



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

NIVEL DE OPERACIONES 1  
 ESTANCIEROS # 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE LEON GUANAJUATO 37150  
**BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2020

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 1,102,865.84	CAPTACION TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depositos de exigibilidad inmediata	\$ 1,694,200.49
Títulos para negociar	\$ 1,277,853.74	Depositos a plazo	\$ 9,064,164.77
Títulos disponibles para la venta	\$ -	Títulos de crédito emitidos	\$ -
Títulos conservados a vencimiento	\$ -	Cuentas sin movimiento	\$ -
	\$ 1,277,853.74		\$ 10,758,365.26
DEUDORES POR REPORTO	\$ -	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De corto plazo	\$ -
Creditos comerciales		De largo plazo	\$ -
Actividad empresarial o comercial	\$ 1,366,116.66	COLATERALES VENDIDOS	
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ -	Reportos (saldo acreedor)	\$ -
Creditos al consumo	\$ 14,879,897.34	Otros colaterales vendidos	\$ -
Créditos a la Vivienda		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Media y residencial	\$ -	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -
De interés social	\$ -	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 166.15
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 16,246,014.00	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	\$ -
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Fondo de obra social	0
Creditos comerciales		Acreedores por liquidación de operaciones	0
Actividad empresarial o comercial	\$ -	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ -	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 351,636.78
Creditos al consumo	\$ 1,492,672.11	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	\$ -
Créditos a la Vivienda		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ -
Media y residencial	\$ -	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ -
De interés social	\$ -		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 1,492,672.11	TOTAL PASIVO	\$ 11,110,163.19
CARTERA DE CREDITO	\$ 17,738,686.11	CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS		CAPITAL CONTRIBUIDO	
PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 2,155,711.79	Capital Social	\$ 30,000,000.00
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 15,582,974.32	Capital social no exhibido	-\$ 100,000.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 752,581.15	Prima en venta de acciones	\$ -
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ -	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ -
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 2,222,578.20	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	-\$ 4,938,950.28
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 135,000.00	CAPITAL GANADO	
OTROS ACTIVOS		Reservas de capital	
Cardos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 3,547,445.91	Fondo Social de Reserva	\$ 59,771.21
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 3,657,827.00	Otras Reservas de Capital	\$ 59,771.21
	\$ 7,215,272.91	Resultado de Ejercicios Anteriores	-\$ 6,305,386.96
TOTAL ACTIVO	\$ 28,289,126.16	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ -
		Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	\$ -
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ -
		Resultado Neto	-\$ 1,536,466.00
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 17,178,957.57
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 28,289,126.16

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 117,118 Y 119 Bis 4 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.

PASO SEGURO CREANDO FUTURO S.A DE C.V S.F.P SE APEGO A LOS CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES LOS DIAS 01 Y 22 DE ABRIL DEL PRESENTE A FIN DE MITIGAR EL EFECTO REFERENTE A LA CONTINGENCIA SANITARIA POR COVID-19 POR LO QUE LOS PRESENTES ESTADOS FINANCIEROS YA CONTIENE LOS EFECTOS CONTABLES POR DICHA APLICACION. EL EFECTO DE NO UTILIZAR LOS CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES REFERIDOS. EL REGISTRO EN LA ESTIMACIONES PREVENTIVAS PARA RIESGOS CREDITICIOS, AL CIERRE DE DICIEMBRE 2020 HUBIERA SIDO DE \$2,302,000.00 EN LUGAR DE \$2,156,000.00 PRESENTADOS EN EL PRESENTE BALANCE GENERAL, EN TANTO EL NIVEL DE CAPITALIZACION HUBIERA SIDO DE 77.86%

ING. CARLOS GUSTAVO VALLEJO HORTA  
 DIRECTOR GENERAL

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



**Campos Campos Asociados**  
**PASO SEGURO CREAMDO FUTURO S.A. DE C.V.**

NIVEL DE OPERACIONES 1

ESTANCIEROS # 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE LEON GUANAJUATO 37150

**ESTADO DE RESULTADOS**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2020

Ingresos por Intereses		\$	6,933,781.64
Gastos por intereses		\$	750,617.69
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$	-
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		\$	<b>6,183,163.95</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$	817,846.96
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$	<b>5,365,316.99</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	2,656,855.49	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	120,442.47	
Resultado por intermediación	\$	1,800.00	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	728,543.87	
Gastos de administración y promoción	\$	10,795,965.88	
		\$	<b>7,529,208.99</b>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		-\$	<b>2,163,892.00</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		\$	-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		-\$	<b>2,163,892.00</b>
Impuestos a la utilidad causados		\$	-
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	-	
		\$	-
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		-\$	<b>2,163,892.00</b>
Operaciones discontinuadas		\$	627,426.00
<b>RESULTADO NETO</b>		-\$	<b>1,536,466.00</b>

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

PASO SEGURO CREAMDO FUTURO S.A DE C.V S.F.P SE APEGO A LOS CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES LOS DIAS 01 Y 22 DE ABRIL DEL PRESENTE A FIN DE MITIGAR EL EFECTO REFERENTE A LA CONTIGENCIA SANITARIA POR COVID-19 POR LO QUE LOS PRESENTES ESTADOS FINANCIEROS YA CONTIENE LOS EFECTOS CONTABLES POR DICHA APLICACIÓN. EL EFECTO DE NO UTILIZAR LOS CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES REFERIDOS, EL REGISTRO EN LA ESTIMACIONES PREVENTIVAS PARA RIESGOS CREDITICIOS, AL CIERRE DE DICIEMBRE 2020 HUBIERA SIDO DE \$964,000.00 EN LUGAR DE LOS \$818,000.00 PRESENTADO EN EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS.

ING. CARLOS GUSTAVO VALLEJO HORTA  
DIRECTOR GENERAL

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

CAMPECHE No. 313 FRACC. VILLA DE LOS REYES C.P. 38050  
TELS.. 461-612-44-94, 461-215-13-90 CELAYA,GTO.  
e-mail: campos\_campos\_asociados@hotmail.com



## Campos Campos Asociados

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

NIVEL DE OPERACIONES 1  
ESTANCIEROS # 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE LEON GUANAJUATO 37150  
ESTADO DE VARIACION DE CAPITAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020  
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2020

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL NETO APORTADO	OPORTACIONES PARA FUTURO AUMENTO DE CAPITAL FORMALIZADAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION	PRIMA EN VENTAS DE ACCIONES	OBLIGACIONES SUBORDINADA EN CIRCULACION	APORTACIONES DE SOCIEDADES FINANCIERAS COMUNITARIAS	PATRIMONIO O FUNDACION	EFECTO POR INCORPORACION AL REGIMEN DE SOCIEDADES FINANCIERAS POPULARES	RESERVA DE CAPITAL	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS	RESULTADO NETO	TOTAL
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	29,900,000.00						-4,938,960.28	59,771.21	-8,502,521.00			-843,266.96	15,675,022.97
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>													
SUSCRIPCION DE ACCIONES													
CAPITALIZACION DE UTILIDAD													
CONSTITUCION DE RESERVAS													
TRANSPASO DEL RESULTADO NETO A RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR									-843,266.96			843,266.96	0.00
PAGO DE DIVIDENDOS													
<b>TOTAL</b>	<b>29,900,000.00</b>						<b>-4,938,960.28</b>	<b>59,771.21</b>	<b>-9,345,787.96</b>			<b>0.00</b>	<b>15,675,022.97</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>													
Suscripcion de aportaciones		0.00											0.00
<b>RESULTADO NETO</b>												<b>-1,536,466.00</b>	<b>-1,536,466.00</b>
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA									3,040,401.00				3,040,401.00
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS													
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2020</b>	<b>29,900,000.00</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-4,938,960.28</b>	<b>59,771.21</b>	<b>-6,305,386.96</b>	<b>0.00</b>		<b>-1,536,466.00</b>	<b>17,173,557.97</b>

ING. CARLOS GUSTAVO VALLEJO HORTA  
DIRECTOR GENERAL

L.A.E.C.P.C.Y M.F. MARTIN CAMPOS MORENO  
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 117,118 Y 119 Bis 4 DE LA LEY DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONCISTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS MOVIMIENTOS EN LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA SOCIEDAD FINANCIERA POPULAR DURANTE, EL PERIODO ANTES MENCIONADO, 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.

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACION EN EL CAPITAL CONTABLE ES PUBLICADO EN LA PAGINA DE LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES PARA SU CONSULTA <http://www.cnbv.gob.mx> LA CUAL SE PROPORCIONA PERIODICAMENTE TANTO A LA COMISION Y COMITÉ DE SUPERVISION DANDO ASI CUMPLIMIENTO A LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LAS ENTIDADES DE AHORRO Y CREDITO POPULAR.

