \$ 364
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		\$ 230,347	formalizar por su consejo de administración \$ -
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Acreedores por liquidación de operaciones \$ -
Créditos comerciales		\$ 17,255	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo \$ -
- Actividad empresarial o comercial	\$ 17,255		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar \$ 17,550
- Préstamos de liquidez a otras sociedades populares o comunitarias	\$ -		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN \$ -
Créditos de consumo		\$ 70	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) \$ -
Créditos a la vivienda		\$ -	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS \$ 1,129
- Media y residencial	\$ -		TOTAL PASIVO \$ 194,707
- De interés social	\$ -		CAPITAL CONTABLE
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		\$ 17,325	CAPITAL CONTRIBUIDO \$ 47,185
CARTERA DE CRÉDITO		\$ 247,672	Capital social \$ 49,360
- (MENOS):			Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración \$ -
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		\$ -15,690	Prima en venta de acciones \$ -
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		\$ 231,982	Obligaciones subordinadas en circulación \$ -
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		\$ 1,070	Efecto por incorporación al regimen de sociedades financieras populares \$ -2,175
BIENES ADJUDICADOS		\$ -	CAPITAL GANADO \$ 73,369
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		\$ 22,880	Reservas de capital \$ 11,857
INVERSIONES PERMANENTES		\$ 130	Fondo Social de Reserva \$ -
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		\$ -	Fondo de Reserva \$ -
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		\$ 6,673	Otras Reservas de Capital \$ -
OTROS ACTIVOS		\$ 11,276	Resultado de ejercicios anteriores \$ 59,530
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 9,321		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta \$ -
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 1,955		Resultado por tenencia de activos no monetarios \$ -
TOTAL ACTIVO		\$ 316,482	Resultado neto \$ 1,981
			CAPITAL CONTABLE ATRIBUIBLE A LA CONTROLADORA \$ 120,564
			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA \$ 1,221
			TOTAL CAPITAL CONTABLE \$ 121,775
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE \$ 316,482

CUENTAS DE ORDEN.

Avales otorgados	\$ -
Activos y Pasivos contingentes	\$ 12,716
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	\$ -
Garantías Recibidas Cartera Vigente	\$ 419,112
Garantías Recibidas Cartera Castigada	\$ -
Intereses devengados no cobrados de cartera de credito vencida	\$ 18,625
Cartera de crédito vencida	\$ -
Otras cuentas de registros	\$ 382,704
	\$ 833,357

"El saldo histórico del Capital Social al 30 de junio de 2024 es de \$49,360"

"El presente Balance General Consolidado, 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 funcionarios que lo suscriben".

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado financiero.

El Índice de Capitalización de Riesgo de Crédito y de Mercado es de 560.7805 del cual el Capital Neto es de \$111,109 y el Requerimiento Total de Capital por Riesgo asciende a \$19,813

Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado \$2,345

Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito \$17,468

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 mes de junio del 2024 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
GERENTE DE ADMON Y FINANZAS
CÉD. PROF. 11560283

AUTORIZÓ

C.P. PÁNFILO ROSALES DUQUE
DIRECTOR GENERAL



CrediCapital



www.credicapital.com.mx



CrediCapital

SOLUCION ASEA S.A. DE C.V. S.F.P. Y SUBSIDIARIA
CON NIVEL DE OPERACIONES II

CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR. C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2024

(Cifras en Miles de Pesos)

Ingresos por intereses		\$	77,245
Gastos por intereses		-\$	5,914
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$	-
MARGEN FINANCIERO		\$	71,330
Estimación preventiva para riesgos crediticios		-\$	6,801
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CREDITICIO		\$	64,529
Comisiones y tarifas cobradas	\$	7,611	
Comisiones y tarifas pagadas	-\$	226	
Resultado por intermediación	\$	-	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	215	
Gastos de administración y promoción	-\$	66,989	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	5,140
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		\$	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	5,140
Impuestos a la utilidad causados	-\$	3,219	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	107	
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	2,028
Operaciones discontinuadas		\$	-
RESULTADO NETO		\$	2,028
Resultado neto consolidado atribuible a:			
Participación controladora		\$	1,981
Participación no controladora		\$	46
		\$	2,028

"El presente **Estado de Resultados Consolidado** 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 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 período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente Estado de Resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado financiero.

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

ELABORÓ

AUTORIZÓ

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

C.P. PÁNFILO ROSALES DUQUE
DIRECTOR GENERAL

Calle Televisa No. 11, Fraccionamiento Popular, Villaflores, Chiapas. C.P. 30476

(965) 65 2 19 69, Servicio y Atención a Clientes: 800 823 41 20

SOLUCIÓN ASEA S.A. DE C.V. S.F.P.



SOLUCION ASEA SA DE CV SFP Y SUBSIDIARIA
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR. C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2024
 (Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	\$	2,028
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	\$	1,955
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$ -	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	\$ 1,918	
Amortizaciones de activos intangibles	\$ 144	
Provisiones	\$ -	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	\$ (107)	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	\$ -	
Operaciones discontinuadas	\$ -	
	\$	3,983
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	\$ -	
Cambio en deudores por reporte	\$ -	
Cambio en cartera de crédito (neto)	\$ 19,355	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	\$ -	
Cambio en otros activos operativos (neto)	\$ -	
Cambio en captación tradicional	\$ 3,100	
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	\$ (31,187)	
Cambio en colaterales vendidos	\$ -	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	\$ -	
Cambio en otros pasivos operativos	\$ (278)	
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	\$ -	
Pagos de impuestos a la utilidad	\$ -	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-\$	5,027
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$ -	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	\$ (977)	
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	\$ -	
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	\$ (2,359)	
Disminución o aumento de Capital Ganado	\$ -	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-\$	3,336
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	\$ (1,762)	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-	1,762
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-\$	10,125
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	\$	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	\$	52,596
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	42,471

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

"El presente estado de flujo de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"
Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte de este estado financiero.

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

ELABORÓ

AUTORIZÓ

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

C.P. PÁNFILO ROSALES DUQUE
DIRECTOR GENERAL



SOLUCION ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. Y SUBSIDIARIA
NIVEL DE OPERACIÓN II

CALLE TELEVISIVA N° 11, FRACCIONAMIENTO POPULAR, C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2024

(Cifras en miles de pesos)

Concepto	Capital contribuido					Capital Ganado					Participación no controladora	Total capital contable			
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	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
Saldo al 01 de Enero de 2023	\$ 49,360	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,175	\$ 10,579	\$ 46,249	\$ -	\$ -	\$ 1,775	\$ 12,786	\$ 118,572	\$ 1,175	\$ 119,747
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS															
Suscripción de acciones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Capitalización de utilidades	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Constitución de reservas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,786	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Pago de Dividendos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,786	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL															
Utilidad integral	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Resultado neto	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,981	\$ 1,981	\$ 46	\$ 2,028
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ 49,360	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,175	\$ 10,579	\$ 59,034	\$ -	\$ -	\$ 1,775	\$ 1,981	\$ 1,981	\$ 1,221	\$ 121,775

El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable Consolidado, 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 valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado financiero.
<http://www.cnbv.gob.mx>

ELABORÓ

C.P. AXELISE ARREOLA LORENZANA
DIRECTOR DE ADMÓN Y FINANZAS
CED. 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 2024
(Cifras en miles de pesos)

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS					
		COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		COMERCIAL DISTINTA DE MICROCRÉDITO	MICROCRÉDITO	NO REVOLVENTE	TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES		
Riesgo A	\$ 227,131	\$ 1,183		\$ 78		\$ 5	\$ 1,265
Riesgo B	\$ 2,481	\$ 396		\$ 18		\$ -	\$ 413
Riesgo C	\$ 3,464	\$ 1,426		\$ 0		\$ -	\$ 1,426
Riesgo D	\$ 1,982	\$ 1,452		\$ 6		\$ -	\$ 1,458
Riesgo E	\$ 12,615	\$ 11,066		\$ 60		\$ -	\$ 11,127
TOTAL	\$ 247,672	\$ 15,523	\$ -	\$ 162	\$ -	\$ 5	\$ 15,690
Menos:							
RESERVAS CONSTITUIDAS							\$ 16,508
EXCESO (INSUFICIENCIA)							-\$ 819

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 2024.
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 2024, SOLUCIÓN ASEA, S.A. de C.V., S.F.P. tiene un Nivel de Capitalización de: 560.7805%, posicionándose en la Categoría: A.

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

NOTA 1.- DESCRIPCIÓN DE LA SOCIEDAD

a) Constitución

Solución ASEA, S.A. de C.V., Sociedad Financiera Popular y Subsidiaria (la Sociedad), 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 10 de mayo de 2007, obtuvo la autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), con oficio No. 301-871160/2007, y 134-870733/2007, para operar como Sociedad Financiera Popular (SFP), nivel de operaciones I, en términos de la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP).

El 19 mayo de 2007 la Sociedad celebró asamblea de accionistas para reformar sus estatutos para convertirse en SFP, en las condiciones requeridas, acta de asamblea que se protocolizó según el instrumento público No.21209 de fecha 30 de julio de 2007.

Con fecha 7 de junio de 2013 la CNBV, mediante oficio Número 210-27655/ y 120/054/2013 aprobó el cambio de Nivel de Operaciones II y emitió el oficio número 210-27656/2013 y 120/055/2013 que modifica el oficio de autorización de fecha 10 de mayo de 2007.

b) Domicilio social

El domicilio de la Sociedad es la Ciudad de Villaflores, Chiapas.

c) Objeto social

La Sociedad tendrá por objeto el ahorro y crédito popular; facilitar a sus socios y clientes el acceso al crédito; apoyar el financiamiento de micro, pequeñas y medianas empresas y, en general proporcionar la solidaridad, la superación económica y social, y el bienestar de los socios y clientes y de las comunidades en que opere, sobre bases educativas, formativas y de esfuerzo individual y colectivo, entendiendo como ahorro y crédito popular la captación de recursos, así como la colocación de dichos recursos hecha entre socios y clientes, en términos de la LACP.

En cumplimiento de su objeto, la Sociedad podrá realizar todas y cada una de las operaciones a que se refieren los artículos 36 y 36 bis de la LACP, de conformidad con el Nivel de Operaciones que le haya sido autorizado por la CNBV y sujetándose a lo establecido en las Reglas de Carácter General emitidas al efecto por la misma CNBV.

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

d) Autorización

Con fecha 17 de mayo de 2007 la CNBV, emitió la autorización para continuar realizando operaciones de ahorro y préstamo con la denominación de “Solución Asea, Sociedad Anónima de Capital Variable” Sociedad Financiera Popular, con Nivel de Operaciones I.

Con fecha 7 de junio de 2013 la CNBV, mediante oficio número 210-27655/2013 y 120/054/2013 aprobó el cambio de nivel de operaciones II, y emitió los oficios número 210-27656/2013 y 120/055/2013 que modifica el oficio de fecha 10 de mayo de 2007.

e) Participación en Subsidiaria

Con fecha 21 de Mayo de 2022, mediante escritura número 7,046 siete mil cuarenta y seis volumen número 86 ochenta y seis, mediante sesión extraordinaria se acuerda la participación accionaria de Solución Asea SA de CV SFP en la empresa BITPEI, S.A. de C.V. por un 99%.

Con fecha 11 de Julio de 2023 mediante escritura número 8,204 ocho mil doscientos cuatro, se protocoliza el acta de sesión extraordinaria dónde se aprueba el ingreso de un nuevo socio en Bitpei, SA de CV, por lo que Solución Asea SA de CV SFP tendrá una participación accionaria del 90%.

Al 30 de junio de 2024 la participación accionaria en el capital social de la subsidiaria que la Sociedad controla se muestra a continuación:

Subsidiaria: BITPEI, SA DE CV

Porcentaje de Participación Accionaria: 90%

Actividad de la Subsidiaria: Prestación de servicios auxiliares a entidades financieras o no financieras relacionados con soporte o apoyo en su administración o en la realización de sus operaciones.

NOTA 2.- BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Los estados financieros consolidados adjuntos han sido preparados 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 (las Disposiciones) a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP), emitidas por la CNBV, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 18 de diciembre de 2006 y actualizadas con las modificaciones publicadas hasta el 2 de diciembre de 2022, emitió los criterios contables a los que deben sujetarse las Sociedades Financieras Populares (SFP), dichos criterios han sido modificados mediante diversas resoluciones publicadas en el mismo diario. Para este efecto se establece que, la contabilidad de las SFP se ajustará a la estructura básica que,

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

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".

En tal virtud las SFP considerarán en primera instancia las normas contenidas en la serie NIF 1 "Marco Conceptual", así como lo establecido en el criterio A-3 "Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad".

De tal forma las SFP considerarán los lineamientos contables de las NIF, excepto cuando a juicio de la CNBV sea necesario aplicar una normatividad o un criterio contable específico, tomando en consideración que las SFP realizan operaciones específicas.

La normatividad de la CNBV a que se refiere el párrafo anterior, será solo a nivel de normas particulares de registro, valuación, presentación y en su caso revelación, aplicables a rubros específicos dentro de los estados financieros de las SFP, así como de las aplicables a su elaboración.

No procederá la aplicación de normas particulares, ni del concepto de supletoriedad, en el caso de operaciones que por legislación expresa no están permitidas o estén prohibidas, o bien, no estén expresamente autorizadas a las SFP.

Los estados financieros consolidados incluyen los de Solución ASEA, S.A. de C.V., Sociedad Financiera Popular y los de la subsidiaria BITPEI, S.A. de C.V. (la Subsidiaria) en quien tiene el 90% de participación accionaria. Los saldos y operaciones importantes entre las Sociedades se han eliminado en la preparación de los estados financieros consolidados. La consolidación se efectuó con base en los estados financieros de las Sociedades emisoras al 31 de marzo de 2024. Asimismo, han sido preparados bajo la presunción de que ambas Sociedades operan sobre la base de negocio en marcha.

NOTA 3.- PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

A continuación, se presenta un resumen de las políticas más significativas utilizadas en la preparación de los estados financieros consolidados:

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 consolidados. 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.

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

b) Inversiones en valores

Representa la inversión de los excedentes de liquidez de la Sociedad, mediante la adquisición de fondos de inversión en instrumento de deuda a través de instituciones bancarias de prestigio.

El reconocimiento de los rendimientos derivado de los fondos de inversión, se reconocen como un ingreso por intereses en el estado de resultados consolidado.

c) Cartera de crédito

Representa el saldo insoluto de los importes efectivamente entregados a los acreditados, más los intereses devengados no cobrados y se registran a su valor de recuperación de acuerdo con las Disposiciones a que se refiere la LACP, emitidas por la CNBV. 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 hace 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 requieren el reconocimiento de los intereses conforme estos se devengan y en su caso la creación de una estimación para cuentas de cobro dudoso en base a un estudio de recuperabilidad.

d) Estimación preventiva para riesgos crediticios

La estimación preventiva para riesgos crediticios (EPRC) se reconoce mensualmente en los resultados consolidados del periodo, de acuerdo al Anexo D y D Bis de las Disposiciones a que hace referencia la LACP emitidas por la CNBV.

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

La Sociedad constituye al cierre de cada mes una EPRC en función al 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			
Días de mora	Tipo I	Tipo II	Vivienda
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 consolidado, 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 de cuentas de balance, se reconocen en el resultado del ejercicio consolidado, en el rubro de estimaciones preventivas para riesgos crediticios.

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

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 comisiones a empleados, 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) Bienes adjudicados

Los bienes adjudicados son bienes muebles (equipo, valores, derechos, cartera de crédito, entre otros) e inmuebles que, como consecuencia de amortizaciones devengadas o vencidas, o bien de una cuenta, derecho o partida incobrable, la Sociedad:

- Adquiera mediante adjudicación judicial, o
- Reciba mediante dación de pago

Al 30 de junio de 2024, la Sociedad no tiene reconocidos bienes adjudicados en los estados financieros consolidados.

g) Propiedades, mobiliario y equipo

Los bienes que integran las propiedades, mobiliario y equipo, se registran al costo de adquisición. La depreciación de las construcciones, 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:

Cuenta	%
Terrenos	
Edificios	5
Equipo de transporte	25
Equipo de cómputo	30
Mobiliario y equipo	10
Adaptaciones y mejoras	5

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

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

h) Otros activos, cargos diferidos e intangibles

Se reconocen en el balance general consolidado siempre y cuando estos sean identificables, proporcionen beneficios económicos futuros y se tenga control sobre ellos. En los casos aplicables, la amortización se calcula con base en sus vidas útiles estimadas. Las tasas anuales de amortización aplicadas son las siguientes:

Cuenta	%
Gastos de instalación	5
Intangibles	5

i) Deterioro del valor de los activos de larga duración

De conformidad con lo establecido en el Boletín C-15 "Deterioro en el Valor de los Activos de Larga Duración y su Disposición" se hizo una apreciación de los activos referidos, sin encontrar indicios de deterioro que indicaran que fuera necesario ajustarlos porque estuvieran valuados a importes mayores que su precio neto de venta o su valor de uso.

j) Inversiones permanentes

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

Las inversiones permanentes en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos, se registran a su costo de adquisición y al cierre del periodo se valúan con base en el método de participación.

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

k) Captación tradicional

Representan el saldo de los recursos captados de los clientes por la Sociedad, 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 y pueden hacer depósitos y retiros sin aviso previo. Los productos se pueden clasificar en depósitos a la vista y depósitos de ahorro.

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

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.

l) 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. Los intereses de las operaciones de financiamiento de instituciones y organismos gubernamentales se reconocen en resultados conforme se devengan con crédito a cuentas de pasivo.

m) 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 requieren que la participación de los trabajadores en las utilidades causada y diferida se presente en el rubro de otros gastos; sin embargo, en la resolución que modifica las Disposiciones a que se refiere la LACP, 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 consolidados una reserva para primas de antigüedad e indemnizaciones, como es requerido por la NIF D-3 "Beneficios a los Empleados" emitida por el CINIF.

n) Beneficios a los empleados

De conformidad con la NIF D-3 "Beneficios a los Empleados", las remuneraciones que se pagan regularmente a los empleados durante la relación laboral: sueldos y salarios, comisiones, premios, gratificaciones, aportaciones de seguridad social, PTU, entre otros, denominados también beneficios directos a corto y largo plazo, se reconocen en los resultados en proporción a los servicios prestados en el periodo contable respectivo.

Los pasivos provenientes de beneficios por terminación y los beneficios al retiro, que en el caso de la Sociedad comprenden indemnizaciones y primas de antigüedad, se reconocen conforme se devengan independientemente de su fecha de pago y su determinación está sustentada en cálculos actuariales, con base en el "Método de Crédito Unitario Proyectado".

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

o) Arrendamientos

Los contratos de arrendamiento de inmuebles y equipo se clasifican como capitalizables si transfieren sustancialmente todos los beneficios inherentes a la propiedad del activo arrendado. Las siguientes situaciones son indicadores de un arrendamiento capitalizable: el contrato transfiere al arrendatario la propiedad del bien arrendado al término del arrendamiento, el contrato otorga una opción de compra al arrendatario a precio reducido, el periodo del arrendamiento cubre la mayor parte de la vida económica del activo, al inicio del contrato, el valor presente de los pagos mínimos del arrendamiento asciende, por lo menos, a sustancialmente todo el valor razonable del activo arrendado, entre otros.

Cuando los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo arrendado permanecen sustancialmente con el arrendador, se clasifican como arrendamientos operativos y las rentas devengadas se cargan a resultados conforme se devengan.

Los arrendamientos se reconocerán en el balance consolidado como un activo por derecho de uso y un pasivo por la obligación de pago.

p) Ingresos por intereses

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, así como los ingresos por variaciones en tipo de cambio de moneda extranjera.

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 período en que el crédito se consideró cartera vencida se reconocen como ingresos hasta el momento en que se cobran.

q) Gastos por intereses

Dentro de este rubro se agrupan los intereses devengados por el financiamiento recibido para fondar las operaciones de la Sociedad, y los intereses devengados por los depósitos a plazos recibidos, así como las pérdidas por variaciones en tipo de cambio de moneda extranjera.

r) 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

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

consolidado. Las diferencias por fluctuación cambiaria se reconocen en los resultados consolidados en el rubro de ingresos por intereses o gastos por intereses según sea el caso.

s) Cuentas de orden

Al pie del balance general consolidado se presentan situaciones o eventos, que de acuerdo a las definiciones de activo, pasivo y capital no deben incluirse dentro de dichos rubros del balance general consolidado de la Sociedad, pero que proporcionan información relevante sobre alguno de los siguientes eventos:

- Pasivos contingentes
- Operaciones efectuadas por cuenta de terceros
- Montos que complementen las cifras contenidas en el balance general. y
- Otras cuentas que la Sociedad considere necesarias para facilitar el registro contable o para cumplir con otras disposiciones legales.

t) Concentración de negocio y crédito

La Sociedad se dedica a otorgar préstamos para apoyar el financiamiento de micro, pequeñas y medianas empresas a un variado número de clientes, sin que exista concentración importante en algún cliente específico.

u) Contingencias

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros consolidados. Los ingresos, utilidades y activos contingentes se reconocen hasta el momento de que existe certeza prácticamente absoluta de su realización.

v) Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos contingentes a la fecha de los estados financieros consolidados, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados consolidados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

w) Impuestos a la utilidad

El Impuesto Sobre la Renta (ISR) causado se determina conforme a las disposiciones fiscales vigentes. Los impuestos a la utilidad diferidos se calculan de acuerdo con la NIF D-4, Impuestos a la Utilidad, que establece que la determinación de los impuestos diferidos debe hacerse aplicando el método de activos y pasivos, que consiste en comparar los valores contables y fiscales de los mismos.

Se reconocen impuestos a la utilidad diferidos por las diferencias temporales que surjan de la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, generándose cuentas por cobrar o por pagar, según su naturaleza; en su caso se reconoce un activo por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales pendientes de amortizar a la fecha del balance y por los créditos fiscales que la Sociedad pueda aprovechar en el futuro.

NOTA 4.- DISPONIBILIDADES

Las disponibilidades con cifras al 30 de junio de 2024, se integran como sigue:

DISPONIBILIDADES: **\$ 39,922**

CAJA: **\$ 8,337**

BANCOS: **\$ 28,352**

Banorte	\$	3,735
Bancomer	\$	2,714
Banco del Bienestar	\$	3,541
Banxico ASEA	\$	18,361

OTRAS DISPONIBILIDADES: **\$ 3,233**

BANCO DEL BIENESTAR	\$	541
SOC HIPOTECARIA FRAL	\$	17
GESTOPAGO	\$	525
MEXPEI	\$	12
TURBOCARGA	\$	338
MONEX SA	\$	87
PRODESARROLLO	\$	26
OTRAS DISPONIBILIDADES	\$	1,687

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

Otras Disponibilidades representan las garantías líquida 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.

La cuenta de Otras Disponibilidades corresponde a diversos fondos congelados en cuentas bancarias por \$1,687 en tanto se obtenga la resolución correspondiente para la liberación de los mismos.

NOTA 5.- INVERSIONES EN VALORES

Las inversiones en valores con cifras al 30 de junio de 2024.

INVERSIONES EN VALORES

Banorte (Contrato 0503113203)	\$	2,512
Bancomer (Contrato 2049720936)	\$	37
Total	\$	2,549

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

NOTA 6.- CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito con cifras al 30 de junio de 2024, se integra como sigue:

CARTERA DE CREDITO NETA:						\$ 231,982
VIGENTE	Capital	Intereses	Total	Estimativa para Créd. Incobrables		
Créditos comerciales	\$ 217,017	\$ 5,030	\$ 222,047	-\$	1,840	
Créditos al consumo	\$ 7,794	\$ 22	\$ 7,815	-\$	96	
Créditos a la vivienda	\$ 485	\$ 1	\$ 485	-\$	5	
Total Cartera Vigente	\$ 225,295	\$ 5,052	\$ 230,347	-\$	1,941	
VENCIDA	Capital	Intereses	Total	Estimativa para Créd. Incobrables		
Créditos comerciales	\$ 14,633	\$ 2,622	\$ 17,255	-\$	13,683	
Créditos al consumo	\$ 61	\$ 9	\$ 70	-\$	66	
Créditos a la vivienda	\$ -	\$ -	\$ -	\$	-	
Total Cartera Vencida	\$ 14,694	\$ 2,631	\$ 17,325	-\$	13,749	
Total Cartera de Crédito	\$ 239,989	\$ 7,683	\$ 247,672	-\$	15,690	

NOTA 7.- ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (EPRC)

La estimación preventiva para riesgos crediticios (EPRC) por cada tipo de crédito, fue determinada por la Sociedad de acuerdo a las "Reglas de Carácter Prudencial" emitidas por la CNBV, como se muestra a continuación:

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:

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

CARTERA DE CONSUMO TIPO I						
CALIFICACION DE LA CARTERA AL 30 DE JUNIO DE 2024						
DIAS MORA	CAPITAL	INTERESES	TOTAL	GARANTIA	% ESTIMACIÓN	EPRC CONTABLE
0	\$ 6,357	\$ 17	\$ 6,375	\$ -	1%	\$ 64
1 - 7	\$ 3	\$ 0	\$ 3	\$ -	4%	\$ 0
8 - 30	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	15%	\$ -
31 - 60	\$ 57	\$ 1	\$ 59	\$ -	30%	\$ 18
61 - 90	\$ 1	\$ -	\$ 1	\$ -	50%	\$ 0
91 - 120	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	75%	\$ -
121 - 180	\$ 6	\$ 0	\$ 6	\$ -	90%	\$ 6
181 O MAS	\$ 55	\$ 8	\$ 63	\$ 3	100%	\$ 60
SUMAS	\$ 6,479	\$ 28	\$ 6,507	\$ 3		\$ 148

CARTERA DE CONSUMO TIPO II						
CALIFICACION DE LA CARTERA AL 30 DE JUNIO DE 2024						
DIAS MORA	CAPITAL	INTERESES	TOTAL	GARANTIA	% ESTIMACIÓN	EPRC CONTABLE
0	\$ 1,375	\$ 3	\$ 1,378	\$ -	1%	\$ 14
1 - 7	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	1%	\$ -
8 - 30	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	4%	\$ -
31 - 60	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	30%	\$ -
61 - 90	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	60%	\$ -
91 - 120	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	80%	\$ -
121 - 180	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	90%	\$ -
181 O MAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	100%	\$ -
SUMAS	\$ 1,375	\$ 3	\$ 1,378	\$ -		\$ 14

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

CARTERA A LA VIVIENDA						
CALIFICACION DE LA CARTERA AL 30 DE JUNIO DE 2024						
DIAS MORA	CAPITAL	INTERESES	TOTAL	GARANTIA	% ESTIMACIÓN	EPRC CONTABLE
0	\$ 485	\$ 1	\$ 485	-	1%	\$ 5
1 - 7	\$ -	\$ -	\$ -	-	4%	\$ -
8 - 30	\$ -	\$ -	\$ -	-	15%	\$ -
31 - 60	\$ -	\$ -	\$ -	-	30%	\$ -
61 - 90	\$ -	\$ -	\$ -	-	50%	\$ -
91 - 120	\$ -	\$ -	\$ -	-	75%	\$ -
121 - 180	\$ -	\$ -	\$ -	-	90%	\$ -
181 O MAS	\$ -	\$ -	\$ -	-	100%	\$ -
SUMAS	\$ 485	\$ 1	\$ 485	-		\$ 5

CARTERA COMERCIAL ORDINARIA						
CALIFICACION DE LA CARTERA AL 30 DE JUNIO DE 2024						
DIAS MORA	CAPITAL	INTERESES	TOTAL	GARANTIA	% ESTIMACIÓN	EPRC CONTABLE
0	\$ 209,995	\$ 4,118	\$ 214,113	\$ 22,917	0.5%	\$ 1,071
1 - 30	\$ 4,370	\$ 406	\$ 4,777	\$ 369	2.5%	\$ 112
31 - 60	\$ 2,102	\$ 320	\$ 2,422	\$ 257	15%	\$ 396
61 - 90	\$ 1,172	\$ 272	\$ 1,443	\$ 37	30%	\$ 425
91 - 120	\$ 1,696	\$ 324	\$ 2,020	\$ 3	40%	\$ 1,001
121 - 150	\$ 725	\$ 182	\$ 907	\$ 4	60%	\$ 615
151 - 180	\$ 870	\$ 199	\$ 1,068	\$ 18	75%	\$ 838
181 - 210	\$ 1,176	\$ 181	\$ 1,357	\$ 26	85%	\$ 1,159
211 - 240	\$ 620	\$ 136	\$ 756	\$ 12	95%	\$ 714
Más de 240	\$ 8,924	\$ 1,515	\$ 10,439	\$ 1	100%	\$ 9,194
SUMAS	\$ 231,650	\$ 7,652	\$ 239,301	\$ 23,644		\$ 15,523

SUMA TOTAL	\$ 239,989	\$ 7,683	\$ 247,672	\$ 23,647	-	\$ 15,690
-------------------	-------------------	-----------------	-------------------	------------------	----------	------------------

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

NOTA 8.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)

Las otras cuentas por cobrar con cifras al 30 de junio del 2024, se integra de la siguiente manera:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR:		\$ 1,070
COMISIONES POR COBRAR SOBRE OPERACIONES VIGENTES NO CREDITICIAS	\$ -	
SALDOS A FAVOR E IMPUESTOS ACREDITABLE	\$ 459	
IVA POR ACREDITAR	\$ 459	
PRÉSTAMOS A EMPLEADOS Y GASTOS POR COMPROBAR	\$ 489	
GASTOS POR COMPROBAR	\$ 320	
OTROS ADEUDOS DEL PERSONAL	\$ 30	
COMISIONES PAGADAS	\$ 139	
OTROS DEUDORES DIVERSOS	\$ 122	
OTROS DEUDORES DIVERSOS OTROS	\$ 117	
CAESA AC	\$ 5	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$ -	

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

NOTA 9.- PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

Las propiedades, mobiliario y equipo con cifras al 30 de junio de 2024, se integran de la siguiente manera:

ACTIVOS FIJOS		\$ 22,880
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	\$	61,596
Terrenos	\$	1,809
Edificios	\$	13,409
Construcciones en Proceso	\$	125
Equipo de Transporte	\$	2,140
Equipo de Cómputo	\$	23,458
Mobiliario y Equipo	\$	11,420
Adaptaciones y Mejoras	\$	<u>9,234</u>
DEPRECIACIONES	-\$	<u>38,716</u>
Edificios	-\$	2,833
Equipo de Transporte	-\$	1,746
Equipo de Cómputo	-\$	19,491
Mobiliario y Equipo	-\$	8,727
Adaptaciones y Mejoras	-\$	<u>5,919</u>

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

NOTA 10.- INVERSIONES PERMANENTES

Las inversiones permanentes con cifras al 30 de junio de 2024, se integran como sigue:

INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES		\$ 130
SUBSIDIARIAS		
No Pertencientes al Sector Financiero		\$ 130
Federación Atlántico del Pacífico	\$ 100	
Amsofipo, A.C.	\$ 30	

NOTA 11.- IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETOS)

Este rubro se integra de la siguiente manera, al 30 de junio del 2024:

IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		\$ 6,673
Impuestos a la utilidad diferidos (a favor) diferencias temporales	\$ 6,673	

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

NOTA 12.- OTROS ACTIVOS

Los otros activos con cifras al 30 de junio de 2024, se integra de la siguiente manera:

OTROS ACTIVOS		\$ 11,276
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	\$ 9,321	
GASTO FINANCIERO POR AMORTIZAR EN OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZADO	\$ 378	
SEGUROS POR AMORTIZAR	\$ 308	
OTROS CARGOS DIFERIDOS POR AMORTIZAR	\$ 4,551	
GASTOS DE INSTALACION	\$ 8,731	
AMORTIZACION DE GASTOS DE INSTALACION	-\$ 8,108	
PAGOS ANTICIPADOS		
ANTICIPOS O PAGOS PROVISIONALES DE IMPUESTOS	\$ 11	
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	\$ 1,506	
INTÁNGIBLES	\$ 5,262	
AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE INTÁNGIBLES	-\$ 3,318	
OTROS ACTIVOS	\$ 1,955	
DEPÓSITOS EN GARANTIA		
OTROS ACTIVOS DEPOSITOS EN GARANTIA CFE	\$ 99	
OTROS ACTIVOS DEPOSITOS EN GARANTIA POR ARRENDAMIENTO	\$ 392	
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	\$ 94	
BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS SNC (BILLETE DE DEPOSITO)	\$ 169	
JUNTA LOCAL DE CONCILIACION Y ARBITRAJE	\$ 524	
OTROS	\$ 276	

**SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)**

NOTA 13.- CAPTACIÓN TRADICIONAL

Los pasivos provenientes de captación tradicional con cifras al 30 de junio de 2024 se integran de la siguiente manera:

DEPOSITOS		\$ 144,477
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$	61,055
DEPOSITOS A PLAZO	\$	<u>83,422</u>

NOTA 14.- PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Los pasivos provenientes de préstamos bancarios y de otros organismos con cifras al 30 de junio de 2024 se integra como sigue:

PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			\$ 30,705
DE CORTO PLAZO:		\$	25,967
FIRA	\$	<u>25,967</u>	
DE LARGO PLAZO:		\$	4,738
FIRA	\$	3,730	
MONEX SA	\$	<u>1,008</u>	

Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA)

Derivado de los financiamientos recibidos, la Sociedad se obligó a cumplir con ciertos compromisos con sus financiadores. A continuación, se describen las principales obligaciones de hacer y no hacer a las que se comprometió la Sociedad por los financiamientos recibidos, en caso de incumplimiento, las instituciones financieras podrán exigir a la Sociedad el pago inmediato del principal y los accesorios:

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

Por el contrato de línea de crédito en cuenta corriente otorgado por Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA), la Sociedad se obliga, entre otras situaciones, a:

- Destinar los recursos obtenidos al amparo del contrato, exclusivamente para financiar actividades relacionadas con los sectores agropecuario, forestal y pesquero.
- Formalizar los financiamientos que otorgue a cada uno de sus acreditados documentando debidamente cada operación y cumpliendo con la legislación aplicable.
- La Sociedad se obliga a constituir, en la Institución de crédito que el Fiduciario determine, un Fideicomiso Irrevocable de Inversión y Fuente Alternativa de Pago, a cuyo patrimonio aportara recursos líquidos en proporción al monto de los financiamientos recibidos.
- Consultar en las Sociedades de Información Crediticia los antecedentes de sus acreditados.
- Proporcionar al Fiduciario y a las Sociedades de Información Crediticia indicadas por éste, la información que solicite sobre el historial crediticio de sus acreditados.
- Mantener actualizados sus manuales de crédito y riesgos.
- Proporcionar al Fiduciario información y documentación que le sea requerida en los tiempos y formatos que éste señale.
- Entregar a más tardar el último día hábil de cada mes, los estados financieros consolidados correspondientes al mes inmediato anterior.
- Permitir al Fiduciario que supervise su operación en general y en forma específica los financiamientos otorgados con sus recursos.
- Presentar anualmente estados financieros consolidados dictaminados.

Al 30 de junio de 2024, la Sociedad ha cumplido con los compromisos contraídos.

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

NOTA 15.- IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PTU

Los pasivos por provisiones de impuesto sobre la renta y PTU con cifras al 30 de junio de 2024, se integran de la siguiente manera:

ISR Y PTU POR PAGAR

\$ 847

IMPUESTO SOBRE LA RENTA

\$ 483

PTU POR PAGAR

\$ 364

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

NOTA 16.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Los pasivos provenientes de otras cuentas por pagar con cifras al 30 de junio de 2024, se integran de la siguiente manera:

ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR			\$ 17,550
		\$ 14,388	
PASIVOS DERIVADOS DE LA PRESTACION DE SERVICIOS	\$	1,513	
PASIVO POR ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	\$	3,902	
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	\$	1,595	
OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS POR PAGAR	\$	242	
IMPUESTOS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL RETENIDOS POR EI	\$	854	
REMUNERACIONES Y PRESTACIONES (AGUINALDO)	\$	1,082	
OTRAS PROVISIONES OTRAS CUOTAS IMSS	\$	455	
OTRAS PROVISIONES OTRAS CUOTAS INFONAVIT	\$	571	
REMUNERACIONES Y PRESTACIONES (INDEMNIZACION)	\$	1,112	
REMUNERACIONES Y PRESTACIONES (PRIMA DE ANTIGUEDAD)	\$	3,062	
OTROS ACREEDORES DIVERSOS			\$ 3,162
OTROS ACREEDORES DIVERSOS DEPOSITOS POR ACLARAR	\$	75	
CIRCULO DE CREDITO SA DE CV	\$	53	
DEPOSITOS EN GARANTIA	\$	3	
SEGURO DE VIDA (MUTUAL-LC)	\$	220	
SEGURO DE VIDA (MUTUAL-V)	\$	136	
OTRAS PROVISIONES OTRAS CUOTAS RCV	\$	843	
OPERACIONES EN TRANSITO	\$	820	
SALDOS DE CUENTAS SIN MOVIMIENTO PARA LA BENEFICIENCIA PÚBLIC	\$	142	
CONSULTORIA Y SOLUCIONES TECNOLOGICAS AGILES	\$	870	

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

NOTA 17.- CAPITAL CONTABLE

El capital contable de la Sociedad con cifras al 30 de junio de 2024, se integran de la siguiente manera:

CAPITAL CONTABLE		\$ 120,554
CAPITAL CONTRIBUIDO		\$ 47,185
CAPITAL SOCIAL	\$ 49,360	
Diego F. Duque Robledo	\$ 42,088	
Gloria Roblero Morales	<u>\$ 7,272</u>	
Efecto por Incorporación al Régimen de Entidades de Ahorro y Crédito Popular	<u>-\$ 2,175</u>	
CAPITAL GANADO		<u>\$ 73,369</u>
Fondo de Reserva Legal	\$ 11,857	
Fondo de Reserva de Capital	\$ -	
Fondo de Obra Social	\$ -	
Resultado de Ejercicios Anteriores	\$ 59,530	
Resultado Neto	<u>\$ 1,981</u>	

a) Reserva legal

De acuerdo a la Ley de Ahorro y Crédito Popular en el artículo 13 y con relación a los estatutos sociales de la Sociedad, se separa por lo menos el 10% de las utilidades para integrar el fondo de reserva, hasta alcanzar por lo menos el 10% del capital contable.

De conformidad con acta de asamblea general ordinaria de accionistas de fecha 29 de abril 2024, escritura número 9127 de fecha 5 de julio 2024, se autoriza la separación del fondo de reserva de las utilidades del ejercicio 2023 por un importe de \$1,279, con este monto se tiene reservado el equivalente al 10% del capital contable de la sociedad, dando cumplimiento a la ley de Ahorro y Crédito Popular, en su Artículo 13 y con relación a los estatutos sociales, quedando de la siguiente manera:

Capital Contable al 31 de diciembre 2023	Reserva Legal Acumulada	% que representa
\$ 118,572.00	\$ 11,857.00	10%

**SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)**

NOTA 18.- BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Para la valuación actuarial de las obligaciones al retiro y terminación por Prima de Antigüedad e Indemnizaciones Legales y la presentación de sus resultados, se han observado los lineamientos establecidos por la NIF D-3 Beneficios a los Empleados.

Este plan cubre primas de antigüedad, que consisten en un pago único de 12 días por cada año trabajado con base al último sueldo, limitado al doble del salario mínimo establecido por ley. Adicionalmente, cubre también la indemnización legal, que consiste en el pago de 3 meses de sueldo, más 20 días por cada año trabajado con base al último sueldo al momento de la separación. El pasivo relativo y el costo anual de beneficios se calculan por actuario independiente conforme a las bases definidas en los planes, utilizando el método de crédito unitario proyectado.

Al cierre de junio 2024, se tiene provisionado la cantidad de \$4,174 para hacer frente a estas obligaciones.

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

NOTA 19.- MARGEN FINANCIERO

El margen financiero con cifras al 30 de junio de 2024, se integra como sigue:

MARGEN FINANCIERO		\$ 71,330
INGRESOS POR INTERESES		\$ 77,245
INGRESOS POR INTERESES	\$ 77,001	
INTERESES DE DISPONIBILIDADES	\$ 26	
INTERESES Y RENDIMIENTOS DE INVERSIONES	\$ 201	
UTILIDAD POR VALORIZACIÓN	<u>\$ 16</u>	
GASTOS POR INTERESES		\$ 5,914
POR DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$ -	
POR DEPOSITOS A PLAZO	\$ 3,607	
POR PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORG	\$ 2,297	
PÉRDIDA POR VALORIZACIÓN	<u>\$ 11</u>	

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

NOTA 20.- COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS Y PAGADAS

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

COMISIONES COBRADAS		\$ 7,611
OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS POR SERVICIO POR ADMON Y CONTROL DE SEGUI	\$2,146	
OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS POR SERVICIOS DE SPEI TERCEROS	\$1,797	
COBRADAS POR OPERACIONES DE CRÉDITO	\$1,524	
OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS POR USO DE INFRAESTRUCTURA	\$ 682	
OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS POR SERVICIOS EN PUNTOS CREDICAPITAL	\$ 453	
OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS POR ADMON DE CUENTAS	\$ 440	
OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS POR COBRO DE SERVICIOS A CUENTA DE TERCER	\$ 440	
OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS POR CONTRATACION DE SERVICIO DE TRANSFER	\$ 77	
OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS POR SEGURO VEHICULAR	\$ 18	
OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS POR SERVICIO DE REMESAS	\$ 17	
OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS POR TRANSACCION DE PAGOS REFERENCIADOS	\$ 9	
OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS POR ADMINISTRACION DE CREDITO PYME	\$ 4	
OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS POR SERVICIO C.F.E.	\$ 3	
OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS POR REPOSICION DE TARJETAS	<u>\$ 2</u>	
 COMISIONES PAGADAS		 -\$ 226
OTRAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-\$ 67	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS POR SERVICIO DE PEDIDOS DE COMBUSTIBLE	-\$ 53	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS POR SERVICIOS DE SPEI TERCEROS	-\$ 36	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS POR SERVICIO DE BANCA ELECTRONICA	-\$ 32	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS POR SERVICIOS DE VALES DE DESPENSA	-\$ 31	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS POR CHEQUES LIBRADOS	<u>-\$ 8</u>	

SOLUCIÓN ASEA, S.A. DE C.V., S.F.P. y Subsidiaria
NIVEL DE OPERACIONES II
CALLE TELEVISA N° 11 FRACCIONAMIENTO POPULAR,
C.P. 30476 VILLAFLORES, CHIAPAS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

NOTA 21.- GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN.

Los rubros que integran los gastos de Administración y Promoción al 30 de junio de 2024, son los siguientes:

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	IMPORTE	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	IMPORTE
Sueldos y Salarios	\$ 36,274	Servicios Profesionales Pagados a P.M.	\$ 2,895
Cuotas Patronales	\$ 7,452	Primas de Seguro	\$ 757
Rentas	\$ 2,840	Cuotas y Suscripciones	\$ 316
Combustibles	\$ 2,457	Consultas en círculo de crédito	\$ 255
Depreciaciones	\$ 1,982	Soporte y mantenimiento enlace financiero spei	\$ 227
Honorarios	\$ 1,884	Mantenimiento de Equipo de Transporte	\$ 191
Gastos no deducibles	\$ 1,307	Diversos gastos de oficina	\$ 164
Impuestos y derechos diversos	\$ 1,006	IVA no acreditable	\$ 155
Teléfono Comercial	\$ 783	Renta Mensual de Equipo de Transporte	\$ 123
Gastos en Tecnología	\$ 708	Renta de Fotocopiadora	\$ 100
Luz	\$ 639	Celebraciones Multiculturales y Festivos	\$ 95
Alimentación	\$ 591	Mantenimiento de Climas	\$ 86
Transporte	\$ 506	Renta Mensual de Equipo de Computo	\$ 70
Amortizaciones	\$ 478	Acondicionamiento de Local	\$ 66
Gastos de Promoción y Publicidad	\$ 402	Extintores	\$ 39
Suscripciones y Cuotas a la Federación	\$ 362	Renta de Internet Satelital	\$ 32
Hospedaje	\$ 279	Servicios de Garantía Fega	\$ 30
Papelería y útiles de oficina	\$ 232	Generación de Reportes de Riesgos	\$ 30
Aportaciones al fondo de protección	\$ 227	Mantenimiento de Mobiliario	\$ 25
Teléfono Celular	\$ 216	Renta mensual de hardware y software	\$ 21
Capacitación al personal	\$ 163	Apoyo para Gastos funerarios	\$ 12
Provisión de PTU	\$ 160	Consultas en buró de Crédito	\$ 7
Agua	\$ 112	Timbres para CFDI	\$ 6
Artículos de Limpieza	\$ 105	Gastos de Fin de Año	\$ -
Mensajería y Paquetería	\$ 84	Fletes	\$ -
Peajes	\$ 20	Calificadora de Riesgos	\$ -
Mantenimiento de Equipo de Cómputo	\$ 18	Uso y Explotación de Marcas	\$ -
Servicio de Limpieza	\$ -	Honorarios Fiduciarios	\$ -
Mantenimiento de Equipo de Oficina	\$ -	Renta mensual de cámaras de seguridad	\$ -
		Otros	\$ -
SUMA	\$ 61,287		\$ 5,702
TOTAL GASTOS DE ADMÓN Y PROMOCIÓN	\$ 66,989		

Las presentes notas forman parte integrante de los estados financieros consolidados adjuntos.

C.P. AXLISES ARREOLA LORENZANA
GERENTE DE ADMINISTRACIÓN
Y FINANZAS.
CED. PROF. 11560283