

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

NIVEL DE OPERACIONES III

Código Cuentas del Glosario 015 (Cód. Cuentas Fin. Dev. Soc. Fin. Pop.) - Versión 01 - C.M. 03/2017  
**BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019.**  
 (Cifras en miles de pesos)

<b>A C T I V O</b>			<b>P A S I V O Y C A P I T A L</b>	
DISPONIBILIDADES		188,730	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
INVERSIONES EN VALORES			Depositos de exigibilidad inmediata	587,705
Títulos para negociar			Depositos a plazo	695,068
Títulos disponibles para la venta			Títulos de crédito emitidos	200,340
Títulos conservados para vencimiento			Cuentas sin movimiento	1,480,113
DEUDORES POR REPORTO (DEUDOR)		60,083	<b>PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			De corto plazo	373,319
Créditos Comerciales			De largo plazo	165,937
Actividad empresarial o comercial	2,153,286		COLATERALES VENDIDOS	
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias			Reportos (Saldo acreedor)	-
Créditos de consumo			Otros colaterales vendidos	-
Créditos a la vivienda			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Media y residencial			Impuestos a la utilidad por pagar	2,777
De interés social			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	2,153,286		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Acreedores por liquidación de operaciones	-
Créditos Comerciales			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Actividad empresarial o comercial	111,291		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	39,790
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias			<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION</b>	-
Créditos de consumo			<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	12,353
Créditos a la vivienda			<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	-
Media y residencial				
De interés social			<b>TOTAL PASIVO</b>	2,087,290
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	111,291		<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
CARTERA DE CRÉDITO		2,264,577	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
(-) MENOS			Capital Social	92,521
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		144,286	Aportaciones para futuros aumentos de Capital formalizadas por su consejo de administración	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		2,120,311	Prima en suscripción de acciones	9,267
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		90,956	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			Efecto por Incorporación al Regimen de Sociedades Financieras Populares	15,148
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		190,030	<b>CAPITAL GANADO</b>	
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES		150	Reservas de capital	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA			Fondo Social de Reserva	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			Fondo de Reserva	69,037
OTROS ACTIVOS			Otras reservas de capital	69,037
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	307,986		Resultado de Ejercicios Anteriores	613,863
Otros activos a corto y largo plazo		307,986	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
TOTAL ACTIVO		2,958,247	Resultado por tenencia de activos no monetarios	71,122
			Resultado Neto	684,985
			<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	870,958
			<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	2,958,247

**CUENTAS DE ORDEN**

Intereses Devengados no Cobrados	857
Otras cuentas de registro	1,151,105

\*El saldo histórico de capital social al 30 DE SEPTIEMBRE del 2019 es de \$92,521 miles de pesos\*

INDICE DE CAPITALIZACION	
Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos	379.7281%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito)	39.4917%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito y mercado)	38.5661%

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

(1) Rubro aplicable únicamente para sociedades financieras populares.

(2) Rubro aplicable 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

L.C. Gabriel Cárcamo González  
Subdirector de Contabilidad

**CONSEJO DE ASISTENCIA AL MICROEMPRENDEDOR 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 2019.

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		1,588,615
Gastos por intereses		149,622
Resultado por posicion monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>1,438,994</b>
Estimacion preventiva para riesgos crediticios		303,045
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>1,135,949</b>
Comisiones y tarifas cobradas	-126,316	
Comisiones y tarifas pagadas	88,204	
Resultado por intermediacion	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	63,242	
Gastos de administracion y promocion	<u>1,135,701</u>	<u>1,034,347</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>101,603</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>101,603</b>
Impuestos a la utilidad causados	30,481	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>0</u>	<u>30,481</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>71,122</b>
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b><u>71,122</u></b>
INDICE DE CAPITALIZACION		
Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos		379.7281%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito)		39.4917%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito y mercado)		38.5661%
<a href="http://www.cnbv.gob.mx">www.cnbv.gob.mx</a>		

"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



L.C. Gabriel Cárcamo González  
Subdirector de Contraloría

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

NIVEL DE OPERACIONES  
Av. Calles del Valle No. 815 Col. Valle del Benito Surry México D.F. C.P. 03160

## ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019.

(Cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	Capital Contribuido				Capital Ganado				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 2018	92,521	-	15,148	9,267	-	50,197	444,305	-	114,941	726,380
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>										
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores										
Reserva legal										
Diminución de Capital Social										
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:</b>										
Utilidad Integral:										
Utilidad neta										
Saldo al 31 de diciembre de 2018	92,521	-	15,148	9,267	-	61,691	547,753	-	73,456	799,036
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>										
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores										
Reserva legal										
Diminución de Capital Social										
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:</b>										
Utilidad Integral:										
Utilidad neta										
Total	92,521	-	15,148	9,267	-	73,456	613,863	-	71,122	870,958
Saldo al 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019.										

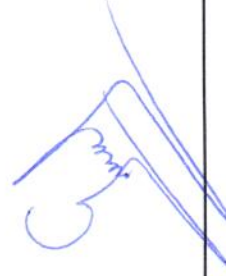
"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento 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 amba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a normas 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



L.C. Gabriel Cárcamo González  
Subdirector de Contraloría

# 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 Juárez Mexico D.F. C.P. 03100

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019. (Cifras en miles de pesos)

<b>Resultado neto</b>		<b>71,122</b>
<u>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo</u>	0	
Estimación preventiva de para riesgos crediticios	303,045	
Depreciaciones y amortizaciones.	22,215	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	30,481	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	
Operaciones discontinuadas	0	
	355,741	<b>355,741</b>
		<b>426,863</b>
<b>Actividades de operación</b>		<b>-55,708</b>
Cambio en inversiones en valores		-189,574
Disminución o aumento de cartera de credito (neto)		-50,744
Cambio en otras cuentas por cobrar		0
Cambio en bienes adjudicados (neto)		0
Cambios en otros activos (neto)		26,813
Cambio en captación tradicional		-275,804
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		-93,655
Cambio en otros pasivos operativos		0
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		9,604
Pagos de impuestos a la utilidad		0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	-629,068	<b>-629,068</b>
<b>Actividades de inversión</b>		<b>523</b>
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0
Cobros por disposición de otros activos		104,442
Pagos por adquisición de activos intangibles		0
Pagos adquisición de otros activos		0
Disminución o aumento en otras cuentas por cobrar		0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	104,965	<b>104,965</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		<b>0</b>
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
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	0	<b>0</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	-97,241	<b>-97,241</b>
<b>Efectivo y equivalentes al principio del periodo</b>		<b>285,971</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del periodo</b>		<b>188,730</b>

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

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



L.C. Gabriel Cárcamo González  
Subdirector de Contraloría