

CONSEJO DE ASISTENCIA AL MICROEMPRENDEDOR S.A. DE C.V. S.F.P.

NIVEL DE OPERACIONES III
Av. Colonia del Valle No. 675 Col. Valle del Benito Juárez, México D.F. C.P. 03100
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(Cifras en miles de pesos)

A CTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	255,673	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depositos de exigibilidad inmediata	740,722
Títulos para negociar	-	Depositos a plazo	688,890
Títulos disponibles para la venta	-	Títulos de Crédito emitidos	-
Títulos conservados para vencimiento	-	Cuentas sin movimiento	1,429,612
DEUDORES POR REPORTE	65,255	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
		De corto plazo	1,017,495
		De largo plazo	125,000
		COLATERALES VENDIDOS	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		Reportos	-
Créditos Comerciales		Otros colaterales vendidos	-
Actividad empresarial o comercial	2,389,249	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Prestamos 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	-	Acreeedores por liquidación de operaciones	-
De interes social	-	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	2,389,249	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	32,422
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	
Créditos Comerciales		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
Actividad empresarial o comercial	55,291	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
Prestamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	-		
Créditos de consumo		TOTAL PASIVO	2,604,530
Créditos a la vivienda		CAPITAL CONTABLE	
Media y residencial	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	
De interes social	-	Capital Social	492,521
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	55,291	Aportaciones para futuros aumentos de Capital formalizadas por su organo de gobierno	-
CARTERA DE CREDITO	2,444,540	Prima en suscripción de acciones	9,267
(-) MENOS		Obligaciones subordinadas en circulación	-
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CRÉDITIVOS	110,559	Efecto por Incorporación al Regimen de Entidades de Ahorro	15,148
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,333,982		516,936
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	68,176	CAPITAL GANADO	
BIENES ADJUDICADOS		Reservas de Capital	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	152,569	Fondo Social de Reserva	
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	100	Fondo de Reserva	74,583
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	71,404	Otras reservas de capital	74,583
OTROS ACTIVOS		Resultado de Ejercicios Anteriores	37,835
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	419,595	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
Otros activos	419,595	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
TOTAL ACTIVO	3,366,843	Resultado Neto	132,960
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	762,314
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	3,366,843

* Estimaciones creadas al 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

CUENTAS DE ORDEN

Intereses Devengados no
Otras cuentas de registro

\$960
\$1,497,826

El saldo histórico de capital social al 31 de Agosto 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 la Art. 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicándose 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 esas prácticas y disposiciones legales y administrativas aplicables.

Derivado de la contingencia, al cierre de septiembre de 2021, 1,965 créditos por un importe de \$5.1 miles de pesos han 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 278.5689% del cual el Capital Neto es de \$706,410 y el Requerimiento Total de Capital por Riesgo asciende a \$253,567

Requerimiento de capital por riesgo de mercado \$ 58,515

Requerimiento de capital por riesgo de crédito \$196,052

"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 agosto del 2021 el Nivel de Capitalización de Consejo de Asistencia al Microemprendedor S.A. de C.V. S.F.P. se posiciona en la Categoría 1*
www.cnbv.ado.mx / www.fao.oro.mx



Ing. Pablo Andrés Varela Bdaños
Director General



L.C. Gabriel Carrasco 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 Juarez Mexico D.F. C.P. 03100

**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(Cifras en miles de pesos)**

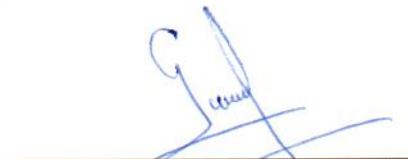
Ingresos por intereses		1,585,337
Gastos por intereses		160,649
Resultado por posicion monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		1,424,688
Estimacion preventiva para riesgos crediticios		485,464
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		939,224
Comisiones y tarifas cobradas	-177,966	
Comisiones y tarifas pagadas	175,659	
Resultado por intermediacion	0	
Otros ingresos (egresos) de la operacion	116,449	
Gastos de administracion y promocion	882,234	<u>763,477</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		175,746
Participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		175,746
Impuestos a la utilidad causados	0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	42,787	<u>42,787</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		132,960
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>132,960</u>

"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 Cáceres González
Subdirector de Contraloría

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

AV. COLÓN DEL VALLE No. 615 Col. Valle Del Bordo Juárez, México D.F. C.P. 03700
INTEL DE OPERACIONES III

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 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		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					55,469			55,469	
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						5,547					
Reserva legal											
Disminución de Capital Social											
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:											
Utilidad Integral:											
Utilidad neta						74,583	63,784			25,949	25,949
Saldo al 31 de diciembre de 2020	492,521	-	15,148	9,267	-	74,583	63,784	-	-	25,949	628,354
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS											
Capitalización de Aportaciones de Capital											
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:											
Utilidad neta											
Total											
Saldo al 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	492,521	-	15,148	9,267	-	74,583	37,835	-	-	132,960	762,314

"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 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 Andrés Varala Bolaños
 Director General



L.C. Gabriel Carrasco 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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021 (Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	132,960
<u>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo</u>	<u>0</u>
Estimación preventiva de para riesgos crediticios	485,464
Depreciaciones y amortizaciones	10,145
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
	538,396
	671,356
Actividades de operación	
Cambio en inversiones en valores	-63,550
Disminución o aumento de cartera de credito (neto)	-505,405
Cambio en otras cuentas por cobrar	65,120
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0
Cambios en otros activos (neto)	0
Cambio en captación tradicional	278,586
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-293,671
Cambio en otros pasivos operativos	17,926
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0
Pagos de impuestos a la utilidad	-71,494
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	0
	-572,487
Actividades de inversion	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	24
Cobros por disposición de otros activos	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	-154,797
Pagos adquisición de otros activos	0
Disminucion o aumento en otras cuentas por cobrar	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	0
	-154,773
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
	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-55,904
Efectivo y equivalentes al principio del periodo	311,577
Efectivo y equivalentes al final del periodo	255,673

"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. Pablo Andrés 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.
INDICADORES FINANCIEROS CON Y SIN EFECTO DEL CRITERIO CONTABLE ESPECIAL (CCE)
SALDOS EN PESOS Y PORCENTAJES

INDICADOR	31-ago-21	30-sep-21
NICAP con beneficio CCE %	265.3202%	278.5889%
Capital Neto \$	701,072,710	706,410,195
ASRT \$	264,236,428	253,567,265
NICAP sin beneficio CCE %	252.8701%	252.8627%
Capital Neto \$	673,530,706	673,520,202
ASRT \$	266,354,449	266,358,099
CL %	11.6079%	11.672%
Activos liquidos	149,217,815	141,775,496
Pasivos a corto plazo	1,285,483,165	1,214,713,804
Estimaciones Preventivas de la Cartera de Crédito Reestructura al amparo de CCE reconociendo el beneficio de dicha facilidad regulatoria	32,044,823	32,063,663
Estimaciones Preventivas de la Cartera de Crédito Reestructura al amparo de CCE sin beneficio de dicha facilidad regulatoria	33,882,711	33,962,776
Estimaciones Preventivas de la Cartera de Crédito no Reestructurada al amparo de CCE	6,942,797	6,958,060

- 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	Agosto 21.	2,425,817,059	2,415,493,212
	Septiembre 21.	2,339,104,239	2,333,981,601

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 30 de septiembre 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 septiembre de 2021, la Administración de la Entidad ha realizado la evaluación del grado de riesgo del portafolio vigente con CCE y FCC y en 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.

La estimación adicional fue constituida para una base de créditos 1,995 por la cantidad \$5,122,637.4.