

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

NIVEL DE OPERACIONES III
 Av. Calles del Valle No. 815 Col. Valle del Benito Juárez, México D.F. C.P. 03100
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019.
 (Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	155,263	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES	-	Depositos de exigibilidad inmediata	593,586
Títulos para negociar	-	Depositos a plazo	622,018
Títulos disponibles para la venta	-	Títulos de crédito emitidos	200,000
Títulos conservados para vencimiento	-	Cuentas sin movimiento	-
	-		1,415,604
DEUDORES POR REPORTE (DEUDOR)	126,800	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
		De corto plazo	924,639
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De largo plazo	60,000
Créditos Comerciales			984,639
Actividad empresarial o comercial	2,235,190	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	-		
Media y residencial	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
De interés social	-	Impuestos a la utilidad por pagar	523
		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	2,235,190	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	113,625	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	24,710
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	-		24,188
Créditos de consumo	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	-
Créditos a la vivienda	-		
Media y residencial	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	12,353
De interés social	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	113,625	TOTAL PASIVO	2,436,783
CARTERA DE CRÉDITO	2,348,815	CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS		CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CRÉDITICIOS	149,823	Capital Social	92,521
		Aportaciones para futuros aumentos de Capital formalizadas por su consejo de administración	400,000
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,198,993	Prima en suscripción de acciones	9,267
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	210,947	Obligaciones subordinadas en circulación	-
		Efecto por Incorporación al Régimen de Sociedades Financieras Populares	15,148
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-		516,936
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	184,388	CAPITAL GANADO	
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	-
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	247,375	Resultado de Ejercicios Anteriores	13,863
Otros activos a corto y largo plazo	-	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
TOTAL ACTIVO	3,123,915	Resultado Neto	87,296
			101,159
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	687,132
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	3,123,915

CUENTAS DE ORDEN

Intereses Devengados no Cobrados	975
Otras cuentas de registro	1,271,561

El saldo histórico de capital social al 31 DE DICIEMBRE del 2019 es de \$92,521 miles de pesos

INDÍCE DE CAPITALIZACIÓN	
Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos	278.4531%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito)	28.9591%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito y mercado)	28.2804%
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 Andrés 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 Juarez Mexico D.F. C.P. 03100

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019.

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		2,141,644
Gastos por intereses		200,843
Resultado por posicion monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		1,940,802
Estimacion preventiva para riesgos crediticios		416,328
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		1,524,474
Comisiones y tarifas cobradas	-180,190	
Comisiones y tarifas pagadas	141,194	
Resultado por intermediacion	0	
Otros ingresos (egresos) de la operaci3n	84,582	
Gastos de administracion y promocion	<u>1,523,357</u>	<u>1,399,779</u>
RESULTADO DE LA OPERACI3N		124,694
Participaci3n en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		124,694
Impuestos a la utilidad causados	37,398	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>0</u>	<u>37,398</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		87,296
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>87,296</u>
INDICE DE CAPITALIZACION		
Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos		278.4531%
Índice de capitalizaci3n (Riesgos de crédito)		28.9591%
Índice de capitalizaci3n (Riesgos de crédito y mercado)		28.2804%
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 Andrés 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. Calles del Valle No. 615 Col. Valle Del Berrido Cuernavaca México D.F. C.P. 03150

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 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 valoración de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios		Resultado neto
Saldo al 1 de enero de 2018	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					
Disminución de Capital Social											
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:											
Utilidad Integral:											
Utilidad neta											
Saldo al 31 de diciembre de 2018	92,521	-	15,148	9,267	-	61,691	547,752	-	-	73,456	73,456
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS											
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores							73,456			73,456	
Reserva legal		400,000				7,346	400,000				
Disminución de Capital Social							7,346				
Pago de Dividendos							200,000				200,000
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:											
Utilidad Integral:											
Utilidad neta											
Total		400,000				7,346	533,690			13,840	112,704
Saldo al 31 DE DICIEMBRE DE 2019.	92,521	400,000	15,148	9,267	-	69,037	13,862	-	-	87,296	687,132

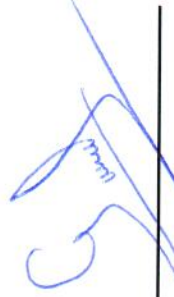
"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento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



L.C. Gabriel Cárcamo González
Subdirector de Contraloría

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 Juárez México D.F. C.P. 03100

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019.

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto			87,296
<u>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo</u>			
Estimación preventiva de para riesgos crediticios	0		
Depreciaciones y amortizaciones.	416,328		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	28,939		
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	37,398		
Operaciones discontinuadas	0		
	0		482,665
			569,962
Actividades de operación			
Cambio en inversiones en valores			
Disminución o aumento de cartera de credito (neto)			-122,425
Cambio en otras cuentas por cobrar			-381,539
Cambio en bienes adjudicados (neto)			-170,735
Cambios en otros activos (neto)			0
Cambio en captación tradicional			0
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos			-50,697
Cambio en otros pasivos operativos			169,579
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)			-112,035
Pagos de impuestos a la utilidad			0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			2,687
			0
			-665,164
Actividades de inversion			
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo			-565
Cobros por disposición de otros activos			0
Pagos por adquisición de activos intangibles			165,059
Pagos adquisición de otros activos			0
Disminución o aumento en otras cuentas por cobrar			0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión			164,494
			164,494
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			-200,000
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			-200,000
			-200,000
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo			-130,708
			-130,708
Efectivo y equivalentes al principio del periodo			285,971
			285,971
Efectivo y equivalentes al final del periodo			155,263
			155,263

"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. Pablo Andres Varela Bolaños
Director General



L.C. Gabriel Cárcamo González
Subdirector de Contraloría