

Sociedad de Alternativas Económicas, S.A. de C.V., S.F.P.

NIVEL DE OPERACIONES I, NIVEL PRUDENCIAL II
AV. MARIANO ESCOBEDO No 555 BOSQUES DE CHAPULTEPEC I SECCION MIGUEL HIDALGO, C.P. 11580 MEXICO C.D.MX.

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DEL 2020
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO 2020.
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 4,587	DEPOSITOS	
		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 97,640
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	\$ 97,640
Títulos para negociar	\$ 31,392	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos recibidos en reporto	\$ 31,392	De corto plazo	\$
		De largo plazo	\$
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales	\$ 85,685	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 967
Créditos al consumo	\$ 85,685	PTU por pagar	\$
Créditos a la vivienda	\$	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	\$
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 85,685	Fondo de Obra Social	\$
		Fondo de Educación Cooperativa	\$
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 8,891
Créditos comerciales	\$	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$
Créditos al consumo	\$ 11,922		
Créditos a la vivienda	\$	TOTAL PASIVO	\$ 107,498
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 11,922	CAPITAL CONTABLE	
		CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 97,607	Capital social	\$ 66,519
(-) MENOS		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	\$
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 17,668	Prima en venta de acciones	\$
		Reserva Especial aportada por la Institución Fundadora	\$
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 79,939	Donativos	\$
		Efecto por incorporación al régimen de entidades de ahorro y crédito popular	\$ 66,519
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 1,526	CAPITAL GANADO	
BIENES ADJUDICADOS	\$	Fondo de Reserva	\$ 942
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$	Resultado de ejercicios anteriores	\$ -51,102
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	\$ 60	Resultado neto	\$ 2,725
IMPUESTOS DIFERIDOS NETO	\$ 6,558		\$ -47,436
OTROS ACTIVOS		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 19,083
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 2,518		
Otros activos	\$	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 126,581
TOTAL ACTIVO	\$ 126,581		

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	\$	-
Compromisos crediticios	\$	-
Garantías recibidas	\$	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$	1,881
Otras cuentas de registro	\$	4,288

El saldo del capital social histórico al 30 DE JUNIO DE 2020 es de 66'518,585 pesos

El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben"

México, CDMX. a 06 de julio 2020

Elaboro:

L.C. BRENDA GAMBOA HERNANDEZ
CONTADOR GENERAL


JUAN PABLO ZORRILLA SAAVEDRA
DIRECTOR GENERAL

Sociedad de Alternativas Económicas, S.A. de C.V., S.F.P.

NIVEL DE OPERACIONES I, NIVEL PRUDENCIAL II
AV. MARIANO ESCOBEDO NO.555 BOSQUES DE CHAPULTEPEC I SECCION, MIGUEL HIDALGO, C.P. 11580 MEXICO C.D.M.X.

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 30 de junio 2020.

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO 2020.

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	19,488
Gastos por intereses		\$	893
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$	<u>18,594</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	18,594
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$	<u>6,571</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	12,023
Comisiones y tarifas cobradas	\$	10,549	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	406	
Resultado por intermediación	\$		
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	4	\$ <u>10,147</u>
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION		\$	22,170
Gastos de administración y promoción		\$	<u>20,221</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		\$	1,949
Otros productos	\$		
Otros gastos	\$		\$ <u>1,949</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	1,949
Impuestos a la utilidad causados		\$	1,498
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)			<u>2,274</u>
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		\$	2,725
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		\$	<u>2,725</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	2,725
Operaciones discontinuadas		\$	<u>2,725</u>
RESULTADO NETO		\$	2,725

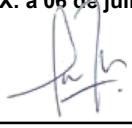
El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

México, CDMX. a 06 de julio de 2020

Elaboro:


L.C. BRENDA GAMBOA HERNANDEZ
CONTADOR GENERAL


JUAN PABLO ZORRILLA SAAVEDRA
DIRECTOR GENERAL

SOCIEDAD DE ALTERNATIVAS ECONOMICAS, S.A. DE C.V. S.F.P.
NOTAS COMPLEMENTARIAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Junio 2020.

1.- Las disponibilidades de \$ 4,586,954.06 al 30 de Junio de 2020 se integra de la siguiente manera:

a) Efectivo en sucursales	\$	0.00
b) Fondo Fijo de Caja (para gastos menores)	\$	0.00
c) Bancos (cuentas de cheques) por	\$	4,586,954.06

2.- El saldo de Inversiones en Valores al 30 de Junio de 2020 arroja un saldo de \$ 31,391,07.31 de la siguiente forma:

Títulos para conserva a vencimiento (Deuda Gubernamental) con Santander	\$	3,747.13
Títulos para conserva a vencimiento (Deuda Gubernamental) con Nafinsa	\$	31,388,060.18

3.- El saldo de \$ 19,487,851.85 de la cuenta de Ingresos por Intereses obtenidos al mes de Junio, fueron generados de la siguientes:

a) Intereses ganados en cuenta de Inversión	\$	722,277.65
b) Intereses de cartera de credito vigente	\$	18,543,878.78
c) Intereses de cartera de credito vencida	\$	221,441.59

4.- Las Comisiones y tarifas cobradas al mes de Junio arroja un saldo de:

a) Por manejo de cuenta	\$	10,548,795.11
-------------------------	----	---------------

5.- El Pasivo a Corto Plazo (menor o igual a 30 días) al 30 de Junio por \$ 107,497,862.67 se integra de la siguiente forma:

a) Depósitos de exigibilidad inmediata por un monto de \$ 97,639,819.45 de los cuales \$ 97,540,406.1 son a la vista y \$ 99,413.35 son depósitos de ahorro.

b) Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar por un monto de \$ 9,858,043.22 integrado por:

ISR por pagar	\$	966,619.11
Depositos por identificar	\$	5,908,370.11
Proveedores (Pisa, Servicios Adquiridos y Reparadora)	\$	2,983,053.22

6.- Las cuentas de orden se integran de la siguiente forma:

Intereses devengados de créditos vencidos no exigibles	\$	1,880,525.02
Otras cuentas de orden de registro (depósitos pendientes de cobro paynet)	\$	4,288,153.00

7.- Los castigos realizados en el mes de junio 2020 se realizaron en 13 créditos por un importe de:

\$ 64,862.94

Sociedad de Alternativas Económicas, S.A. de C.V., S.F.P.

NIVEL DE OPERACIONES I, NIVEL PRUDENCIAL II

AV. MARIANO ESCOBEDO NO.555 BOSQUES DE CHAPULTEPEC I SECCION, MIGUEL HIDALGO, C.P. 11580 MEXICO C.D.M.X.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Del 01 de enero al 30 de junio 2020

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO 2019.

(Cifras en miles de pesos)

Resultado Neto	\$	2,725
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		9,279
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo		
Amortizaciones de activos intangibles		2,396
Provisiones		325
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		6,558
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negoc		
Operaciones discontinuadas		
		<hr/>
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores		8,791
Cambio en deudores por reporto		
Cambio en cartera de crédito (neto)		2,812
Cambio en bienes adjudicados (neto)		
Cambio en otros activos operativos (neto)		239
Cambio en captación tradicional		-17,950
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		
Cambio en colaterales vendidos		
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		
Cambio en otros pasivos operativos		2,561
Cambio de impuestos a la utilidad (devoluciones)		
Pagos de impuestos a la utilidad		708
Otros		2,969
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		12,133
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		
Pagos por 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		
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		<hr/>

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

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	\$	12,133
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		23,846
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u><u>35,979</u></u>

El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se
El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben

Elaboro:

México, CDMX. a 06 de julio de 2020



L.C. BRENDA GAMBOA HERNANDEZ
CONTADOR GENERAL

JUAN PABLO ZORRILLA SAAVEDRA
DIRECTOR GENERAL

Sociedad de Alternativas Económicas, S.A. de C.V., S.F.P.
 NIVEL DE OPERACIONES I NIVEL PRUDENCIAL II
 AV. MARIANO ESCOBEDO NO.555 BOSQUES DE CHAPULTEPEC | SECCION MIGUEL HIDALGO, C.P. 11580 MEXICO C.D.M.X.
 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE
 Del 01 de enero al 30 de junio 2020
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO 2020
 (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido					Capital ganado							Participación no controladora	Capital contable
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subscritas en circulación	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 valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remedios por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios		
Baldo al 31 de diciembre de 2019	16,358	66,519				337	-56,549						6,052		16,358
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas															
Subscripción de acciones															
Capitalización de utilidades						605	-605								
Constitución de reservas															
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores													-6,052		
Pago de dividendos															
Otros															
Total						605	5,447						-6,052		
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral															
Utilidad integral															
Resultado neto	2,725												2,725		2,725
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta															
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo															
Efecto acumulado por conversión															
Remedios por beneficios definidos a los empleados															
Resultado por tenencia de activos no monetarios															
Otros															
Total	2,725												2,725		2,725
Baldo al 30 de junio de 2020	19,083	66,519				942	-51,102						2,725		19,083

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 de 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 normas 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.

Nota: En concordancia con lo que establecen los criterios contables, los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa. La apertura de un mayor número de conceptos con el fin de proporcionar una presentación más detallada de la información deberá ser solicitada a la Dirección General Adjunto de Diseño y Recepción de Información de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Elaboró:



L.C. BRENDA GAMBOA HERNANDEZ
CONTADOR GENERAL

México, CDMX. a 06 de julio de 2020



JUAN PABLO ZORRILLA SAAVEDRA
DIRECTOR GENERAL