

# Consejo de Asistencia al Microemprendedor, S.A. de C.V., Sociedad Financiera Popular

Nivel de Operaciones III

Avenida Colonia del Valle No. 615, Colonia del Valle, México D.F.

## Balance general

Al 31 de diciembre de 2014

(En miles de pesos)

### Activo

Disponibilidades	\$	168,945
Inversiones en valores: Títulos para negociar		71,562
Cartera de crédito vigente: Créditos comerciales		1,406,178
Cartera de crédito vencida: Créditos comerciales		<u>41,121</u>
Total cartera de crédito		1,447,299
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(63,648)</u>
Cartera de crédito, neta		1,383,650
Otras cuentas por cobrar		19,453
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto		140,514
Activos intangibles, neto		37,630
Otros activos		<u>150,891</u>
Total	\$	<u>1,972,645</u>

### Pasivo y capital

Captación tradicional: Depósitos de exigibilidad inmediata	\$	492,034
Depósitos a Plazo		81,137
Préstamos bancarios y de otros organismos: De corto plazo		511,767
De largo plazo		<u>426,425</u>
		938,192
Otras cuentas por pagar: Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		59,286
Impuestos diferidos		<u>4,098</u>
Total pasivo		1,574,746
Capital contable: Capital contribuido: Capital social		91,846
Prima en suscripción de acciones		10,928
Capital ganado: Reserva legal		21,509
Efecto por incorporación al régimen de Entidades de Ahorro y Crédito Popular		15,148
Resultado de ejercicios anteriores		186,111
Resultado neto		<u>72,358</u>
Total capital contable		<u>397,899</u>
Total	\$	<u>1,972,645</u>

“Estimaciones creadas al 31 de diciembre de 2014 son del 100%”

#### Cuentas de orden

Intereses devengados no cobrados	2,302
Otras Cuentas de Registro	360,079

“El saldo histórico de capital social al 31 de diciembre de 2014 fue \$91,846”.

Índice de Capitalización	
Capital Neto/Requerimiento Total de Capital por Riesgos	197.3619%
Índice de Capitalización (Riesgo de Crédito)	20.5256%
Índice de Capitalización (Riesgo de Crédito y Mercado)	20.0446%
<a href="http://www.cnbv.gob.mx">www.cnbv.gob.mx</a>	

“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 reflejados 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 los suscriben.”

Ing. Federico Manzano López  
Director General

C.P. Jesús Fuentes Palafox  
Director de Finanzas y Administración

C.P. Mario A. Muñoz Morales  
Subdirector de Contabilidad

C.P. Stuardo Abraham Rico Nava  
Director de Auditoría Interna

# Consejo de Asistencia al Microemprendedor, S.A. de C.V., Sociedad Financiera Popular

Nivel de Operaciones III

Avenida Colonia del Valle No. 615, Colonia del Valle, México D.F.

## Estado de resultados

Por el año que termino el 31 de diciembre de 2014

(En miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$ 1,285,118
Gastos por intereses	<u>(98,514)</u>
Margen financiero	1,186,604
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(151,198)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,035,406
Comisiones y tarifas pagadas	<u>(34,412)</u>
Ingresos totales de la operación	1,000,994
Gastos de administración y promoción	<u>(912,457)</u>
Resultado de la operación	88,538
Otros productos	16,349
Otros gastos	<u>(3,250)</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad	101,637
Impuestos a la utilidad	<u>(29,279)</u>
Resultado neto	<u>\$ 72,358</u>

### Índice de Capitalización

Capital Neto/Requerimiento Total de Capital por Riesgos	197.3619%
Índice de Capitalización (Riesgo de Crédito)	20.5256%
Índice de Capitalización (Riesgo de Crédito y Mercado)	20.0446%

[www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)

“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 período 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 los suscriben.”

Ing. Federico Manzano López  
Director General

C.P. Jesús Fuentes Palafox  
Director de Finanzas y Administración

C.P. Mario A. Muñoz Morales  
Subdirector de Contabilidad

C.P. Stuardo Abraham Rico Nava  
Director de Auditoría Interna

## Consejo de Asistencia al Microemprendedor, S.A. de C.V., Sociedad Financiera Popular

Nivel de Operaciones III

Avenida Colonia del Valle No. 615, Colonia del Valle, México D.F.

### Estados de variaciones en el capital contable

Por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2014 y 2013

(En miles de pesos)

	Capital aportado			Capital ganado			Total capital contable
	Capital social	Prima en suscripción de acciones	Efecto por incorporación al régimen de Entidades de Ahorro y Crédito Popular	Reserva Legal	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado neto	
Saldo al 31 de diciembre del 2013	91,846	10,928	15,148	15,436	131,460	60,723	325,541
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:							
Traspaso de la utilidad del ejercicio	-	-	-	-	60,723	(60,723)	-
Reserva legal	-	-	-	6,072	(6,072)	-	-
Suscripción de certificados de aportación	-	-	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,072</u>	<u>54,651</u>	<u>(60,723)</u>	<u>-</u>
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:							
Utilidad integral:							
Utilidad neta	-	-	-	-	-	72,358	72,358
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>72,358</u>	<u>72,358</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2014	<u>\$ 91,846</u>	<u>\$ 10,928</u>	<u>\$ 15,148</u>	<u>\$ 21,509</u>	<u>\$ 186,111</u>	<u>\$ 72,358</u>	<u>\$ 397,899</u>

“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 reflejadas todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el período 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 funcionarios que los suscriben.”

Ing. Federico Manzano López  
Director General

C.P. Jesús Fuentes Palafox  
Director de Finanzas y Administración

C.P. Mario A. Muñoz Morales  
Subdirector de Contabilidad

C.P. Stuardo Abraham Rico Nava  
Director de Auditoría Interna

**Consejo de Asistencia al Microemprendedor, S.A. de C.V., Sociedad Financiera Popular**  
**Nivel de Operaciones III**  
**Avenida Colonia del Valle No. 615, Colonia del Valle, México D.F.**

**Estado de cambios en la situación financiera**

Por el año que termino el 31 de diciembre de 2014  
 (En miles de pesos)

Actividades de operación		
Resultado neto	\$	72,358
Partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos:		
Estimación preventiva para riesgos crediticios		151,198
Depreciación y amortización		26,208
Impuestos diferidos		<u>2,967</u>
		252,731
(Aumento) disminución en:		
Inversiones en valores		(19,649)
Cartera de crédito		(324,527)
Otras cuentas por cobrar		(31,007)
Otros activos		(32,825)
Aumento (disminución) en:		
Captación tradicional		126,851
Préstamos bancarios y de otros organismos		(20,677)
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		<u>74,844</u>
Recursos utilizados en la operación		25,741
Actividades de inversión:		
Suscripción (dilución) de certificados de aportación		0
Fondo de obra social		0
Adquisiciones de inmuebles, mobiliario y equipo		<u>(60,666)</u>
Recursos utilizados en actividades de inversión		<u>(60,666)</u>
Aumento en disponibilidades		(34,925)
Disponibilidades al principio del año		<u>203,870</u>
Disponibilidades al final del año	\$	<u>168,945</u>

“El presente Estado de Cambios en la Situación Financiera, 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 período 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 cambios en la situación financiera fue aprobado por el Consejo De Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben.”

Ing. Federico Manzano López  
 Director General

C.P. Jesús Fuentes Palafox  
 Director de Finanzas y Administración

C.P. Mario A. Muñoz Morales  
 Subdirector de Contabilidad

C.P. Stuardo Abraham Rico Nava  
 Director de Auditoría Interna