

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

NIVEL DE OPERACIONES III
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017.
(Cifras en miles de pesos)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
DISPONIBILIDADES	228,616	CAPTACION TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depositos de exigibilidad inmediata	630,777
Títulos para negociar	39,143	Depositos a plazo	632,359
Títulos disponibles para la venta	-	Títulos de crédito emitidos	200,469
Títulos conservados para vencimiento	-	Cuentas sin movimiento	-
DEUDORES POR REPORTE (DEUDOR)	-		1,463,604
	39,143	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De corto plazo	650,218
Créditos Comerciales		De largo plazo	-
Actividad empresarial o comercial	2,124,044		650,218
Prestamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	-	COLATERALES VENDIDOS	
Créditos de consumo	2,124,044	Reportos (Saldo acreedor)	-
Créditos a la vivienda	-	Otros colaterales vendidos	-
Media y residencial	-		
De interés social	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	2,124,044	Impuestos a la utilidad por pagar	337
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-
Créditos Comerciales		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	-
Actividad empresarial o comercial	65,272	Acreedores por liquidación de operaciones	-
Prestamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	-	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Créditos de consumo	65,272	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	101,682
Créditos a la vivienda	-		102,019
Media y residencial	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	
De interés social	-		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	65,272	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	18,013
CARTERA DE CRÉDITO	2,189,316	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
(-) MENOS			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	104,589	TOTAL PASIVO	2,233,855
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,084,727	CAPITAL CONTABLE	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	60,101	CAPITAL CONTRIBUIDO	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	Capital Social	92,621
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	208,376	Aportaciones para futuros aumentos de Capital formalizadas por su consejo de administración	-
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	60	Prima en suscripción de acciones	9,267
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	Obligaciones subordinadas en circulación	-
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-	Efecto por Incorporación al Regimen de Sociedades Financieras Populares	15,148
OTROS ACTIVOS			116,936
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	296,747	CAPITAL GANADO	
Otros activos a corto y largo plazo	-	Reservas de capital	
	296,747	Fondo Social de Reserva	-
		Fondo de Reserva	60,197
		Otras reservas de capital	-
		Resultado de Ejercicios Anteriores	60,197
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	444,305
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado Neto	71,466
			616,772
TOTAL ACTIVO	2,916,760	TOTAL CAPITAL CONTABLE	682,906
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	2,916,760

CUENTAS DE ORDEN

Intereses Devengados no Cobrados	336
Otras cuentas de registro	723,377

El saldo histórico de capital social al 30 de Septiembre del 2017 es de \$92,521 miles de pesos

INDICE DE CAPITALIZACION

Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos	286.5004%
Índice de capitalización (riesgos de crédito)	29.73607%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito y mercado)	29.0977%

www.cnbv.gob.mx

(*) Referencia al requerimiento para Sociedades Financieras Populares.

(**) Bases aplicables únicamente para sociedades cooperativas de ahorro y crédito.

"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."

Ing. Federico Manzano López
Director General

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 2017.

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		1,485,349
Gastos por intereses		109,193
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		1,376,155
Estimación preventiva para riesgos crediticios		170,539
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		1,205,616
Comisiones y tarifas cobradas	0	
Comisiones y tarifas pagadas	29,718	
Resultado por intermediación	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	9,600	
Gastos de administración y promoción	<u>1,088,937</u>	<u>1,109,055</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		96,561
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		96,561
Impuestos a la utilidad causados	25,640	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>-546</u>	<u>25,094</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		71,466
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>71,466</u>

INDICE DE CAPITALIZACION

Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos	286.5004%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito)	29.7960%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito y mercado)	29.0977%

www.cnby.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 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 estados de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben"

Ing. Federico Manzano López
Director General

CP. Jesús Fuentes Palafox
Director de Administración y Finanzas

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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017.

CONCEPTO	Capital Contribuido				Capital Ganado				Total capital contable	
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su organo de gobierno	Efecto por Incorporacion al Regimen de Entidades de Ahorro	Prima en suscripcion de acciones	Obligaciones subordinadas en circulacion	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuacion de titulos disponibles para la venta		Resultado por tenencia de activos no monetarios
Saldo al 1 de enero de 2016	91,846	-	15,148	10,928	-	28,745	451,200	-	-	525,030
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS										
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores										
Reserva legal										
Aumento de Capital Social	1,000					12,413	111,721			1,000
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:										
Utilidad Integral:										
Utilidad neta										
Saldo al 31 de diciembre de 2016	92,846	-	15,148	10,928	-	41,158	562,924	-	-	613,424
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS										
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores										
Reserva legal										
Disminucion de Capital Social	325			1,661		9,039	90,391			90,391
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:										
Utilidad Integral:										
Utilidad neta										
Total	92,521	-	15,148	9,267	-	50,197	444,306	-	-	602,504
Saldo al 30 de Septiembre DE 2017.										
Total	325	-	-	1,661	-	9,039	91,352	-	-	92,987
Saldo al 30 de Septiembre DE 2017.										
Total	92,521	-	15,148	9,267	-	50,197	444,306	-	-	602,504

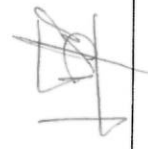
"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento 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".

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.



Ing. Federico Manzano Lopez
Director General



CP. Jesús Fuentes Palafox
Director de Administración y Finanzas

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


NIVEL DE OPERACIONES
 Av. Colonia del Valle No.615 Col. Valle Del Benito Juárez Mexico D.F. C.P. 03100
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017.
 (Cifras en miles de pesos)

Resultado neto			71,466
<u>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo</u>		0	
Estimación preventiva de para riesgos crediticios	170,539		
Depreciaciones y amortizaciones.	34,015		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	25,094		
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0		
Operaciones discontinuadas	0		
			229,648
			301,115
Actividades de operación			
Cambio en inversiones en valores			40,875
Disminución o aumento de cartera de credito (neto)			-383,768
Cambio en otras cuentas por cobrar			-45,067
Cambio en bienes adjudicados (neto)			93
Cambios en otros activos (neto)	-		16,815
Cambio en captación tradicional			-91,457
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos			208,710
Cambio en otros pasivos operativos			75,524
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)			0
Pagos de impuestos a la utilidad			-25,640
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			-237,544
Actividades de inversion			
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo			-54,964
Cobros por disposición de otros activos			0
Pagos adquisición de otros activos			0
Disminución o aumento en otras cuentas por cobrar			0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión			-54,964
Actividades de financiamiento			
Cobros por emisión de acciones			0
Pagos por reembolsos de capital social			0
Pagos de dividendos en efectivos y equivalentes de efectivo			0
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital			0
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital			0
Aportaciones o reembolsos de capital social			-1,986
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento			-1,986
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo			6,621
Efectivo y equivalentes al principio del periodo			221,995
Efectivo y equivalentes al final del periodo			228,616


"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".

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.



 Ing. Federico Manzano López
 Director General



 CP. Jesús Fuentes Palafox
 Director de Administración y Finanzas