



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 2015
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2015

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL	
		\$ 575,680,64		
DISPONIBILIDADES		\$ 575,680,64	DEPOSITOS	
			Depositos de exigibilidad inmediata	\$ -
INVERSIONES EN VALORES			Depositos a plazo	\$ -
Titulos para negociar	\$ -			\$ -
Titulos recibidos en reporto	\$ -			
			PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			De corto plazo	\$ -
Creditos comerciales	\$ -		De largo plazo	\$ -
Creditos al consumo	\$ 9,823,817,89			\$ -
Interes Devengado No Cobrado Credito Vigente	\$ -			
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 9,823,817,89		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
			Contribuciones por pagar	\$ -
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			Aportaciones para futuros aumentos de capital pendiente formalizar por su órgano de gobierno	\$ 7,000,000,00
Creditos comerciales	\$ -		Fondo de Obra Social	\$ -
Creditos al consumo	\$ 616,190,05		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 296,752,62
Creditos a la vivienda	\$ -			\$ 7,296,752,62
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 616,190,05		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ -
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 10,440,007,94		TOTAL PASIVO	\$ 7,296,752,62
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIO:	\$ 991,188,73			
			CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 9,448,819,21		CAPITAL CONTRIBUIDO	
			Capital Social	\$ 13,000,000,00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 253,134,43		Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas por su Organismo de Gobierno	\$ 4,900,000,00
			Efecto por incorporación al Regimen de Entidades de Ahorro y Credito Popular	-\$ 4,938,960,28 \$ 12,961,039,72
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	\$ -		CAPITAL GANADO	
			Fondo de Reserva	\$ -
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 1,016,515,92		Resultado de Ejercicios Anteriores	-\$ 7,725,008,02
			Resultado Neto	\$ 241,656,62 -\$ 7,483,351,40
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	\$ 125,000,00			
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 5,477,688,32
OTROS ACTIVOS				
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ -		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 12,774,440,94
Otros activos	\$ 1,355,290,74	\$ 1,355,290,74		
TOTAL ACTIVO	\$ 12,774,440,94			

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 CONSISTENTE, 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

L.A., C.P.C. y M.F. MARTIN CAMPOS MORENO
 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 2015

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2015

Ingresos por Intereses		\$	3.835.425,82		
Gastos por intereses		\$	-		
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$	-		
MARGEN FINANCIERO		\$	3.835.425,82		
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$	<u>54.603,41</u>		
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	3.780.822,41		
Comisiones y tarifas cobradas	\$	1.082.254,77			
Comisiones y tarifas pagadas	\$	58.416,52			
Resultado por intermediación	\$	-			
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	<u>346.955,18</u>	\$	<u>1.370.793,43</u>	
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN			\$	5.151.615,84	
Gastos de administración y promoción			\$	<u>5.724.880,78</u>	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			-\$	573.264,94	
Otros productos	\$	814.921,56			
Otros gastos	\$	-		\$	<u>814.921,56</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			\$	241.656,62	
Impuestos a la utilidad causados			\$	<u>-</u>	
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS			\$	241.656,62	
Participacion en el resultado de subsidiarias y asociadas			\$	<u>-</u>	
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			\$	241.656,62	
Operaciones discontinuadas			\$	<u>-</u>	
RESULTADO NETO			\$	<u>241.656,62</u>	

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

L.A., C.P. y M.F. MARTIN CAMPOS MORENO
AUDITOR EXTERNO.
Vo. Bo.



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 2015
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2015
(CIFRAS EN PESOS)

Resultado neto			\$	241.656,62
Ajustes por partidas que no implican flujos de efectivo:	\$	-		
Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociado a actividad	\$	-		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	\$	220.632,00		
Costo de venta de activo fijo	\$	-		
Reserva efectos netos y otros	-\$	30.520,34		
Participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$	-		
Operaciones discontinuadas	\$	-	\$	190.111,66
			\$	431.768,28
Actividades de operación				
Cambio en inversiones en valores	\$	873.004,37		
Cambio en otras cuentas por cobrar	-\$	22.157,02		
Cambio en cartera de credito (neto)	-\$	712.398,01		
Cambio en bienes adjudicados	\$	-		
Cambio en otros activos operativos (neto)	-\$	507.424,74		
Cambio en Captacion Tradicional	\$	-		
Cambio en otras cuentas por pagar	\$	45.233,87		
cambio en contribuciones por pagar	\$	-		
	\$	-		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			-\$	323.741,53
Actividades de inversión				
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	-		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	-		
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	\$	-		
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	\$	-		
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	\$	-		
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-\$	729.206,00		
Cobros de dividendos en efectivo	\$	-		
Pagos por adquisición de activos intangibles	\$	-		
Cobros por disposición de activos de larga duracion disponibles para la venta	\$	-		
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	\$	-		
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	\$	-		
	\$	-		
Flujos netos de efectivo de actividades de inversion			-\$	729.206,00
Actividades de financiamiento				
Cobros por emisión de certificados de aportación	\$	600.000,00		
Cambio en fondos de reserva	\$	-		
Cambio en prestamos bancarios	\$	-		
Aportaciones para futuros aumentos de capital	\$	-		
	\$	-		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento			\$	600.000,00
Incremento o disminucion neta de efectivo y equivalentes de efectivo			-\$	21.179,25
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			\$	596.859,89
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo			\$	575.680,64

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 bancaria y de valores con fundamento en lo dispuesto en el Articulos 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 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

L.A.E. C.P.C. y M.F. Martin Campos Moreno
AUDITOR EXTERNO
Vo.Bo.



Campos Campos Asociados

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

ESTADO DE VARIACION EN CAPITAL CONTABLE AL 31 DE DICIEMBRE 2015

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL	CAPITAL SOCIAL PROVENIENTE DE CAPITAL	UTILIDAD NETA	PERDIDA NETA	UTILIDADES RETENIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	PERDIDA ACUMULADAS DEL EJERCICIO ANTERIOR	EXCESO O INSUFICIENCIA	EIRE DE AHORRO Y CREDITOPOPULAR	TOTAL
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014	13.000.000,00	4.900.000,00	175.667,71			7.900.675,73		4.938.960,28	5.236.031,70
APLICACIÓN DE LA UTILIDAD DEL EJERCICIO 2014			-175.667,71			-175.667,71			0,00
AUMENTO O DISMINUCION DE CAPITAL									0,00
UTILIDAD NETA DE 2015			241.656,62						241.656,62
PERDIDA NETA DE 2015									0,00
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2015	13.000.000,00	4.900.000,00	241.656,62	0,00	0,00	7.725.008,02	0,00	4.938.960,28	5.477.688,32

ING. CARLOS GUSTAVO VALLEJO HORTA
DIRECTOR GENERAL

C.P.C. MARTIN CAMPOS MORENO
CEDULA NO. 2676047

"BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD, MANIFIESTO QUE LAS CIFRAS CONTENIDAS EN ESTE ESTADO FINANCIERO SON VERACES Y CONTIENEN TODA LA INFORMACION REFERENTE A LA INFORMACION FINANCIERA Y/O LOS RESULTADOS DE LA EMPRESA Y AFIRMO QUE SOY LEGALMENTE RESPONSABLE DE LA AUTENTICIDAD Y VERACIDAD DE LA MISMA, ASUMIENDO ASI MISMO, TODO TIPO DE RESPONSABILIDAD DERIVADA DE CUALQUIER DECLARACION EN FALSO SOBRE LAS MISMAS "