



Campos Campos Asociados

PASO SEGURO CREANDO FUTURO S.A. DE C.V. S.F.P.

NIVEL DE OPERACIONES 1
VALLE DE SEÑORA # 244 INT. 202 COL. VALLE DEL CAMPESTRE LEON GUANAJUATO 37150
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2016

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
BANCOS, CAJA Y BOVEDA DISPONIBILIDADES	\$ 641,724.14	DEPOSITOS	
	\$ 641,724.14	Depositos de exigibilidad inmediata	\$ -
INVERSIONES EN VALORES		Depositos a plazo	\$ -
Titulos para negociar	\$ -		
Titulos recibidos en reporto	\$ -	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
		De corto plazo	\$ 493,235.59
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De largo plazo	\$ -
Creditos comerciales	\$ -		\$ 493,235.59
Creditos al consumo	\$ 11,328,860.82	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Interes Devengado No Cobrado Credito Vigente	\$ -	Contribuciones por pagar	\$ -
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 11,328,860.82	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendiente formalizar por su órgano de gobierno	\$ 500,000.00
		Fondo de Obra Social	\$ -
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 335,165.14
Creditos comerciales	\$ -		\$ 835,165.14
Creditos al consumo	\$ 677,565.18	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ -
Creditos a la vivienda	\$ -		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 677,565.18	TOTAL PASIVO	\$ 1,328,400.73
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 12,006,426.00	CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITIVOS	\$ 1,044,882.08	CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital Social	\$ 30,000,000.00
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 10,961,543.92	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas por su Organismo de Gobierno	-\$ 4,400,000.00
		Efecto por Incorporación al Regimen de Entidades de Ahorro y Credito Popular	-\$ 4,938,960.28
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 371,550.23		\$ 20,661,039.72
		CAPITAL GANADO	
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	\$ -	Fondo de Reserva	\$ -
		Resultado de Ejercicios Anteriores	-\$ 7,483,351.82
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 1,032,336.42	Resultado Neto	\$ 74,696.63
			-\$ 7,408,655.19
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	\$ 135,000.00	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 13,252,384.53
OTROS ACTIVOS		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 14,580,785.26
Impuestos diferidos a favor	\$ 4,176.00		
Otros activos	\$ 1,434,454.55		
TOTAL ACTIVO	\$ 14,580,785.26		

EL PRESENTE BALANCE GENERAL, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA ENTIDADES DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO EN EL ARTICULO 117, PRIMER PARRAFO DE LA LEY DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICABLES DE MANERA CONCISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA ENTIDAD HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS FINANCIERAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES. EL PRESENTE BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

ING. CARLOS GUSTAVO VALLEJO HORTA
DIRECTOR GENERAL

C.P.C. M.P. JUAN FELIPE JESUS RODRIGUEZ PEREZ
AUDITOR EXTERNO
Vo. Bo.



Campos Campos Asociados

PASO SEGURO CREANDO FUTURO S.A. DE C.V. S.F.P.

NIVEL DE OPERACIONES 1

VALLE DE SEÑORA #244 INT. 202 COL. VALLE DE SEÑORA LEON GUANAJUATO 37150

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2016

Ingresos por Intereses		\$	4,136,173.42		
Gastos por intereses		\$	-		
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$	-		
MARGEN FINANCIERO		\$	4,136,173.42		
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$	195,823.35		
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	3,940,350.07		
Comisiones y tarifas cobradas	\$	1,717,862.98			
Comisiones y tarifas pagadas	\$	80,360.72			
Resultado por intermediación	\$	-			
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	393,192.26	\$	2,030,694.52	
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN			\$	5,971,044.59	
Gastos de administración y promoción			\$	6,945,570.66	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			-\$	974,526.07	
Otros productos	\$	1,049,222.70			
Otros gastos	\$	-		\$	1,049,222.70
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			\$	74,696.63	
Impuestos a la utilidad causados			\$	-	
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS			\$	74,696.63	
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas			\$	-	
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			\$	74,696.63	
Operaciones discontinuadas			\$	-	
RESULTADO NETO			\$	74,696.63	

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA ENTIDADES DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, EMITIDOS POR LA COMISION BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO EN EL ARTICULO 117, PRIMER PARRAFO DE LA LEY DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA ENTIDAD HASTA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS FINANCIERAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

ING. CARLOS GUSTAVO VALLEJO HORTA
DIRECTOR GENERAL

C.P.C y M.F. JUAN FELIPE DE JESUS RODRIGUEZ PEREZ
AUDITOR EXTERNO.

Vo. Bo.



Campos Campos Asociados

PASO SEGURO CREANDO FUTURO S.A DE C.V SFP

NIVEL DE OPERACIONES 1

VALLE DE SEÑORA # 244 INT. 202 COL. VALLE DEL CAMPESTRE LEON GUANAJUATO 37150

ESTADO DE VARIACION DE CAPITAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2016

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL	CAPITAL SOCIAL PROVENIENTE DE CAPITAL	UTILIDAD NETA	PERDIDA NETA	CAPITAL SOCIAL NO EXHIBIDO	PERDIDA ACUMULADAS DEL EJERCICIO ANTERIOR	FONDO DE RESERVA	FONDO DE AHORRO Y CREDITO POPULAR	TOTAL
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015	13,000,000.00	4,900,000.00	241,656.62			-7,725,008.44		4,938,960.28	5,477,687.90
APLICACIÓN DE LA UTILIDAD DEL EJERCICIO 2015			-241,656.62			241,656.62			0.00
AUMENTO O DISMINUCION DE CAPITAL	17,000,000.00	-4,900,000.00			-4,400,000.00		0.00		7,700,000.00
UTILIDAD NETA DE 2016			74,696.63						74,696.63
PERDIDA NETA DE 2016									0.00
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2015	30,000,000.00	0.00	74,696.63	0.00	-4,400,000.00	-7,483,351.82	0.00	4,938,960.28	13,252,384.53


 ING. CARLOS GUSTAVO VALLEJO HORTA
 DIRECTOR GENERAL


 C.P.C. JUAN FELIPE DE JESUS RODRIGUEZ PEREZ
 AUDITOR EXTERNO.
 Vo

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACION CAPITAL, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA ENTIDADES DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, EMITIDOS POR LA COMISION BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO EN EL ARTICULO 117, PRIMER PARRAFO DE LA LEY DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONCISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA ENTIDAD HASTA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS FINANCIERAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACION DE CAPITAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

DIRECTOR GENERAL DIRECTOR GENERAL DIRECTOR GENERAL DIRECTOR GENERAL DIRECTOR GENERAL		
--	--	--



Campos Campos Asociados

PASO SEGURO CREANDO FUTURO S.A. DE C.V. S.F.P.

NIVEL DE OPERACIONES I

VALLE DE SEÑORA #244 INT. 202 COL. VALLE DE SEÑORA LEON GUANAJUATO 37150

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2016

(CIFRAS EN PESOS)

Resultado neto			\$	74,696.63
Ajustes por partidas que no implican flujos de efectivo:	\$	-		
Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociado a activida	\$	-		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	\$	376,627.29		
Costo de venta de activo fijo	\$	-		
Reserva efectos netos y otros	\$	151,202.17		
Participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$	-		
Operaciones discontinuadas	\$	-	\$	527,829.46
			\$	602,526.09
Actividades de operación				
Cambio en inversiones en otras empresas	-\$	10,000.00		
Cambio en otras cuentas por cobrar	-\$	118,415.80		
Cambio en cartera de credito (neto)	-\$	1,512,724.71		
Cambio en bienes adjudicados	\$	-		
Cambio en otros activos operativos (neto)	\$	83,339.81		
Cambio en Captacion Tradicional	\$	-		
Cambio en otras cuentas por pagar	\$	38,412.52		
cambio en contribuciones por pagar	\$	-		
	\$	-		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			-\$	1,519,388.18
Actividades de Inversión				
Cobros por disposicion de propiedades, mobiliario y equipo	\$	-		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	-		
Cobros por disposicion de subsidiarias y asociadas	\$	-		
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	\$	-		
Cobros por disposicion de otras inversiones permanentes	\$	-		
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-\$	710,330.00		
Cobros de dividendos en efectivo	\$	-		
Pagos por adquisición de activos intangibles	\$	-		
Cobros por disposicion de activos de larga duracion disponibles para la venta	\$	-		
Cobros por disposicion de otros activos de larga duracion	\$	-		
Pagos por adquisición de otros activos de larga duracion	\$	-		
	\$	-		
Flujos netos de efectivo de actividades de inversion			-\$	710,330.00
Actividades de financiamiento				
Prestamos bancarios y de otros organismos	\$	493,235.59		
Cambio en fondos de reserva	\$	-		
Cambio en prestamos bancarios	\$	-		
Aportaciones de capital efecto neto en capitalizaciones	\$	1,200,000.00		
			\$	1,693,235.59
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento			\$	1,693,235.59
Incremento o disminucion neta de efectivo y equivalentes de efectivo			\$	66,043.50
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			\$	575,680.64
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo			\$	641,724.14

El presente Estado de Flujo de Efectivo, Se formulo de conformidad con los criterios de contabilidad para entidades de ahorro y credito popular, Emitidos por la comision bárcaria y de valores con fundamento en lo dispuesto en el Articulos 117, primer párrafo de la Ley de Ahorro y Credito Popular, de Observancia General y Obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrandose reflejadas las operaciones efectuadas por la entidad hasta arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas practicas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujo de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben

ING. CARLOS GUSTAVO VALLEJO HORTA
DIRECTOR GENERAL

C.P.C. y M.F. JUAN FELIPE DE JESUS RODRIGUEZ PEREZ
AUDITOR EXTERNO

Vo.Bo.