


C. P. C. Y M. F. JUAN FELIPE DE JESUS RODRÍGUEZ PÉREZ
CONTADOR PÚBLICO CERTIFICADO
CED.PROF. 1647903
 Sostenes Rocha Núm. 198 Celaya, Gto. TEL y Fax (461) 6-12-97-98
 MAIL. xe1rpi@prodigy.net.mx xe1rpi@hotmail.com


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 2019
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2019

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 684,179.39		
INVERSIONES EN VALORES		CAPTACION TRADICIONAL	
Títulos para negociar	\$ 3,899,565.84	Depositos de exigibilidad inmediata	\$ 3,253,250.21
Títulos disponibles para la venta	\$ -	Depositos a plazo	\$ 5,145,937.20
Títulos conservados a vencimiento	\$ -	Títulos de crédito emitidos	\$ -
	<u>\$ 3,899,565.84</u>	Cuentas sin movimiento	<u>\$ -</u> \$ 8,399,187.41
DEUDORES POR REPORTO	\$ -	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De corto plazo	\$ -
Creditos comerciales		De largo plazo	<u>\$ -</u> \$ -
Actividad empresarial o comercial	\$ 744,854.11	COLATERALES VENDIDOS	
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ -	Reportos (saldo acreedor)	\$ -
Creditos al consumo	\$ 14,476,557.81	Otros colaterales vendidos	<u>\$ -</u> \$ -
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	<u>\$ 15,221,411.92</u>	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	<u>\$ -</u>
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	<u>\$ 308,227.97</u> \$ 308,394.12
Creditos al consumo	\$ 1,188,135.74	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	<u>\$ 1,188,135.74</u>	TOTAL PASIVO	<u>\$ 8,707,581.53</u>
CARTERA DE CREDITO (-) MENOS	\$ 16,409,547.66	CAPITAL CONTABLE	
PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>\$ 1,687,469.72</u>	CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital Social	\$ 30,000,000.00
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 14,722,077.94	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración	-\$ 100,000.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 619,451.99	Prima en venta de acciones	\$ -
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ -	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ -
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 1,065,388.02	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	<u>-\$ 4,938,960.28</u> \$ 24,961,039.72
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 135,000.00	CAPITAL GANADO	
OTROS ACTIVOS		Reservas de capital	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 3,256,941.32	Fondo Social de Reserva	\$ 59,771.21
Otros activos a corto y largo plazo	<u>\$ -</u> \$ 3,256,941.32	Otras Reservas de Capital	\$ 59,771.21
		Resultado de Ejercicios Anteriores	-\$ 8,502,521.00
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 24,382,604.50</u>	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ -
		Remediones por beneficios definidos a los empleados	\$ -
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ -
		Resultado Neto	<u>-\$ 843,266.96</u> -\$ 9,286,016.75
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 15,675,022.97</u>
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 24,382,604.50</u>

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 HORTA
 DIRECTOR GENERAL

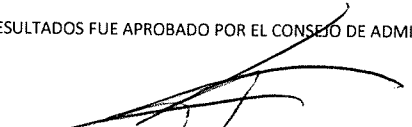

 C.P.C. y M.F. JUAN FELIPE DE JESUS RODRIGUEZ PEREZ
 AUDITOR EXTERNO
 Vo. Bo.

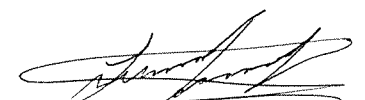
PASO SEGURO CREANDO FUTURO S.A. DE C.V. S.F.P.
 NIVEL DE OPERACIONES 1
 ESTANCIEROS # 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE LEON GUANAJUATO 37150
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2019

Ingresos por Intereses	\$	6,600,305.62
Gastos por intereses	\$	621,153.79
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$	<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO	\$	5,979,151.83
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$	<u>324,705.85</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$	5,654,445.98
Comisiones y tarifas cobradas	\$	3,135,063.75
Comisiones y tarifas pagadas	\$	90,949.48
Resultado por intermediación	\$	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	759,863.56
Gastos de administración y promoción	\$	<u>10,301,690.77</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$	-843,266.96
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	\$	<u>-</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$	-843,266.96
Impuestos a la utilidad causados	\$	-
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	<u>-</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$	-843,266.96
Operaciones discontinuadas	\$	<u>-</u>
RESULTADO NETO	\$	<u>-843,266.96</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

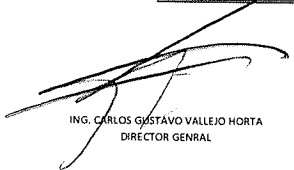

 C.P.C y M.F. JUAN FELIPE DE JESUS RODRIGUEZ PEREZ
 AUDITOR EXTERNO.
 Vo. Bo.

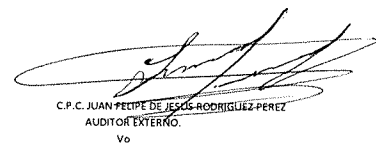
C. P. C. Y M. F. JUAN FELIPE DE JESUS RODRÍGUEZ PÉREZ
CONTADOR PÚBLICO CERTIFICADO
CED.PROF. 1647903
 Sostenes Rocha Núm. 198 Celaya, Gto. TEL y Fax (461) 6-12-97-98
 MAIL. xe1rpj@prodigy.net.mx xe1rpj@hotmail.com

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

NIVEL DE OPERACIONES 1
 ESTANCEROS # 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE LEÓN GUANAJUATO 37150
 ESTADO DE VARIACION DE CAPITAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2019

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL NETO APORTADO	OPORTACIONES PARA FUTURO AUMENTO D CAPITAL FORMALIZADAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION	PRIMA EN VENTAS DE ACCIONES	OBLIGACIONES SUBORDINADA EN CIRCULACION	APORTACIONES DE SOCIEDADES FINANCIERAS COMUNITARIAS	PATRIMONIO FUNDACION AL	EFEECTO 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 2018	26,650,000.00						-4,938,960.28	59,771.21	-7,362,734.76			-1,139,786.24	13,268,289.93
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS													
SUSCRIPCION DE ACCIONES													
CAPITALIZACION DE UTILIDAD													
CONSTITUCION DE RESERVAS													
TRANSPASO DEL RESULTADO NETO A RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR									-1,139,786.24			1,139,786.24	0.00
PAGO DE DIVIDENDOS													
TOTAL	26,650,000.00						-4,938,960.28	59,771.21	-8,502,521.00			0.00	13,268,289.93
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Suscripcion de aportaciones	3,250,000.00												3,250,000.00
RESULTADO NETO												-843,266.96	-843,266.96
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA													
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS													
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2019	29,900,000.00		0.00	0.00	0.00	0.00	-4,938,960.28	59,771.21	-8,502,521.00	0.00	0.00	-843,266.96	15,675,022.97


 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 APLICABLES.
 EL PRESENTE ESTADO DE VARIACION DE CAPITAL 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.

NIVEL DE OPERACIONES I
 ESTANCIEROS # 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE LEON GUANAJUATO 37150
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2019
 (CIFRAS EN PESOS)

Resultado neto			-\$ 843,266.96
	Ajustes por partidas que no implican flujos de efectivo:	\$ -	
	Perdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociado a actividades de Inversion	\$ -	
	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	\$ 531,779.15	
	Costo de venta de activo fijo	\$ -	
	Participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$ -	
	Operaciones discontinuadas	\$ -	
		\$ 531,779.15	
			-\$ 311,487.81
Actividades de operación			
	Cambio en inversiones en valores	\$ 2,351,539.95	
	Cambio en deudores por reporto	\$ 136,554.67	
	Cambio en cartera de credito (neto)	\$ 1,810,920.10	
	Cambio en bienes adjudicados	\$ -	
	Cambio en otros activos operativos (neto)	\$ 551,315.95	
	Cambio en Captacion Tradicional	\$ 3,485,767.97	
	Cambio en prestamos bancarios y de otros organismos	\$ 23,370.09	
	Cambio en colaterales vendidos	\$ -	
	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	\$ -	
	Cambio en otros pasivos operativos	\$ -	
	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	\$ -	
	Pagos de impuestos a la utilidad	\$ -	
	Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$ -	1,341,192.61
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	\$ 517,451.93	
	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	\$ -	517,451.93
Actividades de financiamiento			
	Prestamos bancarios y de otros organismos	-\$ 143,919.57	
	Cobros por emisión de acciones	\$ 2,250,000.00	
	Pagos por reembolsos de capital social	\$ -	
	Pagos de dividendos en efectivo y equivalentes de efectivo	\$ -	
	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	\$ -	
	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	\$ -	
	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	\$ -	
	Pago de aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por Consejo de Administración	\$ -	
	Cobro de aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por Consejo de Administración	\$ -	
	Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	\$ 2,106,080.43	
	Incremento o disminucion neta de efectivo y equivalentes de efectivo		-\$ 64,051.92
	Efectivo y equivalentes de efectivo al Inicio del periodo		\$ 748,231.31
	Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$ 684,179.39

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

C.P.C. y M.F. JUAN FELIPE DE JESUS RODRIGUEZ PEREZ
 AUDITOR EXTERNO
 Vo.Bo.