

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 2020

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE marzo DE 2020

(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES		\$ 680	CAPTACIÓN TRADICIONAL
INVERSIONES EN VALORES			Depósito de Exigibilidad Inmediata \$7,719
Títulos para negociar	\$ 7,678	Depósitos a plazo	5,177
Títulos disponibles para la venta	0	Títulos de crédito emitidos	\$0
Títulos conservados a vencimiento	0	Cuentas sin movimiento	\$0
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	\$ 0	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	\$12,896
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		\$ 7,678	De corto plazo \$0
Créditos Comerciales		De largo plazo	\$0
Actividad empresarial o comercial	\$ 624	COLATERALES VENDIDOS	
Préstamos de liquidez a otras sociedades	\$0	Reportos (saldo acreedor)	\$ 0
financieras populares o comunitarias	14,356	Otros colaterales vendidos	\$ 0
Créditos de Consumo		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos a la Vivienda		Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 0
Media y residencial	\$0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$0
De interés social	\$ 0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	\$0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 14,980	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	\$0
Préstamos de liquidez a otras sociedades	\$ 0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	\$321
financieras populares o comunitarias	1,600	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$0
Créditos de Consumo		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$0
Créditos a la Vivienda		TOTAL PASIVO	\$13,218
Media y residencial	\$ 0	CAPITAL CONTABLE	
De interés social	\$ 0	CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 1,600	Capital Social	\$29,900
CARTERA DE CRÉDITO		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración	\$0
(-) MENOS:	\$ 2,139	Prima en venta de acciones	\$0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		Obligaciones subordinadas en circulación	\$0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$14,441	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	\$4,939
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NETO	\$744	CAPITAL GANADO	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$0	Reservas de capital	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$1,042	Fondo Social de Reserva	\$60
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 135	Otras Reservas de Capital	\$0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ 0	Resultado de ejercicios anteriores	\$9,346
IMPUESTOS PTU DIFERIDOS (NETO)	\$0	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$0
OTROS ACTIVOS		Remediones por beneficios definidos a los empleados	\$0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$3,510	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$0
Otros activos a corto y largo plazo	\$0	Resultado neto	\$663
TOTAL ACTIVO	\$ 28,229	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$15,012
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$28,229

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
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	\$ 993.00
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 2,726.00

El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2020 es de 29,900.00 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 2020 AL 31 DE MARZO DEL 2020

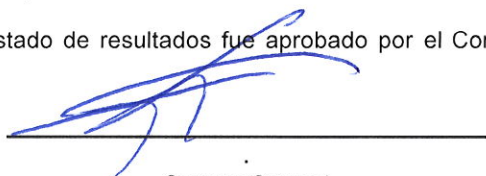
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE MARZO DE 2020

(Cifras en Miles de Pesos)

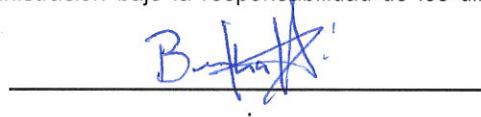
Ingresos por intereses		\$	1,758
Gastos por intereses			193
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	1,565
Estimación preventiva para riesgos crediticios			<u>457</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	1,107
Comisiones y tarifas cobradas	\$	737	
Comisiones y tarifas pagadas		18	
Resultado por intermediación		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		141	
Gastos de administración y promoción		<u>2,631</u>	<u>1,771</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	663
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos			<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	663
Impuestos a la utilidad causados	\$	0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	663
Operaciones discontinuadas			<u>0</u>
RESULTADO NETO		\$	663

"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 2020 AL 31 DE MARZO DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO				CAPITAL GANADO				TOTAL CAPITAL CONTABLE		
	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 DE 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 2020	\$0	\$0	\$0	\$4,939	\$60	\$10,189	\$0	\$0	\$0	\$843	\$15,675
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS											
Suscripción de acciones	\$0	\$0	\$0	\$0							\$0
Capitalización de utilidades					\$60						\$60
Constitución de reserva						\$843					\$843
Traspaso de resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						\$60					\$60
Distribución de Excedentes					\$60	\$903				\$0	\$843
Total	\$0	\$0	\$0	\$0	\$60	\$903	\$0	\$0	\$0	\$843	\$0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Utilidad Integral											\$663
Resultado Neto										\$663	\$663
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	\$663	\$663
SALDO AL 31 DE MARZO DE 2020	\$29,900	\$0	\$0	\$4,939	\$120	\$11,092	\$0	\$0	\$0	\$663	\$13,326

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 periódicamente tanto a la Comisión y Comité de Supervisión; dando así cumplimiento a las Disposiciones de Caracter General aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular.

CONTADOR GENERAL

GERENTE 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 2020 AL 31 DE MARZO DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

Resultado Neto		(\$663)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
	\$281	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	184	
Amortizaciones de activos intangibles	52	
Provisiones	44	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	
Operaciones discontinuadas		\$(383)
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores		(3,778)
Cambio en deudores por reporto		0
Cambio en cartera de crédito (neto)		281
Cambio en bienes adjudicados (neto)		0
Cambio en otros activos operativos (neto)		(430)
Cambio en captación tradicional		4,497
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		0
Cambio en colaterales vendidos		0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		0
Cambio en otros pasivos operativos		(31)
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		0
Pagos de impuestos a la utilidad		0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		\$539
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(160)
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		\$(160)
Actividades de financiamiento		
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
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		\$0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		\$(4)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		\$0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		\$684
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$680

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