

**SOFIPA CORPORATION, S. A. P. I. DE C. V.
SOFOM E.N.R.
ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS
QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE
DE 2020 Y 2019, E INFORME DE LOS
AUDITORES INDEPENDIENTES**

Sofipa Corporation, S. A. P. I. de C. V. SOFOM E.N.R.

Estados financieros por los años que terminaron el 31 de diciembre
de 2020 y 2019, e informe de los auditores independientes

Índice

<u>Contenido</u>	<u>Página</u>
Informe de los auditores independientes	1 y 2
Estados financieros:	
Estados de situación financiera	3 y 4
Estados de resultados	5
Estados de cambios en el capital contable	6
Estados de flujos de efectivo	7
Notas a los estados financieros	8 a 35

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas de
Sofipa Corporation, S. A. P. I. de C. V. SOFOM E.N.R.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Sofipa Corporation, S. A. P. I. de C. V. SOFOM E.N.R. (la Sociedad), que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2020 y 2019, y los estados de resultados, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Sofipa Corporation, S. A. P. I. de C. V. SOFOM E.N.R. al 31 de diciembre de 2020 y 2019, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas de Información Financiera (NIFs) Mexicanas.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de este informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con dicho código. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis

Como se menciona en la Nota 18 a los estados financieros, el 11 de marzo de 2020 la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró el brote de un nuevo coronavirus (COVID- 19) como pandemia, lo que ha llevado a la incertidumbre en la economía global. A la fecha de emisión de los estados financieros, la Sociedad sigue operando normalmente, sin embargo, no es posible prever los impactos que pudiera tener dicha pandemia sobre la condición financiera de la misma en el futuro debido a que la misma sigue evolucionado. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las NIFs Mexicanas y del control interno que la administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Sociedad para continuar como negocio en marcha, revelando, en su caso, las cuestiones relativas al negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la administración tiene la intención de liquidar la Sociedad o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de desviación material debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIAs siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIAs, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para sustentar nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debido a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, de la base contable de negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una desviación material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
- Comunicamos a los responsables del gobierno de la entidad, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

CASTILLO MIRANDA Y COMPAÑÍA, S. C.



C.P.C. Juan Francisco Olvera Díaz

Ciudad de México, a
21 de abril de 2021

Sofipa Corporation, S. A. P. I. de C. V. SOFOM E.N.R.

Estados de situación financiera
al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Importes en pesos mexicanos)

	Nota	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Activo circulante			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	\$ 52,237,687	\$ 50,347,724
Cartera de crédito, neto	5	276,679,776	240,033,438
Otras cuentas por cobrar	6	4,285,210	4,303,945
Pagos anticipados		<u>1,772,038</u>	<u>1,487,151</u>
Total del activo circulante		<u>334,974,711</u>	<u>296,172,258</u>
Activo no circulante			
Mobiliario y equipo, neto	7	20,859,988	19,821,375
Activos por derecho de uso	8-a	3,495,716	3,056,791
Activos intangibles, neto	9	6,154,728	3,845,772
Depósitos en garantía		791,300	681,957
Impuesto a la utilidad diferido	15	4,638,378	2,728,744
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	16-b	<u>1,335,442</u>	<u>836,596</u>
Total del activo no circulante		<u>37,275,552</u>	<u>30,971,235</u>
Total del activo		<u>\$ 372,250,263</u>	<u>\$ 327,143,493</u>

Sofipa Corporation, S. A. P. I. de C. V. SOFOM E.N.R.

Estados de situación financiera (continuación)
al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Importes en pesos mexicanos)

	Nota	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Pasivo			
Circulante			
Préstamos interbancarios y de otros organismos	10	\$ 236,691,936	\$ 154,468,144
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	11	16,675,480	20,006,290
Arrendamientos	8-c	1,117,448	1,194,970
Impuestos por pagar		4,092,526	6,604,084
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	16-a	<u>247,730</u>	<u>1,077,732</u>
Total del pasivo circulante		<u>258,825,120</u>	<u>183,351,220</u>
No circulante			
Préstamos interbancarios y de otros organismos	10	25,580,754	69,170,241
Arrendamientos	8-c	2,438,973	1,886,969
Beneficios a los empleados	16-c	3,074,956	2,438,063
Compromisos y contingencias	12	<u> </u>	<u> </u>
Total del pasivo no circulante		<u>31,094,683</u>	<u>73,495,273</u>
Total del pasivo		<u>289,919,803</u>	<u>256,846,493</u>
Capital contable			
	13		
Capital social		61,678,000	51,443,000
Reserva legal		1,029,885	483,157
Prima en suscripción de acciones		515	515
Resultados de ejercicios anteriores		16,513,407	7,435,767
Utilidad neta del año		<u>3,108,653</u>	<u>10,934,561</u>
Total del capital contable		<u>82,330,460</u>	<u>70,297,000</u>
Total del pasivo y capital contable		<u>\$ 372,250,263</u>	<u>\$ 327,143,493</u>
Cuentas de orden (No auditada):			
Cuentas de registro		<u>\$ 42,764,956</u>	<u>\$ 133,411,870</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Autorizó

Elaboró

C.P. Francisco Hernández Díaz
Director General

C.P. Nicolás Emiliano Santiago Antonio
Director de Administración y Finanzas

Sofipa Corporation, S. A. P. I. de C. V. SOFOM E.N.R.

Estados de resultados
Por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Importes en pesos mexicanos)

	Nota	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ingresos por intereses		\$ 193,171,578	\$ 189,433,565
Gastos por intereses		(33,788,570)	(26,883,806)
Comisiones cobradas		12,053,082	12,353,185
Comisiones pagadas		<u>(7,978,712)</u>	<u>(7,541,235)</u>
Margen financiero		163,457,378	167,361,709
Estimación preventiva para riesgos crediticios	5	<u>21,605,385</u>	<u>10,087,875</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios		141,851,993	157,273,834
Gastos de administración y promoción		(149,367,474)	(147,066,179)
Otros ingresos de la operación	14	<u>7,471,641</u>	<u>1,795,912</u>
(Pérdida) utilidad de la operación		<u>(43,840)</u>	<u>12,003,567</u>
Resultado integral de financiamiento:			
Intereses a favor		1,878,617	1,716,322
Intereses a cargo		(540,699)	(331,166)
Pérdida cambiaria, neto		<u>(95,059)</u>	<u>(257,779)</u>
		<u>1,242,859</u>	<u>1,127,377</u>
Utilidad antes del impuesto a la utilidad		1,199,019	13,130,944
Impuesto a la utilidad	15	<u>(1,909,634)</u>	<u>2,196,383</u>
Utilidad neta del año		<u>\$ 3,108,653</u>	<u>\$ 10,934,561</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Autorizó

Elaboró

C.P. Francisco Hernández Díaz
Director General

C.P. Nicolás Emiliano Santiago Antonio
Director de Administración y Finanzas

Sofipa Corporation, S. A. P. I. de C. V. SOFOM E.N.R.

Estados de cambios en el capital contable
Por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Importe en pesos mexicanos)

	Capital social	Reserva legal	Prima en suscripción de acciones	Resultados de ejercicios anteriores	Utilidad neta del año	Total capital
Saldos al 31 de diciembre de 2018	\$ 45,411,000	\$ 64,672	\$ 515	\$ (113,651)	\$ 8,483,356	\$ 53,845,892
Aplicación de la utilidad de 2018				8,483,356	(8,483,356)	
Incremento de capital social (Nota 13-a)	6,032,000	418,485		(418,485)		6,032,000
Reserva legal (Nota 13-c)				(515,453)		(515,453)
Pago de dividendos (Nota 13-b)						
Utilidad neta del año					10,934,561	10,934,561
Saldos al 31 de diciembre de 2019	51,443,000	483,157	515	7,435,767	10,934,561	70,297,000
Aplicación de la utilidad de 2019				10,934,561	(10,934,561)	
Incremento de capital social (Nota 13-a)	10,235,000	546,728		(546,728)		10,235,000
Reserva legal (Nota 13-c)				(1,310,193)		(1,310,193)
Pago de dividendos (Nota 13-b)						
Utilidad neta del año					3,108,653	3,108,653
Saldos al 31 de diciembre de 2020	\$ 61,678,000	\$ 1,029,885	\$ 515	\$ 16,513,407	\$ 3,108,653	\$ 82,330,460

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Autorizó

C.P. Francisco Hernández Díaz
Director General

Elaboró

C.P. Nicolás Emiliano Santiago Antonio
Director de Administración y Finanzas

Sofipa Corporation, S. A. P. I. de C. V. SOFOM E.N.R.

Estados de flujos de efectivo
Por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Importe en pesos mexicanos)

	2020	2019
Actividades de operación		
Utilidad antes del impuesto a la utilidad	\$ 1,199,019	\$ 13,130,944
Partidas relacionadas con actividades de inversión:		
Depreciación y amortización	4,520,554	4,148,609
Utilidad por venta de mobiliario y equipo	(291,097)	(720,682)
Intereses a favor	(1,878,618)	(1,570,311)
Partidas relacionadas con actividades de financiamiento:		
Intereses a cargo	540,699	331,166
	4,090,558	15,319,726
Variaciones en:		
Cartera de crédito	(36,646,338)	(76,206,595)
Otras cuentas por cobrar	(3,108,400)	(3,094,736)
Depósitos en garantía	(109,343)	(250,016)
Acreedores y otros pasivos	(3,301,011)	11,277,154
Impuesto a la utilidad pagado	(1,339,023)	(3,768,974)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(40,413,557)</u>	<u>(56,723,441)</u>
Actividades de inversión		
Intereses cobrados	1,878,617	1,570,311
Cobro por venta de mobiliario y equipo	800,098	1,387,492
Adquisiciones de activos intangibles	(2,588,590)	(775,703)
Adquisiciones de mobiliario y equipo	(4,805,018)	(7,913,758)
Flujos netos de efectivo aplicados en actividades de inversión	<u>(4,714,893)</u>	<u>(5,731,658)</u>
Déficit de efectivo para obtener en actividades de financiamiento	<u>(45,128,450)</u>	<u>(62,455,099)</u>
Actividades de financiamiento		
Incremento al capital social	10,235,000	6,032,000
Préstamos interbancarios y de otros organismos	38,634,305	72,810,419
Intereses pagados	(540,699)	(331,166)
Dividendos pagados	(1,310,193)	(515,453)
Flujos netos de efectivo obtenidos en actividades de financiamiento	<u>47,018,413</u>	<u>77,995,800</u>
Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	1,889,963	15,540,701
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	50,347,724	34,807,023
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>\$ 52,237,687</u>	<u>\$ 50,347,724</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Autorizó

Elaboró

C.P. Francisco Hernández Díaz
Director General

C.P. Nicolás Emiliano Santiago Antonio
Director de Administración y Finanzas