

CAJA DE CRÉDITO METROPOLITANA



LA CAJA DE CRÉDITO DE LOS **MICROEMPRESARIOS**

Estados Financieros al 31 de Diciembre 2021 y 2020

Si quieres, Puedes!

Caja de Crédito Metropolitana, S. C. de R.L. de C.V.
(CCAMETRO, S.C. de R.L. de C.V.)

Balance General

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

(En Dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Activo			
Activos de Intermediación			
Fondos Disponibles	5	9,728,944.77	9,242,294.56
Préstamos	6	42,118,371.87	39,188,157.27
		51,847,316.64	48,430,451.83
Otros Activos			
	8		
Bienes recibidos en Pago o Adjudicados		752,893.48	903,466.07
Existencias		41,659.22	54,411.40
Gastos pagados por Anticipado y Cargos Diferidos		181,428.90	174,449.40
Cuentas por Cobrar		203,634.24	144,315.88
Derechos y Participaciones		2,087,542.32	1,790,081.34
		3,267,158.16	3,066,724.09
Activo Fijo-neto	9	2,460,448.75	2,431,373.73
Total Activo		57,574,923.55	53,928,549.65
Cuentas Contingentes y de Orden		22,013,217.03	20,846,439.96
Pasivo			
Pasivos de Intermediación			
Depósitos	10	33,766,775.11	32,369,581.32
Préstamos	11	10,900,569.17	9,447,776.48
		44,667,344.28	41,817,357.80
Otros Pasivos			
	12		
Cuentas por Pagar		1,481,666.37	1,500,002.28
Retenciones		37,638.45	35,790.97
Provisiones		199,456.04	195,033.02
		1,718,760.86	1,730,826.27
Total Pasivo		46,386,105.14	43,548,184.07
Patrimonio			
	13		
Capital Social		4,892,355.00	4,916,446.55
Reservas de Capital		3,021,467.02	2,869,077.32
Resultados de Ejercicios Anteriores		140,513.13	320,325.64
Utilidad del Ejercicio		1,328,884.72	1,033,513.97
Utilidades no Distribuibles		1,029,669.10	316,342.62
Revaluaciones		86,191.65	86,191.65
Recuperación de Activos Castigados		107,246.12	10,303.52
Provisiones		582,491.67	828,164.31
		11,188,818.41	10,380,365.58
Total Pasivo y Patrimonio		57,574,923.55	53,928,549.65
Cuentas Contingentes y de Orden por el contrario		22,013,217.03	20,846,439.96

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.

Caja de Crédito Metropolitana, S. C. de R.L. de C.V.
(CCAMETRO, S.C. de R.L. de C.V.)

Estados de Resultados
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
(En Dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos de Operaciones de Intermediación			
Cartera de Préstamos	14	7,192,700.26	6,966,148.79
Intereses sobre Depósitos	15	35,400.33	46,918.21
Ingresos de Otras Operaciones	16	152,427.45	131,921.70
		7,380,528.04	7,144,988.70
Costos de Operaciones	18		
Intereses y Otros Costos de Depósitos		(1,328,136.07)	(1,338,751.63)
Intereses sobre Préstamos		(626,321.64)	(680,187.43)
Otros Servicios y Contingencias		(593,466.80)	(564,449.84)
		(2,547,924.51)	(2,583,388.90)
Saneamientos			
Saneamiento de préstamos e interés		(414,174.92)	(461,999.32)
Castigos de Activos de Intermediación		(2,604.03)	(1,504.66)
Saneamiento de Deudores Varios		0.00	(12,000.00)
		(416,778.95)	(475,503.98)
Utilidad antes de Gastos		4,415,824.58	4,086,095.82
Gastos de Operación	20		
Gastos de Funcionarios y Empleados		(1,903,791.68)	(1,779,066.75)
Gastos Generales		(1,096,186.73)	(966,967.26)
Depreciaciones y Amortizaciones		(153,751.91)	(166,356.74)
		(3,153,730.32)	(2,912,390.75)
Utilidad de Operación		1,262,094.26	1,173,705.07
Ingresos y Gastos no Operacionales			
Ingresos no Operacionales	17	835,242.60	505,703.41
Gastos no Operacionales	21	(191,136.13)	(104,754.59)
		644,106.47	400,948.82
Utilidad antes de Reserva e Impuestos		1,906,200.73	1,574,653.89
<u>Menos:</u>			
Impuesto sobre la Renta	23	(577,316.01)	(486,039.04)
Contribución Especial de Grandes Contribuyentes		0.00	(55,100.88)
Utilidad del ejercicio		1,328,884.72	1,033,513.97

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.

Caja de Crédito Metropolitana, S. C. de R.L. de C.V.
(CCAMETRO, S.C. de R.L. de C.V.)

Estado de Cambios en el Patrimonio
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
(En Dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

Concepto	Saldos al 31/12/20	Disminución	Aumento	Saldos al 31/12/21
Patrimonio				
Capital Social Pagado	4,916,446.55	(135,916.00)	111,824.45	4,892,355.00
Reserva Legal	2,869,077.32	0.00	152,389.70	3,021,467.02
	7,785,523.87	(135,916.00)	264,214.15	7,913,822.02
Patrimonio Restringido				
Resultados por Aplicar	1,353,839.61	(1,213,326.48)	1,328,884.72	1,469,397.85
Utilidad no Distribuible	316,342.62	(316,342.62)	1,029,669.10	1,029,669.10
Superávit por Revaluaciones	86,191.65	0.00	0.00	86,191.65
Recuperaciones de Activos Castigados	10,303.52	0.00	96,942.60	107,246.12
Provisiones	828,164.31	(259,938.84)	14,266.20	582,491.67
	2,594,841.71	(1,789,607.94)	2,469,762.62	3,274,996.39
Total Patrimonio	10,380,365.58	(1,925,523.94)	2,733,976.77	11,188,818.41

Número de Acciones	4,916,447			4,892,355
Valor contable por Acción	\$2.11			\$2.29
Valor nominal por Acción	\$1.00			\$1.00
Rendimiento por acción	\$1.11			\$1.29

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.

Caja de Crédito Metropolitana, S. C. de R.L. de C.V.
(CCAMETRO, S.C. de R.L. de C.V.)

Estados de Flujos de Efectivo
Enero a Diciembre de 2021 y 2020

(En Dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Actividades de Operación		
Utilidad del Ejercicio	1,328,884.72	1,033,513.97
Ajustes para Conciliar la Utilidad del Ejercicio con las Actividades Operativas		
Reserva de Saneamiento de Préstamos	(460,619.70)	441,509.27
Depreciación Acumulada	114,589.80	67,412.11
Reserva Legal	152,389.70	19,769.90
Amortizables	22,254.69	25,890.24
Provisiones (Pasivos)	4,423.02	(27,159.94)
Préstamos (Netos)	(2,945,311.12)	(2,092,489.76)
Gastos Pagados por Anticipado	(6,979.50)	(2,074.95)
Cuentas por Cobrar	(53,920.57)	1,645.41
Reserva de Saneamiento de Cuentas por Cobrar	(5,397.79)	12,000.00
Existencias	12,752.18	(1,901.34)
Depósitos (Netos)	1,397,193.79	1,736,289.17
Cuentas por Pagar	(154,213.91)	(82,519.40)
Retenciones	(21,962.04)	(36,354.69)
Provisiones (Por Activos Extraordinarios)	(246,146.90)	(62,164.51)
Recuperación de Activos Castigados	96,942.60	10,303.52
Efectivo Neto (Usado) provisto en Actividades Operativas	(765,121.03)	1,043,669.00
Actividades de Inversión		
Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	150,572.59	145,862.59
Derechos y Participaciones	(297,460.98)	(200,400.00)
Activo Fijo (Neto)	(165,919.51)	(372,652.49)
Efectivo Neto (Usado) en Actividades de Inversión	(312,807.90)	(427,189.90)
Actividades de Financiamiento		
Préstamos	1,452,792.69	(213,370.64)
Capital Social	111,786.45	79,107.55
Efectivo Neto Provisto (Usado) en Actividades de Financiamiento	1,564,579.14	(134,263.09)
Cambios Netos en el Efectivo	486,650.21	482,216.01
Saldo del Efectivo al Inicio del Ejercicio	9,242,294.56	8,760,078.55
Saldo del Efectivo al Final del Ejercicio	9,728,944.77	9,242,294.56

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros.