

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

NIVEL DE OPERACIONES III

R. Comisión del Valor Realizado al Microempresario (C.Valor) S.F. y P. (R.3.2017)
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018.
 (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	285,971	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES	-	Depositos de exigibilidad inmediata	642,372
Títulos para negociar	-	Depositos a plazo	623,124
Títulos disponibles para la venta	-	Títulos de crédito emitidos	200,806
Títulos conservados para vencimiento	-	Cuentas sin movimiento	-
	-		1,466,301
DEUDORES POR REPORTEO (DEUDOR)	4,376	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De corto plazo	479,296
Créditos Comerciales		De largo plazo	336,764
Actividad empresarial o comercial	2,274,494		816,060
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	-	COLATERALES VENDIDOS	
Créditos de consumo	1,486	Reportos (Saldo acreedor)	-
Créditos a la vivienda	-	Otros colaterales vendidos	-
Media y residencial	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
De interes social	-	Impuestos a la utilidad por pagar	46,130
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	2,276,959	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar.	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	-
Créditos Comerciales		Acreedores por liquidación de operaciones	-
Actividad empresarial o comercial	86,557	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	91,092
Créditos de consumo	27		136,222
Créditos a la vivienda	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	-
Media y residencial	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
De interes social	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	86,584	TOTAL PASIVO	2,417,583
CARTERA DE CRÉDITO	2,361,542	CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS		CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	127,761	Capital Social	92,521
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,233,782	Aportaciones para futuros aumentos de Capital formalizadas por su consejo de administración	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	40,212	Prima en suscripción de acciones	9,267
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	Obligaciones subordinadas en circulación	-
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	212,862	Efecto por Incorporación al Regimen de Sociedades Financieras Populares	16,148
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	50		116,936
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	CAPITAL GANADO	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	27,732	Reservas de capital	
OTROS ACTIVOS		Fondo de Reserva	61,691
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	412,434	Otras reservas de capital	-
Otros activos a corto y largo plazo	-	Resultado de Ejercicios Anteriores	547,753
	412,434	Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	-
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado Neto	73,456
			621,208
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	799,836
TOTAL ACTIVO	3,217,419	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	3,217,419

CUENTAS DE ORDEN

Intereses Devengados no Cobrados	419
Otras cuentas de registro	1,105,427

El saldo histórico de capital social al 31 DE DICIEMBRE del 2018 es de \$92,521 miles de pesos

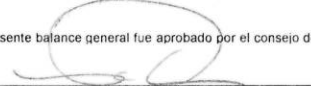
INDICE DE CAPITALIZACIÓN	
Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos	324 7434%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito)	33 7733%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito y mercado)	32 9817%

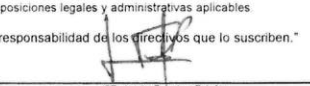
www.cnbv.gob.mx

(1) Rubro aplicable únicamente para sociedades financieras populares
 (2) Rubros aplicables únicamente para sociedades cooperativas de ahorro y préstamo

"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. Pablo Andres Varela Bolaños
 Director General


 CP. Jesus 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 31 DE DICIEMBRE DEL 2018.

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		2,180,318
Gastos por intereses		192,299
Resultado por posicion monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		1,988,019
Estimacion preventiva para riesgos crediticios		312,053
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		1,675,966
Comisiones y tarifas cobradas	0	
Comisiones y tarifas pagadas	46,198	
Resultado por intermediacion	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	33,670	
Gastos de administracion y promocion	<u>1,564,926</u>	<u>1,577,454</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		98,513
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		98,513
Impuestos a la utilidad causados	78,820	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>-53,763</u>	<u>25,057</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		73,456
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>73,456</u>

INDICE DE CAPITALIZACION

Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos

324.7434%

Índice de capitalización (Riesgos de crédito)

33.7733%

Índice de capitalización (Riesgos de crédito y mercado)

32.9817%

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 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. Pablo Andres Varela Bolaños
Director General

CP. Jesús Fuentes Palafox
Director de Administración y Finanzas

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

NIVEL DE OPERACIONES III
 Av. Colón del Valle No. 615 Col. Valle Del. Benito Juárez, México D.F. C.P. 04100

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE
 DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018.**

(Cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	Capital Contribuido						Capital Ganado				Resultado neto	Total capital contable
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Efecto por Incorporación al Régimen de Entidades de Ahorro	Prima en suscripción de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios			
Saldo al 1 de enero de 2017	92,846	-	15,148	10,928	-	41,168	362,954	-	-	90,391	613,424	
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores							90,391			90,391	-	
Reserva legal						9,039	9,039			-	1,986	
Disminución de Capital Social	325			1,661								
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:												
Utilidad Integral:										114,941	114,941	
Utilidad neta												
Saldo al 31 de diciembre de 2017	92,521	-	15,148	9,267	-	50,197	444,305	-	-	114,941	726,380	
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores							114,941			114,941	-	
Reserva legal						11,494	11,494					
Disminución de Capital Social												
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:												
Utilidad Integral:										73,456	73,456	
Utilidad neta												
Total												
Saldo al 31 DE DICIEMBRE DE 2018.	92,521	-	15,148	9,267	-	61,691	547,753	-	-	73,456	799,836	

"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 derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo amba 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. Pablo Andres Varela Bolaños
 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 FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018.

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto			73,456
<u>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo</u>		0	
Estimación preventiva de para riesgos crediticios		312,053	
Depreciaciones y amortizaciones.		56,099	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		25,057	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0	
Operaciones discontinuadas		0	
		393,208	393,208
			466,664
Actividades de operación			
Cambio en inversiones en valores			76,576
Disminucion o aumento de cartera de credito (neto)			-349,233
Cambio en otras cuentas por cobrar			-18,542
Cambio en bienes adjudicados (neto)			0
Cambios en otros activos (neto)			0
Cambio en captación tradicional			-243,647
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos			224,418
Cambio en otros pasivos operativos			103,724
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)			0
Pagos de impuestos a la utilidad			-78,820
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		0	0
			-285,524
Actividades de inversion			
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo			-27,557
Cobros por disposición de otros activos			0
Pagos por adquisición de activos intangibles			-105,533
Pagos adquisición de otros activos			0
Disminucion o aumento en otras cuentas por cobrar			0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		0	-133,089
			-133,089
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			0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		0	0
			0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo			48,051
			48,051
Efectivo y equivalentes al principio del periodo			237,920
			237,920
Efectivo y equivalentes al final del periodo			285,971
			285,971

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares Sociedades Financieras Comunitarias

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. Pablo Andres Varela Bolaños
Director General



CP. Jesús Fuentes Palafox
Director de Administración y Finanzas