

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

NIVEL DE OPERACIONES III
 Av. Colapala s/n, Valde Peñas 915, Col. Valde Peñas, Benito Juárez, México D.F. C.P. 03100
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras en miles de pesos)

| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | |
|---|-----------|---|-----------|
| DISPONIBILIDADES | 95,858 | CAPTACIÓN TRADICIONAL | |
| INVERSIONES EN VALORES | | Depositos de exigibilidad inmediata | 60,941 |
| Títulos para negociar | - | Depositos a plazo | 1,341,586 |
| Títulos disponibles para la venta | - | Títulos de Crédito emitidos | - |
| Títulos conservados para vencimiento | - | Cuentas sin movimiento | 1,402,527 |
| DEUDORES POR REPORTE | 122,838 | PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | |
| | | De corto plazo | 905,671 |
| | | De largo plazo | 334,798 |
| | | COLATERALES VENDIDOS | |
| CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | | Reportos | - |
| Créditos Comerciales | | Otros colaterales vendidos | - |
| Actividad empresarial o comercial | 2,487,945 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias | - | Impuestos a la utilidad por pagar | - |
| Créditos de consumo | - | PTU por pagar | - |
| Créditos a la vivienda | - | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración | - |
| Media y residencial | - | Acreedores por liquidación de operaciones | - |
| De interés social | - | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | - |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | 2,487,945 | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 39,595 |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION | |
| Créditos Comerciales | | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | |
| Actividad empresarial o comercial | 66,762 | CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | |
| Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias | - | TOTAL PASIVO | 2,682,593 |
| Créditos de consumo | - | CAPITAL CONTABLE | |
| Créditos a la vivienda | - | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| Media y residencial | - | Capital Social | 492,521 |
| De interés social | - | Aportaciones para futuros aumentos de Capital formalizadas por su órgano de gobierno | - |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 66,762 | Prima en suscripción de acciones | 9,267 |
| CARTERA DE CREDITO (-) MENOS | 2,554,707 | Obligaciones subordinadas en circulación | 15,148 |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CRÉDITIVOS | 112,752 | Efecto por incorporación al Regimen de Entidades de Ahorro | 516,936 |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 2,441,955 | CAPITAL GANADO | |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 73,566 | Reservas de Capital | |
| BIENES ADJUDICADOS | - | Fondo Social de Reserva | 74,583 |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 216,532 | Fondo de Reserva | - |
| INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES | 100 | Otras reservas de capital | 74,583 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 71,798 | Resultado de Ejercicios Anteriores | 37,835 |
| OTROS ACTIVOS | | Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta | - |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 427,150 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 137,651 |
| Otros activos | 427,150 | Resultado Neto | 175,486 |
| TOTAL ACTIVO | 3,449,598 | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 767,006 |
| | | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | 3,449,598 |

* Estimaciones creadas al 31 DE DICIEMBRE DE 2021.

CUENTAS DE ORDEN

| | |
|---|-------------|
| Intereses Devengados no | \$0 |
| Otras cuentas de registro | \$1,716,079 |
| *El saldo histórico de capital social al 31 de Diciembre del 2021 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 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 las prácticas financieras y a la legislación y administrativas aplicables.

Derivado de la contingencia, al cierre de diciembre de 2021, ya no hay créditos que hayan sido considerados como renovaciones especiales.

El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.*

El Índice de Capitalización de Riesgo Crédito y de Mercado es de 138.7696% del cual el Capital Neto es de \$367,764 y el Requerimiento Total de Capital por Riesgo asciende a \$265,018.

Requerimiento de capital por riesgo de mercado \$61,158

Requerimiento de capital por riesgo de crédito \$203,860

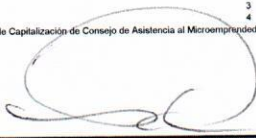
"El Nivel de Capitalización corresponde a la suficiencia del Capital Neto en función de los riesgos en los que incurre la sociedad en su operación. Estos riesgos se miden con base en los activos líquidos que posee la sociedad, así como en la seguridad y facilidad de hacer realizables las inversiones en valores y los créditos colocados con sus clientes, con el objeto de enfrentar sus compromisos de corto plazo.

El Nivel de Capitalización se mide en términos porcentuales y se clasifican en cuatro categorías:

| Categoría | Parámetro |
|-----------|-------------------------------------|
| 1 | Mayor o igual a 131% |
| 2 | Mayor o igual a 100% y menor a 131% |
| 3 | Mayor o igual a 56% y menor a 100% |
| 4 | Menor a 56% |

Al mes de diciembre del 2021 el Nivel de Capitalización de Consejo de Asistencia al Microempendedor, S.A. de C.V. S.F.P., se posiciona en la Categoría 1*

www.cnfv.gob.mx y www.fsp.org.mx



Ing. Pablo Andrés Varela Bolaños
Director General



L.C. Gabriel Cárdeno 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 DE 2021**

(Cifras en miles de pesos)

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Ingresos por intereses | | 2,110,409 |
| Gastos por intereses | | 214,910 |
| Resultado por posicion monetaria neto (margen financiero) | | 0 |
| MARGEN FINANCIERO | | 1,895,500 |
| Estimacion preventiva para riesgos crediticios | | 663,472 |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | 1,232,028 |
| Comisiones y tarifas cobradas | -239,108 | |
| Comisiones y tarifas pagadas | 222,404 | |
| Resultado por intermediacion | 0 | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | 114,620 | |
| Gastos de administracion y promocion | 1,182,914 | 1,051,590 |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | | 180,438 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos | | 0 |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | | 180,438 |
| Impuestos a la utilidad causados | 0 | |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | 42,787 | 42,787 |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | | 137,651 |
| Operaciones discontinuadas | | 0 |
| RESULTADO NETO | | 137,651 |

"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 Carcamo 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

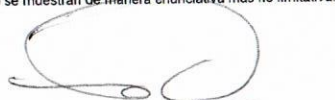
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Cifras en miles de pesos)

| 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 Regimen 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 | Resultado neto | |
| Saldo al 1 de enero de 2020 | 92,521 | 400,000 | 15,148 | 9,267 | - | 69,037 | 13,862 | - | - | 55,468 | 655,304 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS | | | | | | | | | | | |
| Capitalización de Aportaciones de Capital | 400,000 | 400,000 | | | | | 55,469 | | | 55,469 | |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | | | | | | 5,547 | 5,547 | | | | |
| Reserva legal | | | | | | | | | | | |
| Disminución de Capital Social | | | | | | | | | | | |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL: | | | | | | | | | | | |
| Utilidad Integral: | | | | | | | | | | 25,949 | 25,949 |
| Utilidad neta | | | | | | | | | | | |
| Saldo al 31 de diciembre de 2020 | 492,521 | - | 15,148 | 9,267 | - | 74,583 | 63,784 | - | - | 25,949 | 629,354 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS | | | | | | | | | | | |
| Capitalización de Aportaciones de Capital | | | | | | | 25,949 | | | 25,949 | |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | | | | | | | | | | | |
| Reserva legal | | | | | | | | | | | |
| Disminución de Capital Social | | | | | | | | | | | |
| Pago de Dividendos | | | | | | | | | | | |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL: | | | | | | | | | | | |
| Utilidad Integral: | | | | | | | | | | 137,651 | 137,651 |
| Utilidad neta | | | | | | | | | | | |
| Total | - | - | - | - | - | - | 25,949 | - | - | 163,601 | 137,651 |
| Saldo al 31 DE DICIEMBRE DE 2021 | 492,521 | - | 15,148 | 9,267 | - | 74,583 | 37,835 | - | - | 137,651 | 767,005 |

"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 Edoñes
 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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Cifras en miles de pesos)

| | | |
|---|---------|-----------------|
| Resultado neto | | 137,651 |
| <u>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo</u> | 0 | |
| Estimación preventiva de para riesgos crediticios | 663,472 | |
| Depreciaciones y amortizaciones. | 14,222 | |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | 42,787 | |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos | 0 | |
| Operaciones discontinuadas | 0 | 720,481 |
| | | 858,132 |
| Actividades de operación | | |
| Cambio en inversiones en valores | | -121,133 |
| Disminución o aumento de cartera de credito (neto) | | -791,386 |
| Cambio en otras cuentas por cobrar | | 59,730 |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | | 0 |
| Cambios en otros activos (neto) | | 0 |
| Cambio en captación tradicional | | 251,502 |
| Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos | | -195,696 |
| Cambio en otros pasivos operativos | | 25,099 |
| Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones) | | 0 |
| Pagos de impuestos a la utilidad | | -71,798 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | | -843,682 |
| Actividades de inversion | | |
| Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo | | -68,017 |
| Cobros por disposición de otros activos | | 0 |
| Pagos por adquisición de activos intangibles | | -162,352 |
| Pagos adquisición de otros activos | | 0 |
| Disminucion o aumento en otras cuentas por cobrar | | 0 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | | -230,368 |
| 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 |
| Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | | -215,919 |
| Efectivo y equivalentes al principio del periodo | | 311,577 |
| Efectivo y equivalentes al final del periodo | | 95,658 |

"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 Carcamo González
Subdirector de Contraloría

CONSEJO DE ASISTENCIA AL MICROEMPREENDEDOR, S.A. DE C.V., S.F.P.
INDICADORES FINANCIEROS CON Y SIN EFECTO DEL CRITERIO CONTABLE ESPECIAL (CCE)
SALDOS EN PESOS Y PORCENTAJES

| INDICADOR | 30-nov-21 | 31-dic-21 |
|---|-------------|-------------|
| NICAP con beneficio CCE % | 266.2940% | 138.7696% |
| Capital Neto \$ | 702,356,816 | 367,764,069 |
| ASRT \$ | 263,752,368 | 265,017,727 |
| NICAP sin beneficio CCE % | 266.2940% | 138.7696% |
| Capital Neto \$ | 702,356,816 | 367,764,069 |
| ASRT \$ | 263,752,368 | 265,017,727 |
| CL % | 43.2657% | 44.0172% |
| Activos liquidos | 191,391,412 | 163,630,911 |
| Pasivos a corto plazo | 442,363,356 | 371,742,941 |
| Estimaciones Preventivas de la Cartera de Crédito Reestructura al amparo de CCE reconociendo el beneficio de dicha facilidad regulatoria | 0 | 0 |
| Estimaciones Preventivas de la Cartera de Crédito Reestructura al amparo de CCE sin beneficio de dicha facilidad regulatoria | 118,158,232 | 110,654,375 |

- a) La entidad se adhirió a los criterios contables especiales por contingencia Covid-19 emitidos por la CNBV.
- b) La aplicación de dichos CCE consistió, según la metodología de crédito, en:
- Crédito Grupal: otorgamientos de cuotas de gracia y reducción de cuotas en bloques de 2 semanas, hasta un total de 8 semanas (el plazo más común en este tipo de créditos es de 16 semanas) y refinanciamientos que coadyuvarán al sano cumplimiento de nuestros clientes afectados en su actividad generadora de ingreso por la contingencia de salud pública.
 - Crédito Individual: Renovaciones anticipadas con periodos de gracia y refinanciamientos para darle liquidez a nuestros clientes y permitirles hacer inversión en capital de trabajo para sus actividades económicas.
- c) En la tabla de arriba se describen numéricamente los efectos de la aplicación de los CCE.
- d) A continuación se muestran las cifras comparativas de cartera de crédito:

| Tipo de Cartera | Periodo | Monto antes de aplicar CCE | Monto después de aplicar CCE |
|-------------------------|---------------|----------------------------|------------------------------|
| Comercial | | | |
| Cartera de crédito neta | Noviembre 21. | 2,405,332,152 | 2,405,332,152 |
| | Diciembre 21. | 2,441,954,927 | 2,441,954,927 |

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.,S.F.P.
NIVEL DE OPERACIONES III
AV. COLONIA DEL VALLE 615
COL. DEL VALLE DELEG. BENITO JUAREZ, C.P. 03100
Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021.**

En el ejercicio 2020, la sociedad decidió aplicar tanto los Criterios contables especiales (CCE), como las Facilidades contables COVID (FCC), emitidas por la CNBV, a un grupo selecto de clientes que conformaban la cartera de créditos, a fin de contribuir a mejorar la capacidad de cumplimiento de pago de sus créditos vigentes, en el marco de las afectaciones económicas originadas por el COVID.

Al cierre de junio de 2021, la Administración de la Entidad ha realizado la evaluación del grado de riesgo del portafolio vigente con CCE y FCC y con base a ella, ha decidido constituir estimaciones preventivas para riesgo crediticio adicionales, que reflejen de mejor manera, el estado que guarda el portafolio de créditos.

Al 31 de diciembre de 2021, ya no fueron constituidas, estimaciones adicionales con CCE y FCC mencionadas en el párrafo anterior.



Ing. Pablo Andres Varela Bolaños
Director General



L.C. Gabriel Cárcamo González
Subdirector de Contraloría