

CONSEJO DE ASISTENCIA AL MICROEMPREENDEDOR S.A. DE C.V. SFP.

NIVEL DE OPERACIONES III

Av. Colonia del Valle No.615 Col. Valle Del. Benito Juarez Mexico D.F. C.P. 03100

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015.

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	159,989	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depositos de exigibilidad inmediata	564,453
Títulos para negociar	72,127	Depositos a plazo	240,020
Títulos disponibles para la venta	-	Títulos de Credito emitidos	<u>400,000</u>
Títulos conservados para vencimiento	-		1,204,474
Títulos recibidos en reporto	<u>-</u>	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
	72,127	De corto plazo	386,151
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De largo plazo	<u>89,263</u>
Créditos comerciales	1,716,276		475,413
Créditos de consumo	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos a la vivienda	-	Impuestos a la utilidad por pagar	17,764
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	1,716,276	PTU por pagar	-
		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su organo de gobierno	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Fondo de Obra Social	-
Créditos comerciales	34,196	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>52,040</u>
Créditos de consumo	-		69,804
Créditos a la vivienda	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	34,196	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	1,750,473	ISR diferido	-
(-) MENOS:		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>62,024</u>		
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	1,688,449	TOTAL PASIVO	<u>1,749,691</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	6,624	CAPITAL CONTABLE	
		CAPITAL CONTRIBUIDO	
BIENES ADJUDICADOS	243	Capital Social	91,846
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	156,765	Aportaciones para futuros aumentos de Capital formalizadas por su organo de gobierno	
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	50	Prima en suscripción de acciones	10,928
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	7,368	Obligaciones subordinadas en circulacion	-
		Donativos	-
OTROS ACTIVOS		Efecto por Incorporacion al Regimen de Entidades de Ahorro	<u>15,148</u>
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	143,881		117,922
Otros activos	<u>143,881</u>	CAPITAL GANADO	
		Fondo de Reserva	28,744
TOTAL ACTIVO	<u>2,235,495</u>	Resultado de Ejercicios Anteriores	251,233
		Resultado por valuacion de títulos disponibles para la venta	-
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	
		Por valuacion de Activo Fijo	
		Por valuacion de Inversiones permanentes en acciones	
		Resultado Neto	<u>87,904</u>
			367,882
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	485,803
		TOTA PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>2,235,495</u>

* Estimaciones creadas al 30 de septiembre del 2015 son del 100% *.

CUENTAS DE ORDEN

Intereses Devengados no Cobrados	1,885
Otras cuentas de registro	329,292

"El saldo histórico de capital social al 30 de septiembre del 2015 es de \$91,846 miles de pesos"

INDICE DE CAPITALIZACION

Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos	215.7743%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito)	22.4405%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito y mercado)	21.9146%

www.cnbv.gob.mx

"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."

RUBRICA

Ing. Federico Manzano López
Director General

RUBRICA

CP. Jesús Fuentes Palafox
Director de Administración y Finanzas

CONSEJO DE ASISTENCIA AL MICROEMPREENDEDOR S.A. DE C.V. SFP.

NIVEL DE OPERACIONES III

Av. Colonia del Valle No.615 Col. Valle Del. Benito Juarez Mexico D.F. C.P. 03100

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015.

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		1,174,177	
Gastos por intereses		74,280	
Resultado por posicion monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>	
MARGEN FINANCIERO			1,099,897
Estimacion preventiva para riesgos crediticios			109,158
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			990,740
Comisiones y tarifas cobradas	450		
Comisiones y tarifas pagadas	26,038		
Resultado por intermediacion	0		
Otros ingresos (egresos) de la operaci3n	<u>0</u>		<u>25,588</u>
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACI3N			965,152
Gastos de administracion y promocion			863,430
RESULTADO DE LA OPERACI3N			101,721
Otros productos	16,372		
Otros gastos	<u>866</u>		<u>-15,506</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			117,227
Impuestos a la utilidad causados	39,819		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>-10,496</u>		<u>29,323</u>
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS			87,904
Participacion en el resultado de subsidiarias y asociadas			<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			87,904
Operaciones discontinuadas			<u>0</u>
RESULTADO NETO			<u>87,904</u>

INDICE DE CAPITALIZACION

Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos	215.7743%
Índice de capitalizaci3n (Riesgos de cr3dito)	22.4405%
Índice de capitalizaci3n (Riesgos de cr3dito y mercado)	21.9146%

www.cnbv.gob.mx

"El presente estado de resultados se formul3 de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integraci3n Financiera Rural, emitidos por la Comisi3n 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 Cr3dito 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 pr3cticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estados de resultados fue aprobado por el Consejo de Administraci3n bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben"

RUBRICA

RUBRICA

Ing. Federico Manzano L3pez
Director General

CP. Jes3s Fuentes Palafox
Director de Administracion y Finanzas

CONSEJO DE ASISTENCIA AL MICROEMPREDADOR S.A. DE C.V. SFP

NIVEL DE OPERACIONES III
Av. Colonia del Valle No.615 Col. Valle Del. Benito Juarez Mexico D.F. C.P. 03100

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015.
(Cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	Capital Contribuido							Capital Ganado					
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Efecto por incorporación al Regimen de Entidades de Ahorro	Prima en suscripción de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reserva Especial aportada por la Institucion Fundadora	Fondo de obra social	Fondo de Reserva legal	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	Total capital contable
Saldo al 31 de diciembre DE 2014.	91,846	-	15,148	10,928	-	-	-	21,509	186,111	-	-	72,358	397,899
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS SOCIOS DE SOCIEDADES COOPERATIVAS O DE ACCIONISTAS DE SOCIEDADES FINANCIERAS POPULARES													
Suscripción de certificados de aportación (1) o acciones (2)													-
Capitalización de utilidades													-
Constitución de reservas													-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicio anteriores								7,236	65,122		-	72,358	-
Distribución de excedentes (1) o pago de dividendos(2)													-
Efecto por Incorporación al Regimen de Entidades de Ahorro													-
Total	-	-	-	-	-	-	-	7,236	65,122	-	-	72,358	-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Utilidad Integral													
-Resultado neto												87,904	87,904
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta													-
-Resultado por tenencia de activos no monetarios													-
Total	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	87,904	87,904
Saldo al 30 de septiembre DE 2015.	91,846	-	15,148	10,928	-	-	-	28,745	251,233	-	-	87,904	485,803

"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 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".

RUBRICA

Ing. Federico Manzano López
Director General

RUBRICA

CP. Jesús Fuentes Palafox
Director de Administración y Finanzas

CONSEJO DE ASISTENCIA AL MICROEMPREENDEDOR S.A. DE C.V. SFP

NIVEL DE OPERACIONES III

Eugenia No. 13-503 Col. Napoles Del. Benito Juarez Mexico D.F. C.P. 03810

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2015.

(Cifras en miles de pesos)

Actividades de operación

Resultado neto 87,904

Partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos:

Resultado por valuación a valor razonable	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	109,158
Depreciación y amortización	21,699
Impuestos diferidos (netos)	-11,465
Provisiones para obligaciones diversas	0
	<hr/>
	207,296

Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:

Disminución o aumento en la captación	631,303
Disminución o aumento de cartera de crédito	-413,956
Disminución o aumento por operaciones de tesorería	-565
Prestamos bancarios y de otros organismos	0
Amortización de prestamos bancarios y de otros organismos	-439,509
	<hr/>
Recursos generados o utilizados por la operación	-222,727

Actividades de financiamiento

Emisión de obligaciones subordinadas	0
Amortización de obligaciones subordinadas	0
Distribución de excedentes (1)	0
Pago de dividendos en efectivo (2)	0
Aportaciones o reembolsos de capital social	0
Disminución o aumento en otras cuentas por pagar	0
	<hr/>
Recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento	0

Actividades de inversión

Adquisiciones o ventas de activo fijo y de inversiones permanentes en acciones	-37,949
Disminución o aumento en cargos y créditos diferidos	44,424
Disminución o aumento en otras cuentas por cobrar	0
	<hr/>
	6,475

Recursos generados o utilizados en actividades de inversión **-8,956**

Disminución o aumento de efectivo y equivalentes **-8,956**

Efectivo y equivalentes al principio del periodo **168,945**

Efectivo y equivalentes al final del periodo **159,989**

" 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 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 cambios en la situación financiera fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

RUBRICA

RUBRICA

Ing. Federico Manzano López
Director General

CP. Jesús Fuentes Palafox
Director de Administración y Finanzas