

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

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 5,782	DEPOSITOS	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 97,545
Títulos para negociar	\$ 6,940	Depósitos a plazo	\$ 47,418
Títulos recibidos en reporto	\$ 6,940	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De corto plazo	\$
Créditos comerciales	\$	De largo plazo	\$
Créditos al consumo	\$ 183,824	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos a la vivienda	\$	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 489
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 183,824	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 909
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	\$
Créditos comerciales	\$	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 19,794
Créditos al consumo	\$ 14,233	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$
Créditos a la vivienda	\$	TOTAL PASIVO	\$ 166,155
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 14,233	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 198,057	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) MENOS		Capital social	\$ 66,519
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 20,699	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración	\$
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 177,358	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	\$ 66,519
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 371	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	\$ 6,097
IMPUESTOS DIFERIDOS NETO	\$ 5,698	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 31,953
OTROS ACTIVOS		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 198,108
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 1,900		
Otros activos	\$		
TOTAL ACTIVO	\$ 198,108		

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	\$
Compromisos crediticios	\$
Garantías recibidas	\$
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera	\$ 2,495
Otras cuentas de registro	\$ 2,608

El saldo del capital social histórico al 30 DE SEPTIEMBRE 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 06 de octubre 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 SEPTIEMBRE 2023.

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2023.

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	48,433
Gastos por intereses		\$	3,884
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$	
MARGEN FINANCIERO		\$	44,549
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$	8,175
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	36,374
Comisiones y tarifas cobradas	\$	15,902	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	678	
Resultado por intermediación	\$		
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	483	\$ 15,707
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION			\$ 52,081
Gastos de administración y promoción		\$	43,071
RESULTADO DE LA OPERACION		\$	9,010
Otros productos	\$		
Otros gastos	\$		
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	9,010
Impuestos a la utilidad causados		\$	3,276
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)			363
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		\$	6,097
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		\$	
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	6,097
Operaciones discontinuadas		\$	
RESULTADO NETO		\$	6,097

"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 06 de octubre 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
SEPTIEMBRE 2023

1.- Las disponibilidades de \$5,781,617.57 al 30 de SEPTIEMBRE 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	\$	5,781,617.57

2.- El saldo de Inversiones en Valores al 30 de SEPTIEMBRE de 2023 arroja un saldo de \$6,939,948.27 de la siguiente forma:

Títulos para conserva a vencimiento (Deuda Gubernamental) con Santander	\$	3,800.17
Títulos para conserva a vencimiento (Deuda Gubernamental) con Nafinsa	\$	6,936,148.10

3.- El saldo de \$48,432,721.57 de la cuenta de Ingresos por Intereses obtenidos al mes de SEPTIEMBRE, fueron generados de la siguientes:

a) Intereses ganados en cuenta de Inversión	\$	907,599.88
b) Intereses de cartera de credito vigente	\$	46,934,727.30
c) Intereses de cartera de credito vencida	\$	590,394.39

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

a) Por manejo de cuenta	\$	13,236,294.55
b) Por apertura de crédito	\$	2,665,491.31

5.- El Pasivo a corto y largo Plazo al 31 de SEPTIEMBRE por \$166,155,261.26 se integra de la siguiente forma:

a) Depósitos de exigibilidad inmediata por un monto de \$97,544,710.37 se integran: son depósitos de ahorro.		
A la vista	\$	97,445,747.67
Depósitos de ahorro	\$	98,962.70
b) Depósitos a plazo por un monto de \$47,417,548.84 se integran: son depósitos de ahorro.		
Depósitos retirables en días preestablecidos	\$	6,265,780.08
Rendimiento mensual	\$	41,151,768.76
c) Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar por un monto de \$21,193,002.05 integrado por:		
ISR por pagar	\$	489,316.87
PTU por pagar	\$	909,454.49
Depositos por identificar	\$	12,442,523.05
Proveedores y Acreedores diversos	\$	7,351,707.64

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

Intereses devengados de créditos vencidos no exigibles	\$	2,495,140.72
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)	\$	2,608,072.24

7.- Los castigos realizados en el mes de SEPTIEMBRE 2023 se realizaron en 32 créditos por un importe de: \$ 840,972.64

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 credito 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 credito 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	\$	183,823,828.92
Créditos a la vivienda	\$	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$	183,823,828.92
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		
Créditos comerciales	\$	
Créditos al consumo	\$	14,233,097.34
Créditos a la vivienda	\$	14,724,528.00
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$	14,233,097.34
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$	198,056,926.26
(-) MENOS		198,548,356.92

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	20,698,920.76	21,479,037.84
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$	177,358,005.50	177,069,319.08
*En el Estado de Resultados			
MARGEN FINANCIERO	\$	REAL 44,251,105.59	SIN COVID-19 44,251,105.59
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$	8,174,688.38	8,954,805.46
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$	36,076,417.21	35,296,300.13
*Nivel de Capitalización			
NICAP Total= Capital Neto/Requerimiento total de capital por riesgos 1/	%	REAL 161.6616	SIN COVID-19 157.0767

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	\$	183,823,828.92	183,823,828.92	-
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$	183,823,828.92	183,823,828.92	-
CARTERA DE CREDITO VENCIDA				
Créditos al consumo	\$	14,233,097.34	14,724,528.00	(491,430.66)
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$	14,233,097.34	14,724,528.00	(491,430.66)
(-) MENOS				
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	20,698,920.76	21,479,037.84	(780,117.08)
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$	177,358,005.50	177,069,319.08	288,686.42

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 2023

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2023.

(Cifras en miles de pesos)

Resultado Neto	\$	6,097
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		-104
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo		
Amortizaciones de activos intangibles		258
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		-363
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		
Operaciones discontinuadas		
		6,097
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores		5,610
Cambio en deudores por reporto		
Cambio en cartera de crédito (neto)		-39,495
Cambio en bienes adjudicados (neto)		
Cambio en otros activos operativos (neto)		332
Cambio en captación tradicional		33,353
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		-2,125
Cambio de impuestos a la utilidad (devoluciones)		
Pagos de impuestos a la utilidad		
Otros		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		3,668
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		-412
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		-412
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	\$	3,256
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	\$	<u><u>5,782</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 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:



L.C. BRENDA GAMBOA HERNANDEZ
CONTADOR GENERAL

México, CDMX. a 06 de octubre de 2023



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 I 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 2023
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 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	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Saldo al 31 de diciembre de 2022	25,856	66,519					1,412	-46,870						4,795		25,856
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas																
Subscripción de acciones																
Capitalización de utilidades																
Constitución de reservas							479	-479								
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores								4,795						-4,795		
Pago de dividendos																
Otros																
Total							479	4,315						-4,795		
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral																
Utilidad integral																
Resultado neto	6,097													6,097		6,097
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta																
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo																
Efecto acumulado por conversión																
Remedaciones por beneficios definidos a los empleados																
Resultado por tenencia de activos no monetarios																
Otros																
Total	6,097													6,097		6,097
Saldo al 30 de Septiembre de 2023	31,953	66,519					1,892	-42,555						6,097		31,953

"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 Monero 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 afeeradas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron 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 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 GAMBONA HERNANDEZ
 CONTADOR GENERAL

México, CDMX, a 06 de octubre de 2023


 JUAN PABLO ZORRILLA SAAVEDRA
 REPRESENTANTE LEGAL