

CONSEJO DE ASISTENCIA AL MICROEMPRENDEDOR S.A. DE C.V. SFP.
NIVEL DE OPERACIONES III
AV. COLONIA DEL VALLE 615
COL. DEL VALLE DELEG. BENITO JUAREZ
BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2024
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE MARZO 2024
(Cifras en miles de pesos)

| | ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL |
|---|------------------|------------------|-------------------------|
| DISPONIBILIDADES | \$ | 38,504 | |
| INVERSIONES EN VALORES | | | |
| Títulos para negociar | 24 | | |
| Títulos disponibles para la venta | - | | |
| Títulos conservados a vencimiento | <u>333,015</u> | 333,040 | |
| DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR) | | | |
| CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | | | |
| Créditos Comerciales | | 2,800,730 | |
| Actividad empresarial o comercial | 2,800,730 | | |
| Préstamos de liquidez a otras sociedades populares o comunitarias | - | | |
| Créditos al consumo | <u>1,436</u> | 1,436 | |
| Créditos a la vivienda | | | |
| Media residencial | - | | |
| De interés social | - | | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | | 2,802,166 | |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | | | |
| Créditos Comerciales | | 67,848 | |
| Actividad empresarial o comercial | 67,848 | | |
| Préstamos de liquidez a otras sociedades populares o comunitarias | - | | |
| Créditos al consumo | <u>28</u> | 28 | |
| Créditos a la vivienda | | | |
| Media residencial | - | | |
| De interés social | - | | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | | 67,876 | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO | | 2,870,042 | |
| (-) MENOS: | | | |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | | (110,926) | |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | | 2,759,116 | |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | | 557,600 | |
| BIENES ADJUDICADOS (Nota 7) | | - | |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | | 499,264 | |
| INVERSIONES PERMANENTES | | 100 | |
| ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA | | - | |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | | 487,738 | |
| OTROS ACTIVOS | | | |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 1,333,363 | | |
| Otros activos a corto y largo plazo | <u>-</u> | 1,333,363 | |
| TOTAL ACTIVO | \$ | 6,008,724 | |
| CUENTAS DE ORDEN | \$ | - | |
| Avalés otorgados | - | | |
| Activos y pasivos contingentes | - | | |
| Compromisos crediticios | - | | |
| Bienes en fideicomiso o mandato | - | | |
| Fideicomiso | - | | |
| Mandato | - | | |
| Bienes en custodia o en administración | - | | |
| Colaterales recibidos por la entidad | - | | |
| Colaterales recibidos y vendidos por la entidad | - | | |
| Intereses devengados derivados de cartera de crédito vencida | 23,971 | | |
| Otras cuentas de registro | <u>7,432,370</u> | | |
| CAPTACIÓN TRADICIONAL | \$ | 87,886 | |
| Depósitos de exigibilidad inmediata | 1,990,302 | | |
| Depósitos a plazo | - | | |
| Títulos de crédito emitidos | - | | |
| Cuentas sin movimiento | <u>-</u> | 2,078,188 | |
| PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | \$ | 2,741,658 | |
| De corto plazo | 121,931 | | |
| De largo plazo | <u>-</u> | 2,863,589 | |
| COLATERALES VENDIDOS | \$ | - | |
| Reportos (Saldo acreedor) | - | | |
| Otros colaterales vendidos | <u>-</u> | | |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR | \$ | - | |
| Impuestos a la utilidad por pagar | - | | |
| PTU por pagar | - | | |
| Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración | - | | |
| Acreedores por liquidación de operaciones | - | | |
| Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | - | | |
| Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | <u>293,050</u> | 293,050 | |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION | | | |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | | | |
| CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | | | 680 |
| TOTAL PASIVO | \$ | | <u>5,235,507</u> |
| CAPITAL CONTABLE | | | |
| CAPITAL CONTRIBUIDO | \$ | 1,339,035 | |
| Capital Social | - | | |
| Aportaciones de sociedades financieras comunitarias | - | | |
| Patrimonio Fundacional | - | | |
| Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración | 16,924 | | |
| Prima en venta de acciones | 9,267 | | |
| Obligaciones subsidiarias en circulación | - | | |
| Efecto de incorporación al régimen de sociedades financieras populares | <u>15,148</u> | 1,380,374 | |
| CAPITAL GANADO | \$ | 119,498 | |
| Reservas de capital | - | | |
| Fondo social de reserva | 119,498 | | |
| Fondo de reserva comunitario | - | | |
| Fondo de Reserva | - | | |
| Otras reservas de capital | <u>-</u> | | |
| Resultado de Ejercicios anteriores | (680,518) | | |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | - | | |
| Resultado por tenencia de activos monetarios | - | | |
| Resultado neto | <u>(46,137)</u> | (607,156) | |
| TOTAL DEL CAPITAL CONTABLE | \$ | | <u>773,217</u> |
| TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | \$ | | <u>6,008,724</u> |

El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2024 es de 1,337,024 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 el Artículo 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."

El Índice de Capitalización de Riesgo Crédito y de Mercado es de 101.8007 % del cual el Capital Neto es de \$ 280,713 y el Requerimiento Total de Capital por Riesgo asciende a \$ 275,747

Requerimiento de capital por riesgo de mercado \$ 63,634

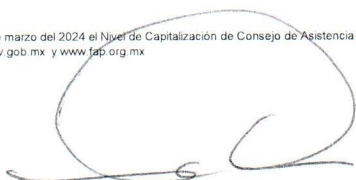
Requerimiento de capital por riesgo de crédito \$ 212,113

"El Nivel de Capitalización corresponde a la suficiencia del Capital Neto en función de los riesgos en los que incurra 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 fecundidad 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 marzo del 2024 el Nivel de Capitalización de Consejo de Asistencia al Microemprendedor S.A. DE C.V., S.F.P., se posiciona en la Categoría 2.
www.cnbv.gob.mx y www.fap.org.mx



ING. PABLO ANDRÉS VARELA BOLAÑOS
DIRECTOR GENERAL



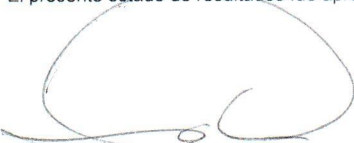
C.P.C. SANDRA MAYELA GARCÍA SANCHEZ
DIRECTORA DE CONTRALORIA

CONSEJO DE ASISTENCIA AL MICROEMPREENDEDOR S.A. DE C.V. SFP.
NIVEL DE OPERACIONES III
AV. COLONIA DEL VALLE 615
COL. DEL VALLE DELEG. BENITO JUAREZ
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE MARZO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

| | | |
|---|----|------------------------|
| Ingresos por Intereses | \$ | 473,309 |
| Gastos por Intereses | | 171,985 |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | | <u>-</u> |
| MARGEN FINANCIERO | | <u>301,325</u> |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | <u>150,456</u> |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | <u>150,868</u> |
| Comisiones y tarifas cobradas | \$ | 58,265 |
| Comisiones y tarifas pagadas | | (36,328) |
| Resultado por intermediación | | - |
| Otros ingresos (egresos) de operación | | (797) |
| Gastos de administración y promoción | | <u>(314,710)</u> |
| | | <u>(293,569)</u> |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | \$ | (142,701) |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos | | - |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | \$ | <u>(142,701)</u> |
| Impuestos a la utilidad causados | | - |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | | 96,565 |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS | \$ | (46,137) |
| Operaciones discontinuadas | | <u>-</u> |
| RESULTADO NETO | \$ | <u><u>(46,137)</u></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 valuaron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."



ING. PABLO ANDRES VARELA BOLAÑOS
DIRECTOR GENERAL



C.P.C. SANDRA MAYELA GARCIA SANCHEZ
DIRECTORA DE CONTRALORIA

CONSEJO DE ASISTENCIA AL MICROEMPREENDEDOR S.A. DE C.V. SFP.
 NIVEL DE OPERACIONES III
 AV. COLONIA DEL VALLE 615
 COL. DEL VALLE DELEG. BENITO JUAREZ
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE MARZO 2024
 (Cifras en miles de pesos)

| Concepto | Capital contribuido | | | | | | | Capital Ganado | | | | | Total capital contable |
|---|---------------------|---|--|----------------------------|--|---|------------------------|---------------------|------------------------------------|--|---|-----------------|------------------------|
| | Capital social | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administracion | Efecto por Incorporacion al Regimen de Entidades de Ahorro | Prima en venta de acciones | Obligaciones subordinadas en circulacion | Aportaciones de Sociedades Financieras Comunitarias | Patrimonio Fundacional | 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 31 de Diciembre de 2023. | 1,339,035 | - | 15,148 | 9,267 | - | - | - | 119,498 | (164,760) | - | - | (515,758) | 802,430 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS | | | | | | | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | | | | | | | | | | | | | |
| Aportaciones para futuros aumentos de capital | | 16,924 | | | | | | | | | | | 16,924 |
| Capitalización de Utilidades Anteriores | | | | | | | | | | | | | - |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | | | | | | | | | (515,758) | | | 515,758 | - |
| Capitalización de utilidades de ejercicios anteriores | | | | | | | | | | | | | - |
| Total | - | 16,924 | - | - | - | - | - | - | (515,758) | - | - | 515,758 | 16,924 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL | | | | | | | | | | | | | |
| Utilidad Integral | | | | | | | | | | | | | |
| -Resultado neto | | | | | | | | | | | | (46,137) | (46,137) |
| -Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | | | | | | | | | | | | | |
| -Resultado por tenencia de activos no monetarios | | | | | | | | | | | | | |
| Total | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (46,137) | (46,137) |
| Saldo al 31 de Marzo de 2024 | 1,339,035 | 16,924 | 15,148 | 9,267 | - | - | - | 119,498 | (680,518) | - | - | (46,137) | 773,217 |

"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 en 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 sana 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."


 ING. PABLO ANDRÉS VARELA BOLAÑOS
 DIRECTOR GENERAL


 C.P.C. SANDRA MAYELA GARCÍA SÁNCHEZ
 DIRECTORA DE CONTRALORÍA

CONSEJO DE ASISTENCIA AL MICROEMPREENDEDOR S.A. DE C.V. SFP.
 NIVEL DE OPERACIONES III
 AV. COLONIA DEL VALLE 615
 COL. DEL VALLE DELEG. BENITO JUAREZ
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1º DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024
 EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE MARZO 2024
 (Cifras en miles de pesos)

| | | |
|---|-----------|----------|
| Resultado Neto | \$ | (46,137) |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo | | |
| Perdida por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociados a actividades de inversion | - | |
| Depreciacion de propiedades, mobiliario y equipo | 11,342 | |
| Amortizacion de activos intangibles | 108 | |
| Provisiones | (45,601) | |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | | |
| Participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos | | |
| Operaciones discontinuas | | (34,151) |
| Actividades de operación | | |
| Cambio en inversiones en valores | (4,399) | |
| Cambio en deudores por reporto | 64,000 | |
| Cambio en cartera de credito (neto) | 94,993 | |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | - | |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | 74,305 | |
| Cambio en captación tradicional | 3,895 | |
| Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos | (38,635) | |
| Cambio en colaterales vendidos | - | |
| Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo | | |
| Cambio en otros pasivos operativos | (122,119) | |
| Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones) | - | |
| Pagos de impuestos a la utilidad | - | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | | 72,041 |
| Actividades de inversión | | |
| Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo | 1,960 | |
| Pagos por adquisiciones de propiedades, mobiliario y equipo | (43,772) | |
| Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto | - | |
| Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto | - | |
| Cobros por disposición de otras inversiones permanentes | - | |
| Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes | - | |
| Cobros de dividendos en efectivo | - | |
| Pagos por adquisición de activos intangibles | 379 | |
| Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta | - | |
| Cobros por disposición de otros activos de larga duración | - | |
| Pagos por adquisición de otros activos de larga duración | - | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | | (41,432) |
| Actividades de financiamiento | | |
| Cobros por emisión de acciones | - | |
| Pagos por reembolsos de capital social | - | |
| Pagos de dividendos en efectivo y equivalentes a efectivo | - | |
| Efecto Aplicados al ORI del D-3 | - | |
| Cobros por emisión de obligaciones subordinadas con características de capital | - | |
| Pagos asociados a obligaciones con características de capital | 16,924 | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | | 16,924 |
| Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | | (32,755) |
| Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | | 71,258 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | | 38,504 |

"El presente estado de cambios en la situación financiera se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras
 El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."



ING. PABLO ANDRES VARELA BOLAÑOS
 DIRECTOR GENERAL



C.P.C. SANDRA MAYELA GARCIA SANCHEZ
 DIRECTORA DE CONTRALORIA