

PASO SEGURO CREANDO FUTURO SA DE CV SFP

NIVEL DE OPERACIONES I

ESTANCIEROS 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE
LEÓN, GTO., C.P. 37150

Balance General al 31 de Diciembre del 2018
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE Diciembre DE 2018
(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 748	CAPTACIÓN TRADICIONAL	\$2,467
INVERSIONES EN VALORES		Depósito de Exigibilidad Inmediata	2,446
Títulos para negociar	\$ 1,548	Depósitos a plazo	0
Títulos disponibles para la venta	0	Títulos de crédito emitidos	0
Títulos conservados a vencimiento	0	Cuentas sin movimiento	0
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	\$ 1,548		\$4,913
		PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	\$144
		De corto plazo	0
		De largo plazo	144
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS	
Créditos Comerciales		Reportos (saldo acreedor)	\$ 0
Actividad empresarial o comercial	\$ -408	Otros colaterales vendidos	0
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	0		\$ 0
Créditos de Consumo	\$408		
Créditos a la Vivienda	12,720	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Media y residencial	0	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 0
De interés social	\$ 0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0
		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	1,000
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 13,128	Fondo de obra social	0.00
		Acreedores por liquidación de operaciones	0.00
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0.00
Créditos Comerciales		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	289.93
Actividad empresarial o comercial	\$ 0		1,790.10
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	0		
	\$ 1,428	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0.00
Créditos de Consumo			
Créditos a la Vivienda		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0.00
Media y residencial	\$ 0		
De interés social	\$ 0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBRROS ANTICIPADOS	0.00
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 1,428	TOTAL PASIVO	\$6,347.44
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS: ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 1,645	CAPITAL CONTABLE	
		CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	12,911	Capital Social	\$26,650.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NETO	488	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración	0.00
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	Prima en venta de acciones	0.00
		Obligaciones subordinadas en circulación	0.00
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,080	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	4,938.96
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 135		\$71,711.04
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ 0	CAPITAL GANADO	
IMPUESTOS PTU DIFERIDOS (NETO)	0	Reservas de capital	
OTROS ACTIVOS	\$2,706	Fondo Social de Reserva	\$59.77
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	0	Otras Reservas de Capital	0.00
Otros activos a corto y largo plazo	2,706	Resultado de ejercicios anteriores	7,362.73
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0.00
TOTAL ACTIVO	\$ 19,616	Remediones por beneficios definidos a los empleados	0.00
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0.00
		Resultado neto	1,139.79
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$13,768.29
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$19,615.73

Cuentas de Orden

AVALES OTORGADOS	\$ 0.00
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	\$ 0.00
COMPROMISOS CREDITICIOS	\$ 0.00
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	\$ 0.00
FIDEICOMISOS DE GARANTIA	\$ 0.00
MANDATOS	\$ 0.00
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	\$ 0.00
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	\$ 0.00
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD	\$ 0.00
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 2,225.00
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	\$ 1,209.00

El saldo histórico del capital social al 0 de Diciembre de 2018 es de 26,650.00 Miles de Pesos

"El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular 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 directivos que lo suscriben."


Gerente General


Contador General

PASO SEGURO CREANDO FUTURO SA DE CV SFP

NIVEL DE OPERACIONES I

ESTANCIEROS 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE
LEÓN, GTO., C.P. 37150

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO DEL 2018 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras en Miles de Pesos)

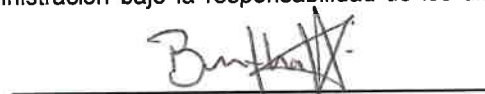
Ingresos por intereses		\$	5,606
Gastos por intereses			175
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	5,432
Estimación preventiva para riesgos crediticios			<u>934</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	4,498
Comisiones y tarifas cobradas	\$	2,761	
Comisiones y tarifas pagadas		83	
Resultado por intermediación		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		863	
Gastos de administración y promoción		<u>9,178</u>	<u>5,637</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	1,140
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos			<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	1,140
Impuestos a la utilidad causados	\$	0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	1,140
Operaciones discontinuadas			<u>0</u>
RESULTADO NETO		\$	1,140

"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 valuaron 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 directivos que lo suscriben."



Gerente General



Contador General

PASO SEGURO CREANDO FUTURO SA DE CV SFP

NIVEL DE OPERACION I

ESTANCIEROS 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE, LEÓN, GTO. CP. 37150

ESTADO DE VARIACIÓN EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO DE 2018 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO					CAPITAL GANADO						TOTAL CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL SOCIAL	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	EFECTO POR INCORPORACIÓN AL REGIMEN DE SOCIEDADES FINANCIERAS POPULARES	RESERVA DE CAPITAL	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA SU VENTA	RECOMENDACION POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	RESULTADO NETO	
SALDO AL 01 DE ENERO DE 2018	\$26,650	\$0	\$0	\$0	\$4,939	\$60	\$7,458	\$0	\$0	\$0	\$95	\$14,408
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones	\$0	\$0	\$0	\$0								\$0
Capitalización de utilidades												
Constitución de reserva						\$60						\$60
Traspaso de resultado neto a resultado de ejercicios anteriores							\$95				\$95	\$0
Distribución de Excedentes							\$60					\$60
Total	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$60	\$35	\$0	\$0	\$0	\$95	\$0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad Integral												
Resultado Neto											\$1,140	\$1,140
Resultado por cambios contables y corrección de errores.							\$0					\$0
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta								\$0				\$0
Resultado por tenencia de activos no monetarios									\$0			\$0
Total	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$1,140	\$1,140
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	\$26,650	\$0	\$0	\$0	\$4,939	\$120	\$7,423	\$0	\$0	\$0	\$1,140	\$13,268

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.

"El presente estado de variación en el capital contable se formuló de conformidad con lo Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular 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 variación en el capital contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

El presente estado de variación en el capital contable es publicado en la página de internet de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para su consulta <http://www.cnbv.gob.mx> la cual se proporciona periodicamente tanto a la Comisión y Comité de Supervisión; dando así cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular.



GERENTE GENERAL



CONTADOR GENERAL

PASO SEGURO CREANDO FUTURO SA DE CV SFP
NIVEL DE OPERACIÓN I
ESTANCIEROS 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE, LEÓN, GTO. CP. 37150
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO DE 2018 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras en miles de pesos)

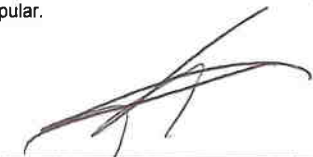
Resultado Neto		(\$1,140)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	\$551	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	439	
Amortizaciones de activos intangibles	117	
Provisiones	(5)	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	
Operaciones discontinuadas		\$(589)
Actividades de operación		(1,548)
Cambio en inversiones en valores		0
Cambio en deudores por reporto		(615)
Cambio en cartera de crédito (neto)		0
Cambio en bienes adjudicados (neto)		(708)
Cambio en otros activos operativos (neto)		4,913
Cambio en captación tradicional		(768)
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		0
Cambio en colaterales vendidos		0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		(120)
Cambio en otros pasivos operativos		0
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		0
Pagos de impuestos a la utilidad		0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		\$1,155
Actividades de inversión		128
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		(351)
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		0
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		0
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		0
Cobros de dividendos en efectivo		0
Pagos por adquisición de activos intangibles		0
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		0
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		0
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		\$(224)
Actividades de financiamiento		0
Cobros por emisión de acciones		0
Pagos por reembolsos de capital social		0
Pagos de dividendos en efectivo y equivalentes de efectivo		0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		0
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		0
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		0
Pago de aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por Consejo de Administración		0.00
Cobro de aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por Consejo de Administración		\$0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		\$342
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		\$0
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		\$406
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		\$748
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$748

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.

"El presente estado de flujo de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular 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 flujo de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

El presente estado de flujo de efectivo es publicado en la página de internet de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para su consulta <http://www.cnbv.gob.mx> la cual se proporciona periódicamente tanto a la Comisión y Comité de Supervisión; dando así cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular.



GERENTE GENERAL



CONTADOR GENERAL