

PASO SEGURO CREANDO FUTURO SA DE CV SFP

Nivel de Operaciones I

VALLE DE SEÑORA #244 INT. 202 COL. VALLE DEL CAMPESTRE
LEÓN, GTO., C.P. 37150

Balance General al 30 de JUNIO del 2016 Expresados en Moneda de Poder Adquisitivo de junio de 2016

(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 575	DEPOSITOS	\$ 0
		Depósito de Exigibilidad Inmediata	\$ 0
INVERSIONES EN VALORES	\$ 0	Depósitos a plazo	\$ 0
Titulos para negociar	\$ 0		
Titulos recibidos en reporto	\$ 0	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	\$ 400
		De corto plazo	\$ 0
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De largo plazo	\$ 0
Creditos Comerciales	\$ 0		
Creditos al Consumo	\$ 10,099	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 319
Creditos a la Vivienda	\$ 0	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 14
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	10,099	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
		Fondo de Obra Social	0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	\$306
Creditos Comerciales	0		
Creditos al Consumo	559	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 0
Creditos a la Vivienda	0		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 559	TOTAL PASIVO	719
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 10,659	CAPITAL CONTABLE	
		CAPITAL CONTRIBUIDO	20,161
(-) MENOS		Capital Social	25,100
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS	\$ 1,040	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizados por su Órgano de Gobierno	0
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 9,619	Prima en venta de acciones	0
		Donativos	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 303	Efecto por Incorporación al Régimen de Entidades de Ahorro y Crédito Popular	4,939
BIENES ADJUDICADOS	\$ 0		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 1,095	CAPITAL GANADO	\$ 7,647
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	\$ 125	Fondo de reserva	\$ 42
		Resultado de Ejercicios Anteriores	\$ 7,525
OTROS ACTIVOS	\$ 1,516	Resultado Neto	\$ 163
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 1,516		
Otros activos	\$ 0	TOTAL CAPITAL CONTABLE	12,514
TOTAL ACTIVO	\$ 13,234	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	13,234

Cuentas de Orden

INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTEI	\$1,100.00
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	\$1,064.00
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES (CARGO)	\$0.00
COMPROMISOS CREDITICIOS (CARGO)	\$0.00
AVALES OTORGADOS (CARGO)	\$0.00

"El saldo del capital social al 30 de junio de 2016 es de \$25,100.00 Miles de Pesos"

"El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Entidades de Ahorro y Crédito Popular, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el Artículo 117, primer párrafo de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Entidad hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas 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 funcionarios que lo suscriben."



Gerente General



Contador General

PASO SEGURO CREANDO FUTURO SA DE CV SFP

Nivel de Operaciones I

VALLE DE SEÑORA #244 INT. 202 COL. VALLE DEL CAMPESTRE
LEÓN, GTO., C.P. 37150

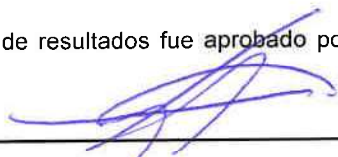
Estado de Resultados del 1 de Enero del 2016 al 30 de JUNIO del 2016
Expresados en Moneda de Poder Adquisitivo de junio de 2016

(Cifras en Miles de Pesos)

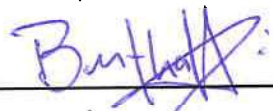
Ingreso por Interes		\$	1,979
Gastos por Interes		\$	0
Resultado por posicion monetaria neto (margen financiero)		\$	0
MARGEN FINANCIERO		\$	1,979
Estimacion preventiva para riesgos crediticios		\$	170
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	1,808
Comisiones y tarifas cobradas	\$	783	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	37	
Resultado por Intermediacion	\$	0	
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$	448	\$ 1,194
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION		\$	3,003
Gastos de Administracion y Promocion		\$	3,166
RESULTADO DE LA OPERACION		\$	-163
Otros Productos	\$	0	
Otros Gastos	\$	0	\$ 0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	-163
Impuestos a la Utilidad Causados		\$	0
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		\$	-163
Participacion en el resultado de subsidiarias y asociadas		\$	0
RESULTADO POR OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	-163
Operaciones discontinuadas		\$	0
RESULTADO NETO		\$	-163

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Entidades de Ahorro y Crédito Popular, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el Artículo 117 primer párrafo 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 Entidad 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 resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben."



Gerente General



Contador General