

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

NIVEL DE OPERACIONES III

Av. Calles 301 Calle No. 301 T.1. - Sección Socioeconómica - México D.F. C.P. 06709

**BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DEL 2017.**

(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>	<b>177,760</b>	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depositos de exigibilidad inmediata	617,057
Títulos para negociar	-	Depositos a plazo	612,910
Títulos disponibles para la venta	-	Títulos de crédito emitidos	200,052
Títulos conservados para vencimiento	-	Cuentas sin movimiento	1,430,019
<b>DEUDORES POR REPORTE (DEUDOR)</b>	<b>-</b>	<b>PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		De corto plazo	381,907
<b>Créditos Comerciales</b>		De largo plazo	381,907
Actividad empresarial o comercial	1,973,689	<b>COLATERALES VENDIDOS</b>	
Prestamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	-	Reportos (Saldo acreedor)	-
<b>Créditos de consumo</b>	<b>1,973,689</b>	Otros colaterales vendidos	-
<b>Créditos a la vivienda</b>		<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Meda y residencial	-	Impuestos a la utilidad por pagar	21,484
De interés social	-	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<b>1,973,689</b>	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		Acreedores por liquidación de operaciones	-
<b>Créditos Comerciales</b>		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Actividad empresarial o comercial	53,164	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	85,700
Prestamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	-	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION</b>	-
<b>Créditos de consumo</b>	<b>53,164</b>	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	-
<b>Créditos a la vivienda</b>		<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	-
Meda y residencial	-	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1,919,111</b>
De interés social	-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>53,164</b>	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>2,026,853</b>	Capital Social	92,521
(-) MENOS		Aportaciones para futuros aumentos de Capital formalizadas por su consejo de administración	-
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CRÉDITICIOS</b>	<b>87,446</b>	Prima en suscripción de acciones	9,267
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>1,939,407</b>	Obligaciones subordinadas en circulación	-
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>42,804</b>	Efecto por Incorporación al Regimen de Sociedades Financieras Populares	15,148
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	<b>-</b>	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>185,713</b>	<b>Reservas de capital</b>	
<b>INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES</b>	<b>50</b>	Fondo Social de Reserva	-
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>-</b>	Fondo de Reserva	50,197
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>5,937</b>	Otras reservas de capital	-
<b>OTROS ACTIVOS</b>		Resultado de Ejercicios Anteriores	444,305
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	220,581	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
Otros activos a corto y largo plazo	-	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>2,572,242</b>	Resultado Neto	41,693
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>653,131</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>2,572,242</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

Intereses Devengados no Cobrados	201
Otras cuentas de registro	713,869

\*El saldo histórico de capital social al 30 de Junio del 2017 es de \$92,521 miles de pesos\*

<b>INDICE DE CAPITALIZACION</b>	
Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos	302.7291%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito)	31.4838%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito y mercado)	30.7459%

[www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)

(1) Rubro aplicable únicamente para sociedades financieras populares.

(2) Rubros aplicables únicamente para sociedades cooperativas de ahorro y préstamo.

"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. 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

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 2017.

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		960,170
Gastos por intereses		71,546
Resultado por posicion monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>888,624</b>
Estimacion preventiva para riesgos crediticios		104,005
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>784,619</b>
Comisiones y tarifas cobradas	0	
Comisiones y tarifas pagadas	18,705	
Resultado por intermediacion	0	
Otros ingresos (egresos) de la operaci3n	4,654	
Gastos de administracion y promocion	715,470	729,520
<b>RESULTADO DE LA OPERACI3N</b>		<b>55,099</b>
Participaci3n en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>55,099</b>
Impuestos a la utilidad causados	37,902	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-24,496	13,406
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>41,693</b>
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b><u>41,693</u></b>

## INDICE DE CAPITALIZACION

Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos	302.7291%
Índice de capitalizaci3n (Riesgos de cr3dito)	31.4838%
Índice de capitalizaci3n (Riesgos de cr3dito y mercado)	30.7459%

[www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)

"El presente estado de resultados se formul3 de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integraci3n Financiera Rural, emitidos por la Comisi3n Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Articulos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Cr3dito 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 pr3cticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estados de resultados fue aprobado por el Consejo de Administraci3n bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben"

  
Ing. Federico Manzano López  
Director General  
CP. Jesús Fuentes Palafox  
Director de Administraci3n y Finanzas

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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE  
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2017.  
en Pesos 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
<b>Saldo al 1 de enero de 2016</b>	91,846	-	15,148	10,928	-	28,745	251,233	-	-	522,033
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>										
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores										
Reserva legal										
Aumento de Capital Social	1,000					12,413	111,721			1,000
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:</b>										
Utilidad Integral										
Utilidad neta										
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2016</b>	92,846		15,148	10,928		41,158	362,954			613,424
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>										
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores										
Reserva legal										
Diminución de Capital Social	325			1,661		9,039	9,039			1,966
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:</b>										
Utilidad Integral										
Utilidad neta										
Total	325			1,661		9,039	81,352			39,707
<b>Saldo al 30 de Junio DE 2017.</b>	92,521		15,148	9,267		50,197	444,305			553,131

"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. 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

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 30 DE JUNIO DEL 2017. (Cifras en miles de pesos)


<b>Resultado neto</b>		<b>41,693</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo</b>		<b>0</b>
Estimación preventiva de para riesgos crediticios	104,005	
Depreciaciones y amortizaciones.	22,076	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	13,406	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	
Operaciones discontinuadas	0	139,486
		<b>181,179</b>
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en inversiones en valores		15,000
Disminución o aumento de cartera de credito (neto)		-262,701
Cambio en otras cuentas por cobrar		-30,188
Cambio en bienes adjudicados (neto)		166
Cambios en otros activos (neto)		22,275
Cambio en captación tradicional		134,401
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		-202,425
Cambio en otros pasivos operativos		79,405
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		0
Pagos de impuestos a la utilidad		-37,673
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>-281,739</b>
<b>Actividades de inversion</b>		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		-50,377
Cobros por disposición de otros activos		0
Pagos adquisición de otros activos		0
Disminución o aumento en otras cuentas por cobrar		0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>-50,377</b>
<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		89,405
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>89,405</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>-61,531</b>
<b>Efectivo y equivalentes al principio del periodo</b>		<b>239,281</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del periodo</b>		<b>177,750</b>

"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. Federico Manzano López  
Director General

  
CP. Jesús Fuentes Palafox  
Director de Administración y Finanzas