

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 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE 2020.
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 7,159	DEPOSITOS	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 127,653
Títulos para negociar	\$ 62,016	Depósitos a plazo	\$ 127,653
Títulos recibidos en reporto	\$ 62,016	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De corto plazo	\$
Créditos comerciales	\$	De largo plazo	\$
Créditos al consumo	\$ 87,068	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos a la vivienda	\$	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 134
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 87,068	PTU por pagar	\$
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	\$
Créditos comerciales	\$	Fondo de Obra Social	\$
Créditos al consumo	\$ 13,654	Fondo de Educación Cooperativa	\$
Créditos a la vivienda	\$	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 14,445
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 13,654	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 100,722	TOTAL PASIVO	\$ 142,232
(-) MENOS		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 18,203	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 82,519	Capital social	\$ 66,519
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 1,135	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	\$
BIENES ADJUDICADOS	\$	Prima en venta de acciones	\$
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$	Reserva Especial aportada por la Institución Fundadora	\$
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	\$ 60	Donativos	\$
IMPUESTOS DIFERIDOS NETO	\$ 5,349	Efecto por incorporación al régimen de entidades de ahorro y crédito popular	\$ 66,519
OTROS ACTIVOS		CAPITAL GANADO	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 2,143	Fondo de Reserva	\$ 942
Otros activos	\$	Resultado de ejercicios anteriores	\$ -51,102
TOTAL ACTIVO	\$ 160,382	Resultado neto	\$ 1,791
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 18,149
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 160,382

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	\$ -
Compromisos crediticios	\$ -
Garantías recibidas	\$ -
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$ 2,499
Otras cuentas de registro	\$ 5,952

El saldo del capital social histórico al 31 DE DICIEMBRE 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"

Elaboro:
L.C. BRENDA GAMBOA HERNANDEZ
CONTADOR GENERAL

México, CDMX. a 07 de enero 2021

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 31 de diciembre 2020.

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE 2020.

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	37,951
Gastos por intereses		\$	1,776
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$	<u>36,174</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	36,174
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$	<u>8,822</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	27,352
Comisiones y tarifas cobradas	\$	23,462	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	841	
Resultado por intermediación	\$		
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	<u>73</u>	\$ <u>22,694</u>
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION		\$	50,047
Gastos de administración y promoción		\$	<u>47,374</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		\$	2,672
Otros productos	\$		
Otros gastos	\$		<u></u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	2,672
Impuestos a la utilidad causados		\$	1,946
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)			<u>1,065</u>
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		\$	1,791
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		\$	<u></u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	1,791
Operaciones discontinuadas		\$	<u></u>
RESULTADO NETO		\$	1,791

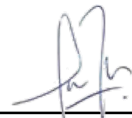
"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto 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 07 de enero de 2021

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
Diciembre 2020.

1.- Las disponibilidades de \$ 7,159,067.15 al 31 de Diciembre 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	\$	7,159,067.15
2.- El saldo de Inversiones en Valores al 31 de Diciembre de 2020 arroja un saldo de \$ 62,016,431.61 de la siguiente forma:		
Títulos para conserva a vencimiento (Deuda Gubernamental) con Santander	\$	3,779.90
Títulos para conserva a vencimiento (Deuda Gubernamental) con Nafinsa	\$	62,012,651.71
3.- El saldo de \$ 37,965,230.59 de la cuenta de Ingresos por Intereses obtenidos al mes de Diciembre, fueron generados de la siguientes:		
a) Intereses ganados en cuenta de Inversión	\$	1,599,081.59
b) Intereses de cartera de crédito vigente	\$	35,927,364.83
c) Intereses de cartera de crédito vencida	\$	424,221.75
4.- Las Comisiones y tarifas cobradas al mes de Diciembre arroja un saldo de:		
a) Por manejo de cuenta	\$	23,462,360.20
5.- El Pasivo a Corto Plazo (menor o igual a 30 días) al 31 de Diciembre por \$ 142,232,345.15 se integra de la siguiente forma:		
a) Depósitos de exigibilidad inmediata por un monto de \$ 127,653,440.84 se integran:		
son depósitos de ahorro.		
A la vista	\$	127,554,091.31
Depósitos de ahorro	\$	99,349.53
b) Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar por un monto de \$ 14,578,904.31 integrado por:		
ISR por pagar	\$	133,875.97
Depositos por identificar	\$	8,670,522.17
Proveedores (Pisa, Servicios Adquiridos y Reparadora)	\$	5,774,506.17
6.- Las cuentas de orden se integran de la siguiente forma:		
Intereses devengados de créditos vencidos no exigibles	\$	2,499,129.43
Otras cuentas de orden de registro (depósitos pendientes de cobro paynet)	\$	5,952,342.44
7.- Los castigos realizados en el mes de Diciembre 2020 se realizaron en 19 créditos por un importe de:		
	\$	195,138.56

8.- Aplicación de los 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 implementó 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:

* Reestructuración de créditos: concesión a los clientes de efectuar el siguiente pago de su crédito hasta 3 meses después de la fecha en la que haya solicitado el apoyo a esta Sociedad, es decir los pagos a su crédito, se suspenderán durante un periodo de hasta 3 meses, por lo que se ampliará con hasta 3 meses adicionales el plazo original del crédito, manteniendo la composición del pago conforme el esquema de contratación.

*En la reestructuración señalada en el inciso anterior no existirán gastos de cobranza ni intereses moratorios por el periodo especificado de suspensión de pagos a capital.

*El devengamiento de los intereses se realizará de forma normal respecto al saldo insoluto de crédito del que provenga la reestructura en cuestión, es decir el 100% de los intereses que se devenguen cada mes durante el periodo de gracia otorgado en el programa de apoyo, los cuales se consideraran en el nuevo plan de pagos otorgado a los créditos de conformidad con el nuevo plazo del vencimiento de los mismos.

*En apoyo adicional a nuestros acreditados, SAE efectuará una bonificación del 50% de los intereses devengados en cada uno de los meses que dure el periodo de gracia solicitado por el cliente.

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.

ACTIVO	REAL	SIN COVID-19
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		
Créditos comerciales	\$	
Créditos al consumo	\$	85,292,027.64
Créditos a la vivienda	\$	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$	85,292,027.64
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		
Créditos comerciales	\$	

Créditos al consumo	\$	13,654,488.18	16,883,992.66
Créditos a la vivienda	\$		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$	13,654,488.18	16,883,992.66
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$	100,722,089.91	102,176,020.30
(-) MENOS			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	18,202,640.37	28,280,463.54
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$	82,519,449.54	73,895,556.76

*En el Estado de Resultados

MARGEN FINANCIERO	\$	REAL 36,174,182.65	SIN COVID-19 36,174,182.65
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$	8,821,744.18	10,077,823.17
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$	27,352,438.47	26,096,359.48

*Nivel de Capitalización

NICAP Total= Capital Neto/Requerimiento total de capital por riesgos 1/	%	REAL 140,0000	SIN COVID-19 18.7190
--	----------	-------------------------	--------------------------------

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:

		REAL	SIN COVID-19	DIFERENCIA
CARTERA DE CREDITO VIGENTE				
Créditos al consumo	\$	87,067,601.73	85,292,027.64	1,775,574.09
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$	87,067,601.73	85,292,027.64	1,775,574.09
CARTERA DE CREDITO VENCIDA				
Créditos al consumo	\$	13,654,488.18	16,883,992.66	(3,229,504.48)
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$	13,654,488.18	16,883,992.66	(3,229,504.48)
(-) MENOS				
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	18,202,640.37	28,280,463.54	(10,077,823.17)
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$	82,519,449.54	73,895,556.76	8,623,892.78

e) Cálculo y pago de dividendos.

A la fecha la sociedad no ha decretado ni pagado dividendos a los accionistas por lo que no hay nada que manifestar.

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 31 de diciembre 2020

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE 2020.

(Cifras en miles de pesos)

Resultado Neto	\$	1,791
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		276
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo		
Amortizaciones de activos intangibles		83
Provisiones		257
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		-64
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negoc		
Operaciones discontinuadas		
		276
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores		27,284
Cambio en deudores por reporto		
Cambio en cartera de crédito (neto)		4,140
Cambio en bienes adjudicados (neto)		
Cambio en otros activos operativos (neto)		-100
Cambio en captación tradicional		-33,663
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		-195
Cambio de impuestos a la utilidad (devoluciones)		
Pagos de impuestos a la utilidad		195
Otros		30,980
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		30,709
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		-

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	\$	30,709
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		38,467
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u>69,175</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 07 de enero de 2021

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 31 de diciembre 2020
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE 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 subordinadas 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	1,791												1,791		1,791
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	1,791												1,791		1,791
Baldo al 31 de diciembre de 2020	18,149	66,519				942	-51,102						1,791		18,149

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 derivadas 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:



EC. BRENDA GAMBOA HERNANDEZ
CONTADOR GENERAL

México, CD.MX. a 07 de enero de 2021



JUAN PABLO ZORRILLA SAAVEDRA
DIRECTOR GENERAL