

# 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 Mexico D.F. C.P. 03100

**BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DEL 2015.**

(Cifras en miles de pesos)

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO Y CAPITAL</b>	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>171,518</b>	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depositos de exigibilidad inmediata	545,203
Títulos para negociar	125,444	Depositos a plazo	190,736
Títulos disponibles para la venta	-	Títulos de Crédito emitidos	200,325
Títulos conservados para vencimiento	-		936,263
Títulos recibidos en reporte	-	<b>PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
	<b>125,444</b>	De corto plazo	570,108
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		De largo plazo	143,471
Créditos comerciales	1,600,003		713,579
Créditos de consumo	-	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Créditos a la vivienda	-	Impuestos a la utilidad por pagar	16,290
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<b>1,600,003</b>	PTU por pagar	-
		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		Fondo de Obra Social	-
Créditos comerciales	33,813	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	27,948
Créditos de consumo	-		44,238
Créditos a la vivienda	-	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION</b>	-
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>33,813</b>	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	-
		ISR diferido	-
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>1,633,816</b>	<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	-
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	56,970	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1,694,080</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>1,576,846</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>8,193</b>	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
		Capital Social	91,846
<b>BIENES ADJUDICADOS</b>	<b>165</b>	Aportaciones para futuros aumentos de Capital formalizadas por su órgano de gobierno	-
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>149,645</b>	Prima en suscripción de acciones	10,928
<b>INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES</b>	<b>50</b>	Obligaciones subordinadas en circulación	-
		Donativos	-
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>13,036</b>	Efecto por Incorporación al Régimen de Entidades de Ahorro	15,148
			117,922
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>CAPITAL GANADO</b>	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	95,093	Fondo de Reserva	28,744
Otros activos	-	Resultado de Ejercicios Anteriores	251,233
	<b>95,093</b>	Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	-
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>2,139,990</b>	Por valuación de Activo Fijo	-
		Por valuación de Inversiones permanentes en acciones	-
		Resultado Neto	48,011
			327,989
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>445,910</b>
		<b>TOTA PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>2,139,990</b>

\* Estimaciones creadas al 30 de junio del 2015 son del 100% \*

### CUENTAS DE ORDEN

Intereses Devengados no Cobrado	2,265
Otras cuentas de registro	289,416

\*El saldo histórico de capital social al 30 de junio del 2015 es de \$91,846 miles de pesos\*

<b>INDICE DE CAPITALIZACIÓN</b>	
Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos	203.5822%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito)	21.1725%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito y mercado)	20.6763%
<b>www.cnbv.gob.mx</b>	

"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 susciben \*

RUBRICA

\_\_\_\_\_  
Ing. Federico Manzano López  
Director General

RUBRICA

\_\_\_\_\_  
CP. Jesús Fuentes Palatx  
Director de Administración y Finanzas

**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 JUNIO DEL 2015.

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		748,210
Gastos por intereses		47,271
Resultado por posicion monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>700,938</b>
Estimacion preventiva para riesgos crediticios		70,137
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>630,802</b>
Comisiones y tarifas cobradas	300	
Comisiones y tarifas pagadas	17,428	
Resultado por intermediacion	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	<u>0</u>	<u>17,128</u>
<b>TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN</b>		<b>613,674</b>
Gastos de administracion y promocion		556,629
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>57,044</b>
Otros productos	8,726	
Otros gastos	<u>508</u>	<u>-8,218</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>65,262</b>
Impuestos a la utilidad causados	33,416	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>-16,165</u>	<u>17,251</u>
<b>RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS</b>		<b>48,011</b>
Participacion en el resultado de subsidiarias y asociadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>48,011</b>
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b><u><u>48,011</u></u></b>

INDICE DE CAPITALIZACION

Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos	203 5822%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito)	21 1725%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito y mercado)	20 6763%

[www.cnbv.gob.mx](http://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\*

RUBRICA

RUBRICA

Ing. Federico Marzano López  
Director General

CP. Jesús Fuentes Palafox  
Director de Administración y Finanzas

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

NIVEL DE OPERACIONES III  
 Av. Colón del Valle No 615 Col. Valle Del Bente Juárez México D.F. C.P. 03100

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE  
 DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2015.**

(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	Reserva Especial aportada por la Institución Fundadora	Fondo de obra social	Fondo de Reserva legal	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 2014	91,846	-	15,148	10,928	-	-	-	21,509	186,111	-	-	72,358	397,899
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS SOCIOS DE SOCIEDADES COOPERATIVAS O DE ACCIONISTAS DE SOCIEDADES FINANCIERAS POPULARES</b>													
Suscripción de certificatos de aportación (1) o acciones (2)													
Capitalización de utilidades													
Constitución de reservas													
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores								7,236	65,122			72,358	
Distribución de excedentes (1) o pago de dividendos(2)													
Efecto por incorporación al Régimen de Entidades de Ahorro													
<b>Total</b>								<b>7,236</b>	<b>65,122</b>			<b>72,358</b>	
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>													
Utilidad Integral													
-Resultado neto												48,011	48,011
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta													
-Resultado por tenencia de activos no monetarios													
<b>Total</b>												<b>48,011</b>	<b>48,011</b>
Saldo al 30 de junio DE 2015	91,846	-	15,148	10,928	-	-	-	28,745	251,233	-	-	48,011	445,910

"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 normas 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".

RUBRICA

RUBRICA

Ing. Federico Manzano López  
 Director General

CP. Jesús Fuentes Palafox  
 Director de Administración y Finanzas

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

NIVEL DE OPERACIONES III

Eugenia No. 13-503 Col. Napoles Del. Benito Juarez Mexico D.F. C.P. 03810

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2015.

(Cifras en miles de pesos)

## Actividades de operación

Resultado neto 48,011

### Partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos:

Resultado por valuación a valor razonable	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	70,137
Depreciación y amortización	13,993
Impuestos diferidos (netos)	-17,134
Provisiones para obligaciones diversas	0
	<u>115,007</u>

### Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:

Disminución o aumento en la captación	363,092
Disminución o aumento de cartera de crédito	-263,332
Disminución o aumento por operaciones de tesorería	-53,882
Prestamos bancarios y de otros organismos	0
Amortización de prestamos bancarios y de otros organismos	-228,400

Recursos generados o utilizados por la operación -182,522

## Actividades de financiamiento

Emisión de obligaciones subordinadas	0
Amortización de obligaciones subordinadas	0
Distribución de excedentes (1)	0
Pago de dividendos en efectivo (2)	0
Aportaciones o reembolsos de capital social	0
Disminución o aumento en otras cuentas por pagar	0

Recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento 0

## Actividades de inversión

Adquisiciones o ventas de activo fijo y de inversiones permanentes en acciones	-23,124
Disminución o aumento en cargos y créditos diferidos	93,212
Disminución o aumento en otras cuentas por cobrar	0
	<u>70,088</u>

Recursos generados o utilizados en actividades de inversión 2,573

Disminución o aumento de efectivo y equivalentes 2,573

Efectivo y equivalentes al principio del periodo 168,945

Efectivo y equivalentes al final del periodo 171,518

"El presente estado de cambios en la situación financiera 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 valuaron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en la situación financiera fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben\*.

RUBRICA

RUBRICA

Ing. Federico Manzano López  
Director General

CP. Jesús Fuentes Palafox  
Director de Administración y Finanzas