

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 MARZO del 2019

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE marzo DE 2019

(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 343	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
		Depósito de Exigibilidad Inmediata	\$1,920
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	4,833
Títulos para negociar	\$ 3,049	Títulos de crédito emitidos	0
Títulos disponibles para la venta	0	Cuentas sin movimiento	0
Títulos conservados a vencimiento	0		\$6,753
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	\$ 0	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
		De corto plazo	\$200
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De largo plazo	0
Créditos Comerciales			200
Actividad empresarial o comercial	\$ 527	COLATERALES VENDIDOS	
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras zonales o comunitarias	0	Reportos (saldo acreedor)	\$ 0
Créditos de Consumo	13,414	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la Vivienda		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	\$ 13,942	Fondo de obra social	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores por liquidación de operaciones	0
Créditos Comerciales		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0
Actividad empresarial o comercial	\$ 0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	492
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	0		1,499
Créditos de Consumo	1,021	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
Créditos a la Vivienda		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
Media y residencial	\$ 0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0
De interés social	0		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 1,021	TOTAL PASIVO	\$8,452
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENUS:	\$ 14,963	CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 1,552	CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	13,411	Capital Social	\$26,650
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NETO	551	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración	\$0
BIENES AJUDICADOS (NETO)	0	Prima en venta de acciones	\$0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,104	Obligaciones subordinadas en circulación	\$0
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 135	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras zonales	\$4,939
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ 0	CAPITAL GANADO	
IMPUESTOS PTU DIFERIDOS (NETO)	0	Reservas de capital	
OTROS ACTIVOS		Fondo Social de Reserva	\$60
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$3,042	Otras Reservas de Capital	\$0
Otros activos a corto y largo plazo	0	Resultado de ejercicios anteriores	\$8,503
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$0
		Remedios por beneficios definidos a los empleados	\$0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$0
		Resultado neto	\$85
TOTAL ACTIVO	\$ 21,636	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$13,184
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$21,636

Cuentas de Orden

AVALES OTORGADOS	\$ 0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	\$ 0
COMPROMISOS CREDITICIOS	\$ 0
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	\$ 0
FIDEICOMISOS DE GARANTIA	\$ 0
MANDATOS	\$ 0
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	\$ 0
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	\$ 0
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD	\$ 0
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 2,268
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	\$ 1,209

El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2019 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 177, 118 y 119 Bn 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

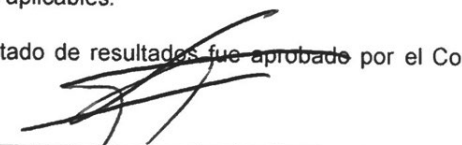
ESTANCIEROS 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE  
LEÓN, GTO., C.P. 37150

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO DEL 2019 AL 31 DE MARZO DEL 2019  
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE MARZO DE 2019  
(Cifras en Miles de Pesos)

Ingresos por intereses		\$	1,461
Gastos por intereses			108
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		\$	1,353
Estimación preventiva para riesgos crediticios			<u>35</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$	1,318
Comisiones y tarifas cobradas	\$	751	
Comisiones y tarifas pagadas		20	
Resultado por intermediación		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		247	
Gastos de administración y promoción		<u>2,381</u>	<u>1,403</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		\$	85
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos			<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		\$	85
Impuestos a la utilidad causados	\$	0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		<u>0</u>	<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		\$	85
Operaciones discontinuadas			<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		\$	85

"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 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 2019 AL 31 DE MARZO DE 2019

(Cifras en miles de pesos)

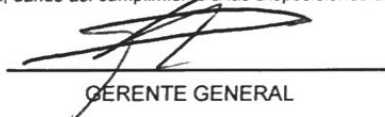
CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO					CAPITAL GANADO						TOTAL CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL SOCIAL	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	EFFECTO POR INCORPORACIÓN AL REGIMEN DE SOCIEDADES FINANCIERAS POPULARES	RESERVA DE CAPITAL	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA SU VENTA	RECOMENDACIÓN POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	RESULTADO NETO	
SALDO AL 01 DE ENERO DE 2019	\$26,650	\$0	\$0	\$0	\$4,939	\$60	\$9,643	\$0	\$0	\$0	\$1,140	\$13,268
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>												
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							\$1,140				\$1,140	\$0
Distribución de Excedentes							\$60					\$60
Total	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$60	\$1,200	\$0	\$0	\$0	\$1,140	\$0
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>												
Utilidad Integral												
Resultado Neto											\$85	\$85
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	\$85	\$85
SALDO AL 31 DE MARZO DE 2019	\$26,650	\$0	\$0	\$0	\$4,939	\$120	\$10,843	\$0	\$0	\$0	\$85	\$10,903

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 valuaron 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

<b>Resultado Neto</b>			<b>(\$85)</b>
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		<b>\$180</b>	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión		0	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo		102	
Amortizaciones de activos intangibles		42	
Provisiones		36	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0	
Operaciones discontinuadas			<b>\$96</b>
<b>Actividades de operación</b>			
Cambio en inversiones en valores			(1,501)
Cambio en deudores por reporto			0
Cambio en cartera de crédito (neto)			(500)
Cambio en bienes adjudicados (neto)			0
Cambio en otros activos operativos (neto)			(442)
Cambio en captación tradicional			1,840
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos			56
Cambio en colaterales vendidos			0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo			0
Cambio en otros pasivos operativos			173
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)			0
Pagos de impuestos a la utilidad			0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>			<b>\$(374)</b>
<b>Actividades de inversión</b>			
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo			0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo			(127)
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
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>			<b>\$(127)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>			
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
Cobro de aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por Consejo de Administración			0.00
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>			<b>\$0</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>			<b>\$(405)</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>			<b>\$0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>			<b>\$748</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>			<b>\$343</b>

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.gov.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