

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 2023
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO 2023
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 6,423	DEPOSITOS	
		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 93,212
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	\$ 37,162
Títulos para negociar	\$ 9,055		\$ 130,373
Títulos recibidos en reporto	\$ 9,055	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
		De corto plazo	\$
		De largo plazo	\$
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales	\$	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 476
Créditos al consumo	\$ 168,059	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 909
Créditos a la vivienda	\$	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	\$
		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 22,435
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 168,059		\$ 23,821
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$
Créditos comerciales	\$	TOTAL PASIVO	\$ 154,194
Créditos al consumo	\$ 12,848		
Créditos a la vivienda	\$	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 12,848	CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 180,907	Capital social	\$ 66,519
(-) MENOS		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración	\$
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 19,533	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	\$ 66,519
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 161,374		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 643	CAPITAL GANADO	
BIENES ADJUDICADOS	\$	Fondo de Reserva	\$ 1,892
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$	Resultado de ejercicios anteriores	\$ -42,555
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	\$ 60	Resultado neto	\$ 4,787
IMPUESTOS DIFERIDOS NETO	\$ 5,335		\$ -35,875
OTROS ACTIVOS		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 30,643
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 1,947		
Otros activos	\$	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 184,837
TOTAL ACTIVO	\$ 184,837		

CUENTAS DE ORDEN	
Activos y pasivos contingentes	\$
Compromisos crediticios	\$
Garantías recibidas	\$
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera	\$ 2,324
Otras cuentas de registro	\$ 2,101

El saldo del capital social histórico al 30 DE JUNIO DE 2023 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 directivos que lo suscriben"

Elaboro:

L.C. BRENDA GAMBOA HERNANDEZ
CONTADOR GENERAL

México, CDMX. a 07 de junio del 2023


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 2023.

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO 2023.

(Cifras en miles de pesos)


Ingresos por intereses		\$	31,117
Gastos por intereses		\$	2,201
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$	
MARGEN FINANCIERO		\$	28,916
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$	4,473
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	24,443
Comisiones y tarifas cobradas	\$	10,250	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	465	
Resultado por intermediación	\$		
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	272	\$ 10,057
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION			\$ 34,500
Gastos de administración y promoción		\$	27,637
RESULTADO DE LA OPERACION		\$	6,862
Otros productos	\$		
Otros gastos	\$		
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	6,862
Impuestos a la utilidad causados		\$	2,075
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)			
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		\$	4,787
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		\$	
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	4,787
Operaciones discontinuadas		\$	
RESULTADO NETO		\$	4,787


"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 directivos que lo suscriben."

México, CDMX. a 07 de julio del 2023

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 2023

1.- Las disponibilidades de \$6,423,119.79 al 30 de JUNIO de 2023 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	\$	6,423,119.79

2.- El saldo de Inversiones en Valores al 30 de JUNIO de 2023 arroja un saldo de \$9,054,877.49 de la siguiente forma:

Títulos para conserva a vencimiento (Deuda Gubernamental) con Santander	\$	3,708.52
Títulos para conserva a vencimiento (Deuda Gubernamental) con Nafinsa	\$	9,051,168.97

3.- El saldo de \$31,116,756.46 de la cuenta de Ingresos por Intereses obtenidos al mes de JUNIO, fueron generados de la siguientes:

a) Intereses ganados en cuenta de Inversión	\$	708,090.31
b) Intereses de cartera de crédito vigente	\$	30,008,829.99
c) Intereses de cartera de crédito vencida	\$	399,836.16

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

a) Por manejo de cuenta	\$	8,733,066.87
b) Por apertura de crédito	\$	1,516,734.63

5.- El Pasivo a corto y largo Plazo al 30 de JUNIO por \$154,194,013.85 se integra de la siguiente forma:

a) Depósitos de exigibilidad inmediata por un monto de \$93,211,713.94 se integran:

son depósitos de ahorro.		
A la vista	\$	93,112,718.14
Depósitos de ahorro	\$	98,995.80

b) Depósitos a plazo por un monto de \$37,161,705.62 se integran:

son depósitos de ahorro.		
Depósitos retirables en días preestablecidos	\$	5,182,922.63
Rendimiento mensual	\$	31,978,782.99

c) Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar por un monto de \$23,820,594.29 integrado por:

ISR por pagar	\$	475,666.83
PTU por pagar	\$	909,454.49
Depositos por identificar	\$	13,402,545.58
Proveedores y Acreedores diversos	\$	9,032,927.39

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

Intereses devengados de créditos vencidos no exigibles	\$	2,324,114.37
Otras cuentas de orden de registro (depósitos pendientes de cobro paynet)	\$	0.00
Otras cuentas de orden de registro (depósitos que exceden el límite de cuenta)	\$	2,101,096.61

7.- Los castigos realizados en el mes de JUNIO 2023 se realizaron en 86 créditos por un importe de: \$ 1,851,406.79

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 NOVIEMBRE 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
CARTERA DE CREDITO VIGENTE
 Créditos comerciales

\$	REAL	SIN COVID-19
----	-------------	---------------------

Créditos al consumo	\$	168,058,521.20	168,053,888.69
Créditos a la vivienda	\$		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$	168,058,521.20	168,053,888.69
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
Créditos comerciales	\$		
Créditos al consumo	\$	12,848,412.36	13,359,492.71
Créditos a la vivienda	\$		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$	12,848,412.36	13,359,492.71
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$	180,906,933.56	181,413,381.40
(-) MENOS			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	19,533,035.10	20,339,676.88
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$	161,373,898.46	161,073,704.52

*En el Estado de Resultados

MARGEN FINANCIERO	\$	REAL 28,776,027.49	SIN COVID-19 28,776,027.49
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$	4,472,975.05	5,279,616.83
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$	24,303,052.44	23,496,410.66

*Nivel de Capitalización

NICAP Total= Capital Neto/Requerimiento total de capital por riesgos 1/	%	REAL 169.1419	SIN COVID-19 163.9600
--	---	-------------------------	---------------------------------

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	\$	168,058,521.20	168,053,888.69	4,632.51
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$	168,058,521.20	168,053,888.69	4,632.51
CARTERA DE CREDITO VENCIDA				
Créditos al consumo	\$	12,848,412.36	13,359,492.71	(511,080.35)
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$	12,848,412.36	13,359,492.71	(511,080.35)
(-) MENOS				
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	19,533,035.10	20,339,676.88	(806,641.78)
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$	161,373,898.46	161,073,704.52	300,193.94

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 junio 2023

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO 2023.

(Cifras en miles de pesos)

Resultado Neto	\$	4,787
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		165
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a activid		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo		
Amortizaciones de activos intangibles		165
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y ne		
Operaciones discontinuadas		
		165
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores		3,495
Cambio en deudores por reporto		
Cambio en cartera de crédito (neto)		-23,511
Cambio en bienes adjudicados (neto)		
Cambio en otros activos operativos (neto)		59
Cambio en captación tradicional		18,764
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		503
Cambio de impuestos a la utilidad (devoluciones)		
Pagos de impuestos a la utilidad		
Otros		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		4,263
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		-365
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		-365
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	\$	3,898
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		2,525
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	6,423

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 financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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 julio de 2023

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 (NIVEL PRUDENCIAL)
 AV. MARIANO ESCOBEDO NO. 555 BOSQUES DE CHALUPÉPICI SECCION, MICHEL HIDALGO, C.P. 11580 MEXICO C.D.M.X.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE
 Del 01 de enero al 30 de junio 2023
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO 2023.
 (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	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios			Resultado neto
Saldo al 31 de diciembre de 2022	23,856	66,519				1,412	-46,870							4,795		23,856
Novimientos 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						479	-479									
Pago de dividendos							4,795								-4,795	
Otros																
Total						479	4,315								-4,795	
Novimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral																
Utilidad integral																
Resultado neto	4,787													4,787		4,787
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta																
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo																
Efecto acumulado por conversión																
Remediones por beneficios definidos a los empleados																
Resultado por tenencia de activos no monetarios																
Otros																
Total	4,787													4,787		4,787
Saldo al 30 de junio de 2023	30,643	66,519				1,892	-42,555							4,787		30,643

"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 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".

Nota: En concordancia con lo que establecen los criterios contables, los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera sumaria 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 07 de julio de 2023


 JUAN PABLO ZORRILLA SAAVEDRA
 REPRESENTANTE LEGAL