

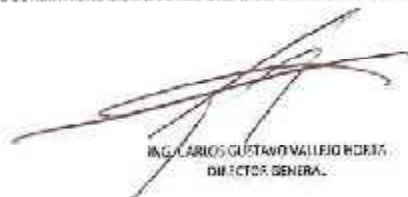


Campos Campos Asociados
PASO SEGURO CREANDO FUTURO S.A. DE C.V. S.F.P.

NIVEL DE OPERACIONES 1
 VALLE DE SEÑORA # 244 INT. 202 COL. VALLE DEL CAMPESTRE LEON GUANAJUATO 37150
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2017

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
BANCOS, CAJA Y BOVEDA DISPONIBILIDADES	\$ 406,193.10	DEPOSITOS	
	\$ 406,193.10	Depositos de exigibilidad inmediata	\$ -
INVERSIONES EN VALORES		Depositos a plazo	\$ -
Titulos para negociar	\$ -		
Titulos recibidos en reporte	\$ -	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
		De corto plazo	\$ 912,414.41
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De largo plazo	\$ -
Creditos comerciales	\$ -		\$ 912,414.41
Creditos al consumo	\$ 11,714,822.56	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Interes Devengado No Cobrado Credito Vigente	\$ -	Contribuciones por pagar	\$ -
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 11,714,822.56	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendiente formalizar por su organo de gobierno	\$ 1,000,000.00
		Fondo de Obra Social	\$ -
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 415,231.01
Creditos comerciales	\$ -		\$ 1,415,231.01
Creditos al consumo	\$ 871,393.12	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ -
Creditos a la vivienda	\$ -		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 871,393.12	TOTAL PASIVO	\$ 2,327,645.42
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 12,586,215.68	CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIO	\$ 1,289,661.47	CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital Social	\$ 30,000,000.00
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 11,296,554.21	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas por su Organo de Gobierno	\$ 3,350,000.00
		Efecto por Incorporación al Regimen de Entidades de Ahorro y Credito Popular	\$ 4,938,960.28
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 481,774.81		\$ 21,711,099.72
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	\$ -	CAPITAL GANADO	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 1,295,134.09	Fondo de Reserva	\$ 59,771.21
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	\$ 135,000.00	Resultado de Ejercicios Anteriores	\$ 7,468,425.40
		Resultado Neto	\$ 105,691.64
OTROS ACTIVOS			\$ 7,302,963.55
Impuestos diferidos a favor	\$ -	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 14,408,076.17
Otros activos	\$ 2,121,065.38		
	\$ 2,121,065.38	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 16,735,721.59
TOTAL ACTIVO	\$ 16,735,721.59		

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 HDEZ.
 DIRECTOR GENERAL


 G.P.C. y M. JUAN ANTONIO SALAS GOMEZ PEREZ
 GERENTE 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 2017
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2017

Ingresos por intereses		\$	4,989,486.39
Gastos por intereses		\$	-
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$	-
MARGEN FINANCIERO		\$	<u>4,989,486.39</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$	<u>331,335.52</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	<u>4,658,150.87</u>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	2,297,986.70	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	89,170.75	
Resultado por intermediación	\$	-	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	-	\$
			<u>2,208,815.95</u>
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN		\$	<u>6,866,966.82</u>
Gastos de administración y promoción		\$	<u>7,539,164.27</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		-\$	<u>672,197.45</u>
Otros productos	\$	357,123.41	
Otros gastos	-\$	420,765.68	\$
			<u>777,889.09</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	<u>105,691.64</u>
Impuestos a la utilidad causados		\$	<u>-</u>
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		\$	<u>105,691.64</u>
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas		\$	<u>-</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	<u>105,691.64</u>
Operaciones discontinuadas		\$	<u>-</u>
RESULTADO NETO		\$	<u><u>105,691.64</u></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


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 2017
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2017

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 NEGATIVO	TOTAL
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016	30,000,000.00	0.00	74,696.63		-4,400,000.00	7,483,351.82		4,938,960.28	13,252,384.53
APLICACIÓN DE LA UTILIDAD DEL EJERCICIO 2016			-74,696.63			74,696.63			0.00
AUMENTO O DISMINUCION DE CAPITAL	0.00	0.00			1,050,000.00		0.00		1,050,000.00
UTILIDAD NETA DE 2017			105,691.64			10,569.16	0.00		95,122.48
PERDIDA NETA DE 2017									0.00
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2017	30,000,000.00	0.00	105,691.64	0.00	-3,350,000.00	7,408,655.19	0.00	4,938,960.28	14,197,507.02


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 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 APPLICABLES.

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



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 2017
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN PESOS)

Resultado neto		\$	105,691.64
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	\$	430,400.29	
Costo de venta de activo fijo	\$	-	
Reserva efectos netos y otros	\$	159,360.54	
Participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$	-	
Operaciones discontinuadas	\$	-	
		\$	589,760.83
		\$	695,452.47
Actividades de operación			
Cambio en inversiones en otras empresas	\$	-	
Cambio en otras cuentas por cobrar	\$	110,224.58	
Cambio en cartera de credito (neto)	\$	1,335,010.29	
Cambio en bienes adjudicados	\$	-	
Cambio en otros activos operativos (neto)	\$	682,434.83	
Cambio en Captacion Tradicional	\$	-	
Cambio en otras cuentas por pagar	\$	80,065.87	
cambio en contribuciones por pagar	\$	-	
	\$	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		-\$	1,352,151.36
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	-\$	1,352,558.50	
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 inversión		-\$	1,352,558.50
Actividades de financiamiento			
Prestamos bancarios y de otros organismos	\$	419,178.82	
Ecbicion de capital	\$	1,550,000.00	
Cambio en prestamos bancarios	\$	-	
Aportaciones de capital efecto neto en capitalizaciones	\$	500,000.00	
	\$	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		\$	2,469,178.82
Incremento o disminucion neta de efectivo y equivalentes de efectivo		-\$	235,531.04
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		\$	641,724.14
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$	406,193.10

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 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 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.