

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

NIVEL DE OPERACIONES III  
Av. Colonia del Valle No. 615 Col. Valle del Centro Juárez, México D.F. C.P. 03100  
**BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020.**  
(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
<b>DISPONIBILIDADES</b>	311,877			<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>
INVERSIONES EN VALORES				Depositos de exigibilidad inmediata
Títulos para negociar	-			488,279
Títulos disponibles para la venta	-			Depositos a plazo
Títulos conservados para vencimiento	-			707,200
	-			Títulos de crédito emitidos
	-			-
	-			Cuentas sin movimiento
	-			-
<b>DEUDORES POR REPORTO (DEUDOR)</b>	<b>1,705</b>	1,705		<b>1,173,479</b>
				<b>PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>				De corto plazo
<b>Créditos Comerciales</b>				920,168
Actividad empresarial o comercial	2,360,810			De largo plazo
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	-			516,000
	-			<b>1,436,166</b>
<b>Créditos de consumo</b>				<b>COLATERALES VENDIDOS</b>
Créditos a la vivienda	-			Reportos (Saldo acreedor)
Media y residencial	-			-
De interés social	-			Otros colaterales vendidos
	-			-
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<b>2,360,810</b>			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>
				Impuestos a la utilidad por pagar
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>				55,197
<b>Créditos Comerciales</b>				Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar.
Actividad empresarial o comercial	102,146			-
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	-			Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración
	-			-
<b>Créditos de consumo</b>				Acreedores por liquidación de operaciones
Créditos a la vivienda	-			-
Media y residencial	-			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo
De interés social	-			-
	-			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>102,146</b>			<b>64,668</b>
				<b>9,361</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>2,462,956</b>			<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION</b>
				-
<b>(-) MENOS</b>				<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CRÉDITIVOS</b>	<b>148,916</b>			<b>8,019</b>
				<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBRROS ANTICIPADOS</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>2,314,041</b>			-
				<b>TOTAL PASIVO</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>297,196</b>			<b>2,827,025</b>
				<b>CAPITAL CONTABLE</b>
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	<b>-</b>			<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>
				Capital Social
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>162,738</b>			492,521
				Aportaciones para futuros aumentos de Capital formalizadas por su consejo de administración
<b>INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES</b>	<b>100</b>			-
				Prima en suscripción de acciones
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>-</b>			9,287
				Obligaciones subordinadas en circulación
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>-</b>			-
				Efecto por Incorporación al Regimen de Sociedades Financieras Populares
<b>OTROS ACTIVOS</b>				<b>16,148</b>
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	277,187			<b>516,936</b>
Otros activos a corto y largo plazo	-			
	-			<b>CAPITAL GANADO</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>3,364,535</b>			<b>Reservas de capital</b>
				Fondo Social de Reserva
				-
				Fondo de Reserva
				74,683
				Otras reservas de capital
				-
				Resultado de Ejercicios Anteriores
				63,784
				Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta
				-
				Resultado por tenencia de activos no monetarios
				82,208
				<b>146,990</b>
				<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>
				<b>737,609</b>
				<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>
				<b>3,364,535</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

Intereses Devengados no Cobrados	1,970
Otras cuentas de registro	9,501,634

\*El saldo histórico de capital social al 31 DE DICIEMBRE del 2020 es de \$492,521 miles de pesos\*

"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 Andrea Varela Bolaños  
Director General

L.C. Gabriel Cárcamo González  
Subdirector de Contabilidad

**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 2020.

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		2,205,256	
Gastos por intereses		214,720	
Resultado por posicion monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>			<b>1,990,537</b>
Estimacion preventiva para riesgos crediticios			731,211
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>			<b>1,259,326</b>
Comisiones y tarifas cobradas	-241,661		
Comisiones y tarifas pagadas	208,918		
Resultado por intermediacion	0		
Otros ingresos (egresos) de la operación	12,999		
Gastos de administracion y promocion	<u>1,242,760</u>		<u>1,197,018</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>			<b>62,308</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos			0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			<b>62,308</b>
Impuestos a la utilidad causados	0		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>-19,898</u>		<u>-19,898</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>			<b>82,206</b>
Operaciones discontinuadas			<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>			<b><u>82,206</u></b>

"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 III  
Av. Colonia del Valle No.615 Col. Valle Del. Benito Juárez, México D.F. C.P. 03100

## ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020.

(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 Regimen 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		
<b>Saldo al 1 de enero de 2019</b>	92,521	-	15,148	9,267	-	61,691	547,752	-	-	73,456	799,836
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>											
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores		400,000					73,456			73,456	-
Reserva legal						7,346					-
Disminución de Capital Social							200,000				200,000
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:</b>											
Utilidad Integral:											
Utilidad neta											
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2018</b>	92,521	400,000	15,148	9,267	-	69,037	13,862	-	-	55,468	655,304
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>											
Capitalización de Aportaciones de Capital		400,000									
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores							55,469			55,469	-
Reserva legal						5,547					-
Disminución de Capital Social											-
Pago de Dividendos											-
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:</b>											
Utilidad Integral:											
Utilidad neta											
<b>Total</b>											
<b>Saldo al 31 DE DICIEMBRE DE 2020.</b>	492,521	-	15,148	9,267	-	74,584	63,784	-	-	82,206	737,510

"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. 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 Juarez Mexico D.F. C.P. 03100

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020.

(Cifras en miles de pesos)

<b>Resultado neto</b>		<b>82,206</b>
<u>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo</u>	0	
Estimación preventiva de para riesgos crediticios	731,211	
Depreciaciones y amortizaciones.	19,207	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	-19,898	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	
Operaciones discontinuadas	0	
	730,520	812,726
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en inversiones en valores		129,267
Disminucion o aumento de cartera de credito (neto)		-846,259
Cambio en otras cuentas por cobrar		-110,930
Cambio en bienes adjudicados (neto)		0
Cambios en otros activos (neto)		0
Cambio en captación tradicional		-241,905
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		451,527
Cambio en otros pasivos operativos		-13,844
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		0
Pagos de impuestos a la utilidad		0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		0
		-632,143
<b>Actividades de inversion</b>		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		1,701
Cobros por disposición de otros activos		0
Pagos por adquisición de activos intangibles		-29,021
Pagos adquisición de otros activos		0
Disminucion o aumento en otras cuentas por cobrar		0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		-27,320
<b>Actividades de financiamiento</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>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		153,263
<b>Efectivo y equivalentes al principio del periodo</b>		158,314
<b>Efectivo y equivalentes al final del periodo</b>		311,577

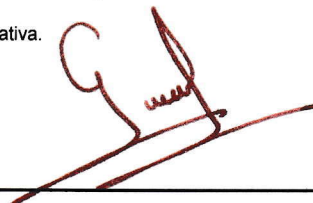
"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto 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