

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

NIVEL DE OPERACIONES III

Av. Colonia del Valle No. 613 Col. Valle del Benito Juárez, México D.F. C.F. 03100

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DEL 2019.

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	189,757	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	582,905
Títulos para negociar	-	Depósitos a plazo	656,829
Títulos disponibles para la venta	-	Títulos de crédito emitidos	200,000
Títulos conservados para vencimiento	-	Cuentas sin movimiento	1,439,735
DEUDORES POR REPORTE (DEUDOR)	12,744	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De corto plazo	331,287
Créditos Comerciales		De largo plazo	233,906
Actividad empresarial o comercial	2,125,861	COLATERALES VENDIDOS	
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	-	Reportos (Saldo acreedor)	-
Créditos de consumo	524	Otros colaterales vendidos	-
Créditos a la vivienda		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Media y residencial	-	Impuestos a la utilidad por pagar	4,817
De interés social	-	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	2,126,385	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores por liquidación de operaciones	-
Créditos Comerciales		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Actividad empresarial o comercial	115,678	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	53,172
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	-
Créditos de consumo	293	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	12,353
Créditos a la vivienda		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
Media y residencial	-	TOTAL PASIVO	2,075,250
De interés social	-	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	115,971	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO	2,242,356	Capital Social	92,521
(-) MENOS		Aportaciones para futuros aumentos de Capital formalizadas por su consejo de administración	-
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CRÉDITIVOS	157,875	Prima en suscripción de acciones	9,267
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,084,481	Obligaciones subordinadas en circulación	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	86,414	Efecto por Incorporación al Regimen de Sociedades Financieras Populares	15,148
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	CAPITAL GANADO	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	199,371	Reservas de capital	
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	150	Fondo Social de Reserva	69,037
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	Fondo de Reserva	-
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-	Otras reservas de capital	69,037
OTROS ACTIVOS		Resultado de Ejercicios Anteriores	613,863
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	353,557	Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	-
Otros activos a corto y largo plazo	-	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
TOTAL ACTIVO	2,926,474	Resultado Neto	51,388
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	851,224
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	2,926,474

CUENTAS DE ORDEN

Intereses Devengados no Cobrados	550
Otras cuentas de registro	1,008,291

El saldo histórico de capital social al 30 DE JUNIO del 2019 es de \$92,521 miles de pesos

INDICE DE CAPITALIZACION

Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos	392.8851%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito)	40.8600%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito y mercado)	39.9024%

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. Pablo Andres Varela Bolaños
Director General

L.C. Gabriel Cárdeno González
Subdirector de Consejo

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 30 DE JUNIO DEL 2019.

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		1,062,095
Gastos por intereses		99,646
Resultado por posicion monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		962,448
Estimacion preventiva para riesgos crediticios		202,416
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		760,032
Comisiones y tarifas cobradas	-73,310	
Comisiones y tarifas pagadas	38,290	
Resultado por intermediacion	0	
Otros ingresos (egresos) de la operacion	51,208	
Gastos de administracion y promocion	<u>772,848</u>	<u>686,620</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		73,412
Participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		73,412
Impuestos a la utilidad causados	22,024	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>0</u>	<u>22,024</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		51,388
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>51,388</u>

INDICE DE CAPITALIZACION

Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 392.8851%

Índice de capitalización (Riesgos de crédito) 40.8600%

Índice de capitalización (Riesgos de crédito y mercado) 39.9024%

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*

Ing. Pablo Andres Varela Bolaños
Director GeneralL.C. Gabriel Cárcamo 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 Juárez, México D.F. C.P. 03100

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE
 DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2019.**

(Cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	Capital Contribuido					Capital Ganado			Resultado neto	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
Saldo al 1 de enero de 2018	92,521	-	15,148	9,267	-	50,197	444,305	-	-	114,941	726,380
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS											
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores							114,941			-	
Reserva legal						11,494	11,494				
Diminución de Capital Social											
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:											
Utilidad Integral:										73,456	73,456
Utilidad neta											
Saldo al 31 de diciembre de 2018	92,521	-	15,148	9,267	-	61,691	547,753	-	-	73,456	799,836
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS											
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores							73,456			-	
Reserva legal						7,346	7,346				
Diminución de Capital Social											
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:											
Utilidad Integral:										51,388	51,388
Utilidad neta											
Total	-	-	-	-	-	7,346	66,110	-	-	22,068	51,388
Saldo al 30 DE JUNIO DE 2019.	92,521	-	15,148	9,267	-	69,037	613,863	-	-	51,388	851,224

"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 amba 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 Bolaños
 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.F. C.P. 03100

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2019.

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	51,388
<i>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo</i>	0
Estimación preventiva de para riesgos crediticios	202,416
Depreciaciones y amortizaciones.	14,772
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	22,024
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0
Operaciones discontinuadas	0
	239,212
	290,600
Actividades de operación	
Cambio en inversiones en valores	-8,369
Disminución o aumento de cartera de credito (neto)	-53,116
Cambio en otras cuentas por cobrar	-46,202
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0
Cambios en otros activos (neto)	0
Cambio en captación tradicional	-26,566
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-249,886
Cambio en otros pasivos operativos	-78,233
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0
Pagos de impuestos a la utilidad	18,061
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-444,311
Actividades de inversion	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-1,375
Cobros por disposición de otros activos	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	58,871
Pagos adquisición de otros activos	0
Disminución o aumento en otras cuentas por cobrar	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	57,497
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	-96,214
Efectivo y equivalentes al principio del periodo	285,971
Efectivo y equivalentes al final del periodo	189,757

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares Sociedades Financieras Comunitarias y

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 Cárcamo González
Subdirector de Contraloría