

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 SEPTIEMBRE DEL 2021
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2021.
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 5,582	DEPOSITOS	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 134,233
Títulos para negociar	\$ 71,891	Depósitos a plazo	\$ 134,233
Títulos recibidos en reporto	\$ 71,891	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De corto plazo	\$
Créditos comerciales	\$	De largo plazo	\$
Créditos al consumo	\$ 96,305	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos a la vivienda	\$	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 319
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 96,305	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	\$ 11,313	Fondo de Educación Cooperativa	\$
Créditos a la vivienda	\$	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 20,816
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 11,313	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 107,618	TOTAL PASIVO	\$ 155,367
(-) MENOS		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 16,120	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 91,498	Capital social	\$ 66,519
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 1,781	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	\$ 4,474	Efecto por incorporación al régimen de entidades de ahorro y crédito popular	\$ 66,519
OTROS ACTIVOS		CAPITAL GANADO	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 2,002	Fondo de Reserva	\$ 1,121
Otros activos	\$	Resultado de ejercicios anteriores	\$ -49,490
TOTAL ACTIVO	\$ 177,288	Resultado neto	\$ 3,772
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 21,921
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 177,288

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	\$ -
Compromisos crediticios	\$ -
Garantías recibidas	\$ -
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$ 2,352
Otras cuentas de registro	\$ 4,557

El saldo del capital social histórico al 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 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 05 de octubre 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 30 de septiembre 2021.

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2021.

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	29,726
Gastos por intereses		\$	338
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$	
MARGEN FINANCIERO		\$	29,388
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$	3,421
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	25,967
Comisiones y tarifas cobradas	\$	21,216	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	631	
Resultado por intermediación	\$		
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	229	\$ 20,813
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION		\$	46,780
Gastos de administración y promoción		\$	39,407
RESULTADO DE LA OPERACION		\$	7,373
Otros productos	\$		
Otros gastos	\$		
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	7,373
Impuestos a la utilidad causados		\$	2,726
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)			875
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		\$	3,772
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		\$	
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	3,772
Operaciones discontinuadas		\$	
RESULTADO NETO		\$	3,772


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 05 de octubre 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
SEPTIEMBRE 2021.

1.- Las disponibilidades de \$5,582,395.76 al 30 de SEPTIEMBRE de 2021 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	\$	5,582,395.76

2.- El saldo de Inversiones en Valores al 30 de SEPTIEMBRE de 2021 arroja un saldo de \$ 71,890,700.95 de la siguiente forma:

Títulos para conserva a vencimiento (Deuda Gubernamental) con Santander	\$	3,834.74
Títulos para conserva a vencimiento (Deuda Gubernamental) con Nafinsa	\$	71,886,866.21

3.- El saldo de \$ 29,776,724.93 de la cuenta de Ingresos por Intereses obtenidos al mes de SEPTIEMBRE, fueron generados de la siguientes:

a) Intereses ganados en cuenta de Inversión	\$	2,376,499.24
b) Intereses de cartera de crédito vigente	\$	26,965,218.35
c) Intereses de cartera de crédito vencida	\$	384,728.60
d) Utilidad por valorización	\$	50,278.74

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

a) Por manejo de cuenta	\$	21,215,852.89
-------------------------	----	---------------

5.- El Pasivo a Corto Plazo (menor o igual a 30 días) al 30 de SEPTIEMBRE por \$ 155,367,189.13 se integra de la siguiente forma:

a) Depósitos de exigibilidad inmediata por un monto de \$ 134,232,713.85 se integran: son depósitos de ahorro.

A la vista	\$	134,133,470.35
Depósitos de ahorro	\$	99,243.50

b) Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar por un monto de \$ 21,134,475.28 integrado por:

ISR por pagar	\$	318,933.00
Depositos por identificar	\$	11,235,079.73
Proveedores (Pisa, Servicios Adquiridos y Reparadora)	\$	9,580,462.55

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

Intereses devengados de créditos vencidos no exigibles	\$	2,351,522.72
Otras cuentas de orden de registro (depósitos pendientes de cobro paynet)	\$	4,556,574.43
Otras cuentas de orden de registro (depósitos que exceden el límite de cuenta)	\$	994,246.10

7.- Los castigos realizados en el mes de SEPTIEMBRE 2021 se realizaron en 12 créditos por un importe de:

\$	234,623.79
----	------------

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	\$	96,304,776.02	96,092,274.50
Créditos a la vivienda	\$		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$	96,304,776.02	96,092,274.50
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			

Créditos comerciales	\$		
Créditos al consumo	\$	11,313,085.98	12,931,159.08
Créditos a la vivienda	\$		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$	11,313,085.98	12,931,159.08
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$	107,617,862.00	109,023,433.58
(-) MENOS			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	16,119,788.85	17,962,002.82
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$	91,498,073.15	91,061,430.76

*En el Estado de Resultados

MARGEN FINANCIERO	\$	REAL 29,388,153.85	SIN COVID-19 29,388,153.85
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$	3,420,949.85	5,263,163.82
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$	25,967,204.00	24,124,990.03

*Nivel de Capitalización

NICAP Total= Capital Neto/Requerimiento total de capital por riesgos 1/	%	REAL 179.2854	SIN COVID-19 159.7313
--	----------	-------------------------	---------------------------------

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	\$	96,304,776.02	96,092,274.50	212,501.52
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$	96,304,776.02	96,092,274.50	212,501.52
CARTERA DE CREDITO VENCIDA				
Créditos al consumo	\$	11,313,085.98	12,931,159.08	(1,618,073.10)
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$	11,313,085.98	12,931,159.08	(1,618,073.10)
(-) MENOS				
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	16,119,788.85	17,962,002.82	(1,842,213.97)
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$	91,498,073.15	91,061,430.76	436,642.39

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 30 de septiembre 2021

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2021.

(Cifras en miles de pesos)

Resultado Neto	\$	3,772
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		1,640
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo		
Amortizaciones de activos intangibles		764
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		875
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negoc		
Operaciones discontinuadas		
		<hr/>
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores		-9,874
Cambio en deudores por reporto		
Cambio en cartera de crédito (neto)		-8,979
Cambio en bienes adjudicados (neto)		
Cambio en otros activos operativos (neto)		-647
Cambio en captación tradicional		6,579
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		6,556
Cambio de impuestos a la utilidad (devoluciones)		
Pagos de impuestos a la utilidad		
Otros		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		-954
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		-623
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		-623
		<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		<hr/>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	\$	-1,577
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		7,159
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u><u>5,582</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 realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas de negocio. 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 octubre de 2021



L.C. BRENDA GAMBOA HERNANDEZ
CONTADOR GENERAL



JUAN PABLO ZORRILLA SAAVEDRA
REPRESENTANTE LEGAL

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 septiembre 2021
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2021.
 (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 valoración de títulos disponibles para la venta	Resultado por valoración 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	Resultado neto		
Baldo al 31 de diciembre de 2020	18,149	66,519					942	-51,102						1,791		18,149
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas																
Subscripción de acciones																
Capitalización de utilidades																
Constitución de reservas							179	-179								
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores														-1,791		
Pago de dividendos																
Otros																
Total							179	1,412						-1,791		
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral																
Utilidad integral																
Resultado neto	3,772													3,772		3,772
Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta																
Resultado por valoración 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	3,772													3,772		3,772
Baldo al 31 de marzo de 2021	21,921	66,519					1,121	-49,490						3,772		21,921

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formó 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:



L.C. BRENDA GAMBOA HERNANDEZ
 CONTADOR GENERAL

México, CDMX, a 06 de octubre de 2021



JUAN PABLO ZORRILLA SAAVEDRA
 REPRESENTANTE LEGAL