

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

NIVEL DE OPERACIONES III

del Estado del Gobierno Federal de México, S.F. y C.V. 001792

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO 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	161,673	CAPTACION TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depositos de exigibilidad inmediata	664,100
Títulos para negociar	39,080	Depositos a plazo	643,356
Títulos disponibles para la venta	-	Títulos de crédito emitidos	300,000
Títulos conservados para vencimiento	-	Cuentas sin movimiento	-
DEUDORES POR REPORTE (DEUDOR)	39,080		1,607,456
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Créditos Comerciales		De corto plazo	338,563
Actividad empresarial o comercial	2,177,523	De largo plazo	60,000
Prestamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	-		398,563
Créditos de consumo		COLATERALES VENDIDOS	
Créditos a la vivienda		Reportos (Saldo acreedor)	-
Media y residencial	-	Otros colaterales vendidos	-
De interés social	-		0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	2,177,523	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Impuestos a la utilidad por pagar	39,243
Créditos Comerciales		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-
Actividad empresarial o comercial	78,666	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	-
Prestamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	-	Acreedores por liquidación de operaciones	-
Créditos de consumo		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Créditos a la vivienda		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	73,234
Media y residencial	-		112,476
De interés social	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	78,666	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
CARTERA DE CRÉDITO	2,256,189	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0
(-) MENOS		TOTAL PASIVO	2,118,494
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	117,212	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,138,978	CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	46,867	Capital Social	92,521
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	Aportaciones para futuros aumentos de Capital formalizadas por su consejo de administración	-
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	220,106	Prima en suscripción de acciones	9,267
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	50	Obligaciones subordinadas en circulación	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Efecto por Incorporación al Regimen de Sociedades Financieras Populares	15,148
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	14,689		116,936
OTROS ACTIVOS		CAPITAL GANADO	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	260,979	Reservas de capital	
Otros activos a corto y largo plazo	-	Fondo Social de Reserva	-
	260,979	Fondo de Reserva	61,691
		Otras reservas de capital	-
		Resultado de Ejercicios Anteriores	547,753
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado Neto	37,548
TOTAL ACTIVO	2,882,421		686,300
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	763,927
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	2,882,421

CUENTAS DE ORDEN

Intereses Devengados no Cobrados	338
Otras cuentas de registro	777,706

El saldo histórico de capital social al 30 DE JUNIO del 2018 es de \$92,521 miles de pesos

INDICE DE CAPITALIZACION

Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos	294.6182%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito)	30.6403%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito y mercado)	29.9222%

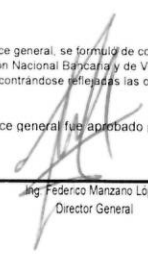
www.cnbv.gob.mx

(1) Rubros aplicables 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."



 Mrg. Federico Manzano López
 Director General



 CP. Jesús Fuentes Palatx
 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 JUNIO DEL 2018.

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		1,077,169
Gastos por intereses		92,477
Resultado por posicion monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		984,692
Estimacion preventiva para riesgos crediticios		146,891
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		837,801
Comisiones y tarifas cobradas	0	
Comisiones y tarifas pagadas	22,544	
Resultado por intermediacion	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	10,528	
Gastos de administracion y promocion	<u>774,107</u>	<u>786,122</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		51,678
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		51,678
Impuestos a la utilidad causados	54,850	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>-40,719</u>	<u>14,131</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		37,548
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>37,548</u>



INDICE DE CAPITALIZACION

Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos	294.6182%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito)	30.6403%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito y mercado)	29.9222%

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. 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

Av. Colón s/n. M. 50137, Calle 14B, Bordo, Méx. - México C.F. 50130

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 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	92,848	-	15,148	10,928	-	41,158	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	
Reserva legal						9,039	9,039				
Disminución de Capital Social	325			1,661							1,886
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:											
Utilidad Integral:										114,941	
Utilidad neta											114,941
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	
Reserva legal						11,494	11,494				
Disminución de Capital Social											
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:											
Utilidad Integral:										37,548	
Utilidad neta											37,548
Total										77,393	
Saldo al 30 DE JUNIO DE 2018.	92,521	-	15,148	9,267	-	61,691	547,753	-	-	37,548	763,928

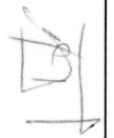
"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento 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. 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 FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2018.
(Cifras en miles de pesos)


Resultado neto	37,548
<u>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo</u>	-
Estimación preventiva de para riesgos crediticios	146,891
Depreciaciones y amortizaciones.	29,233
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	14,131
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-
Operaciones discontinuadas	-
	190,254
	227,802
Actividades de operación	
Cambio en inversiones en valores	41,871
Disminución o aumento de cartera de credito (neto)	(89,267)
Cambio en otras cuentas por cobrar	(25,197)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-
Cambios en otros activos (neto)	-
Cambio en captación tradicional	(102,493)
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(192,079)
Cambio en otros pasivos operativos	79,978
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	-
Pagos de impuestos a la utilidad	(54,850)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-
	(342,037)
Actividades de inversion	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(17,298)
Cobros por disposición de otros activos	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	55,286
Pagos adquisición de otros activos	-
Disminución o aumento en otras cuentas por cobrar	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-
	37,988
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	-
Pagos por reembolsos de capital social	-
Pagos de dividendos en efectivos y equivalentes de efectivo	-
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	-
Aportaciones o reembolsos de capital social	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-
	(76,247)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(76,247)
	(76,247)
Efectivo y equivalentes al principio del periodo	237,920
	237,920
Efectivo y equivalentes al final del periodo	161,673
	161,673

"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