

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

NIVEL DE OPERACIONES III
 ANEXO DEL BALANCE GENERAL DEL INSTITUTO REGISTRADO EN MEXICO, S.F. DE C.V.
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DEL 2020.
 (Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	304,307	CAPTACION TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depositos de exigibilidad inmediata	627,864
Títulos sobre pagaré		Depositos a plazo	682,869
Títulos disponibles para la venta		Títulos de crédito emitidos	133,333
Títulos conservados para vencimiento		Cuentas sin movimiento	1,214,044
DEUDORES POR REPORTE (DEUDOR)	474	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De corto plazo	1,269,066
Créditos Comerciales:		De largo plazo	30,000
Actividad empresarial o comercial	2,320,688	COLATERALES VENDIDOS	
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunales		Reportes (Saldo acreedor)	-
Créditos de consumo		Otros colaterales vendidos	-
Créditos a la vivienda		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Mede y residencial		Impuestos a la utilidad por pagar	3,088
De interés social		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	2,320,688	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	66,827	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	66,808
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunales		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	
Créditos de consumo		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	37,817
Créditos a la vivienda		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
Mede y residencial		TOTAL PASIVO	2,884,737
De interés social		CAPITAL CONTABLE	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	66,827	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO	2,377,116	Capital Social	82,821
(-) MENOS		Aportaciones para futuros aumentos de Capital formalizadas por su consejo de administración	400,000
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CRÉDITICOS	114,676	Prima en suscripción de acciones	9,267
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,262,439	Obligaciones subordinadas en circulación	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	329,841	Efecto por incorporación al Régimen de Sociedades Financieras Populares	16,148
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		CAPITAL GANADO	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	169,812	Reservas de capital	
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	100	Fondo Social de Reserva	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		Fondo de Reserva	69,037
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		Otras reservas de capital	-
OTROS ACTIVOS		Resultado de Ejercicios Anteriores	69,331
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	226,932	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
Otros activos a corto y largo plazo	226,932	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
TOTAL ACTIVO	3,293,604	Resultado Neto	43,882
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	686,884
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	3,293,604

CUENTAS DE ORDEN

Intereses Devengados no Cobrados 360
 Otras cuentas de registro 1,399,072

El saldo histórico de capital social al 30 DE JUNIO del 2020 es de \$92,521 miles de pesos

INDICE DE CAPITALIZACION
 Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos 262.4316%
 Índice de capitalización (Riesgos de crédito) 27.2929%
 Índice de capitalización (Riesgos de crédito y mercado) 26.6532%
 www.cnbv.gob.mx

(*) Rótulo utilizado únicamente para sociedades financieras populares.
 (**) Rótulo utilizado 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 normas 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 Andrés Varela Botafoc
 Director General

L.C. Gabriel Callesmo González
 Supervisor de Contabilidad

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

NIVEL DE OPERACIONES III

Av. Doña Juana de Vega No. 615 Col. Valle Del Benito Juárez México D.F. C.P. 03100

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2020.

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		1,090,132
Gastos por intereses		104,952
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		985,179
Estimación preventiva para riesgos crediticios		288,014
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		697,165
Comisiones y tarifas cobradas	-120,072	
Comisiones y tarifas pagadas	101,810	
Resultado por intermediación	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	4,126	
Gastos de administración y promoción	<u>657,320</u>	<u>634,933</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		62,232
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		62,232
Impuestos a la utilidad causados	18,670	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>0</u>	<u>18,670</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		43,562
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>43,562</u>
INDICE DE CAPITALIZACION		
Capital neto / Requerimiento total de capital por riesgos		262.4316%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito)		27.2929%
Índice de capitalización (Riesgos de crédito y mercado)		26.6532%
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 General



L.C. Gabriel Cárcamo González
Subdirector de Contraloría

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 2020.

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	Premia en suscripción de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios		Resultado neto
Saldo al 1 de enero de 2019	92,521		15,148	9,267		51,691	547,752			73,456	799,835
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS											
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores		400,000					73,456			400,000	
Reserva legal						7,346				7,346	
Diminución de Capital Social							200,000			200,000	
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:											
Utilidad integral:											
Utilidad neta											
Saldo al 31 de diciembre de 2019	92,521	400,000	15,148	9,267		69,037	13,862			55,469	655,304
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS											
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores										55,469	
Reserva legal											
Diminución de Capital Social											
Pago de Dividendos											
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:											
Utilidad integral:											
Utilidad neta											
Total	92,521	400,000	15,148	9,267		69,037	69,037			55,469	43,562
Saldo al 30 DE JUNIO DE 2020.	92,521	400,000	15,148	9,267		69,037	69,037			11,907	43,562
										43,561	696,866

"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 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 Calcarino 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 FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2020. (En miles de pesos)

Resultado neto	43,562
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	
Estimación preventiva de para riesgos crediticios	0
Depreciaciones y amortizaciones.	288,014
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	11,690
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	18,670
Operaciones discontinuadas	0
	<u>318,374</u>
	<u>361,936</u>
Actividades de operación	
Cambio en inversiones en valores	130,498
Disminución o aumento de cartera de crédito (neto)	-352,060
Cambio en otras cuentas por cobrar	-143,684
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0
Cambios en otros activos (neto)	0
Cambio en captación tradicional	-201,338
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	314,419
Cambio en otros pasivos operativos	30,512
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0
Pagos de impuestos a la utilidad	-18,670
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>0</u>
	<u>-240,323</u>
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	2,541
Cobros por disposición de otros activos	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	21,839
Pagos adquisición de otros activos	0
Disminución o aumento en otras cuentas por cobrar	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>24,380</u>
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	<u>0</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	<u>145,993</u>
Efectivo y equivalentes al principio del periodo	<u>158,314</u>
Efectivo y equivalentes al final del periodo	<u>304,307</u>

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

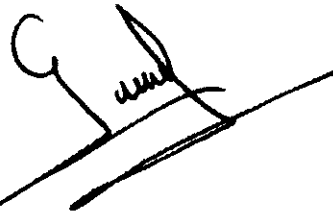
INDICADOR	Real	
	31-may-20	30-jun-20
NICAP con beneficio CCE %	235.9855%	262.4684%
Capital Neto \$	667,936,878	714,427,271
ASRT \$	283,041,536	272,195,538
NICAP sin beneficio CCE %	227.2804%	254.8961%
Capital Neto \$	635,671,366	686,380,776
ASRT \$	279,685,923	269,278,702
CL %	35.919%	18.1577%
Activos líquidos	105,239,599	121,426,041
Pasivos a corto plazo	292,991,619	668,730,776
Estimaciones Preventivas de la Cartera de Crédito Reestructura al amparo de CCE reconociendo el beneficio de dicha facilidad regulatoria	17,687,876	33,212,710
Estimaciones Preventivas de la Cartera de Crédito Reestructura al amparo de CCE sin beneficio de dicha facilidad regulatoria	48,394,955	50,879,725
Estimaciones Preventivas de la Cartera de Crédito no Reestructura al amparo de CCE	1,052,167	1,155,935

- 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:
 - a. 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.
 - b. 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	Mayo 2020.	2,290,823,338.00	2,323,088,850.00
	Junio 2020.	2,234,992,421.49	2,263,038,916.00



Ing. Pablo Andres Varela Bolaños
Director General



L.C. Gabriel Cárcamo González
Subdirector de Contraloría

