

Campos Campos Asociados

PASO SEGURO CREANDO FUTURO S.A. DE C.V. S.F.P.

NIVEL DE OPERACIONES 1

ESTANCIEROS # 117 COL. VALLÉ DEL CAMPESTRE LEON GUANAJUATO 37150

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

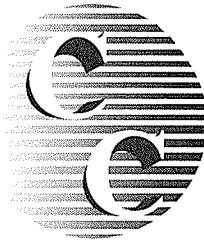
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2022

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES		CAPTACION TRADICIONAL	
	\$ 3,887,279.16	Depositos de exigibilidad inmediata	\$ 3,548,024.12
INVERSIONES EN VALORES		Depositos a plazo	\$ 30,887,540.58
Titulos para negociar	\$ 11,648,887.40	Titulos de crédito emitidos	\$ -
Titulos disponibles para la venta	\$ -	Cuentas sin movimiento	\$ -
Titulos conservados a vencimiento	\$ -		\$ 34,435,564.70
DEUDORES POR REPORTE	\$ -	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De corto plazo	\$ -
Creditos comerciales		De largo plazo	\$ -
Actividad empresarial o comercial	\$ 3,067,450.12	COLATERALES VENDIDOS	
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ -	Reportos (saldo acreedor)	\$ -
	\$ 3,067,450.12	Otros colaterales vendidos	\$ -
Creditos al consumo	\$ 25,118,289.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos a la Vivienda		Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -
Media y residencial	\$ -	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 166.15
De interés social	\$ -	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	\$ -
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 28,185,739.12	Fondo de obra social	\$ -
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 0
Creditos comerciales		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ 0
Actividad empresarial o comercial	\$ -	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 301,497.16
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ -		\$ 301,663.31
Creditos al consumo	\$ 2,173,956.03	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	\$ 2,173,956.03	TOTAL PASIVO	\$ 34,737,228.01
CARTERA DE CREDITO	\$ 30,359,695.15	CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS		CAPITAL CONTRIBUIDO	
PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 3,204,510.99	Capital Social	\$ 30,000,000.00
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 27,155,184.16	aportacion para futuro aumento de capital	\$ 8,300,000.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 613,904.81	Prima en venta de acciones	\$ -
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ -	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ -
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 1,673,416.64	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	-\$ 4,938,960.28
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 10,000.00		\$ 33,361,039.72
OTROS ACTIVOS		CAPITAL GANADO	
Cardos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 3,354,556.00	Reservas de capital	\$ -
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 4,824,152.35	Fondo Social de Reserva	\$ 59,771.21
	\$ 8,178,708.35	Otras Reservas de Capital	\$ 59,771.21
TOTAL ACTIVO	\$ 53,167,380.52	Resultado de Ejercicios Anteriores	-\$ 12,551,597.23
		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	-\$ 2,439,061.19
			\$ 14,930,887.21
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 18,430,152.51
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 53,167,380.52

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 117,118 Y 119 Bis 4 DE LA LEY DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICABLES DE MANERA CONSISTENTE, 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

L.A., C.P. y M.F. MARTIN CAMPOS MORENO
AUDITOR EXTERNO
Vo. Bo.




Campos Campos Asociados

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 2022
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2022

Ingresos por Intereses		\$ 9,874,291.65
Gastos por intereses		\$ 2,311,629.59
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>\$ -</u>
MARGEN FINANCIERO		\$ 7,562,662.06
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>\$ 968,777.75</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$ 6,593,884.31
Comisiones y tarifas cobradas	\$ 4,290,788.08	
Comisiones y tarifas pagadas	\$ 192,075.32	
Resultado por intermediación	\$ -	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$ 770,640.43	
Gastos de administración y promoción	\$ 14,541,913.69	
		<u>\$ 9,672,560.50</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		-\$ 3,078,676.19
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		<u>\$ -</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		-\$ 3,078,676.19
Impuestos a la utilidad causados		\$ -
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$ 639,615.00	<u>\$ 639,615.00</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		-\$ 2,439,061.19
Operaciones discontinuadas		<u>\$ -</u>
RESULTADO NETO		<u>-\$ 2,439,061.19</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 CONCISTENTE ,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


L.A.E., C.P.C y M.F. MARTIN CAMPOS MORENO
AUDITOR EXTERNO.

Vo. Bo.



Campos Campos Asociados

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

NIVEL DE OPERACIONES 1
ESTANCIEROS # 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE LEÓN GUANAJUATO 37150
ESTADO DE VARIACION DE CAPITAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2022

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL NETO APORTADO	OPORTACIONES PARA FUTURO AUMENTO D CAPITAL FORMALIZADAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION	PRIMA EN VENTAS DE ACCIONES	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	APORTACIONES DE SOCIEDADES EN FINANCIERAS COMUNITARIAS	PATRIMONIO O FUNDACION	EFFECTO 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 2021	30,000,000.00						-4,938,960.28	59,771.21	-6,305,386.96			-1,536,466.00	17,278,957.97
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS													
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO									-1,536,466.00			1,536,466.00	0.00
AJUSTES DERIVADOS DE IMPUESTOS DIFERIDOS									-1,789,811.00			-2,750,568.27	-2,750,568.27
CONSTITUCION DE RESERVAS													-1,789,811.00
TRANSPASO DEL RESULTADO NETO A RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR													
PAGO DE DIVIDENDOS													
TOTAL	30,000,000.00						-4,938,960.28	59,771.21	-9,631,663.96			-2,750,568.27	12,738,578.70
TRANSPASO DEL RESULTADO DEL EJERCICIO									-2,750,568.27			2,750,568.27	0.00
Suscripcion de aportaciones		8,300,000.00											8,300,000.00
RESULTADO NETO												-2,439,061.19	-2,439,061.19
AJUSTES DERIVADOS DE IMPUESTOS DIFERIDOS									-169,364.89				-169,364.89
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS													
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2021	30,000,000.00	8,300,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-4,938,960.28	59,771.21	-12,551,597.12	0.00	0.00	-2,439,061.19	18,430,152.62

ING. CARLOS JUSTAVO VALLEJO HORTA
DIRECTOR GENERAL

L.A.E.C.P.C Y M.F. MARTIN CAMPOS MORENO
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 117.118 Y 119 Bis 4 DE LA LEY DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONCIESTE ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS MOVIMIENTOS EN LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA SOCIEDAD FINANCIERA POPULAR DURANTE, EL PERIODO ANTES MENCIONADO, 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.

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACION EN EL CAPITAL CONTABLE ES PUBLICADO EN LA PAGINA DE LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES PARA SU CONSULTA <http://www.cnbv.gob.mx> LA CUAL SE PROPORCIONA PERIODICAMENTE TANTO A LA COMISION Y COMITÉ DE SUPERVISION DANDO ASI CUMPLIMIENTO A LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LAS ENTIDADES DE AHORRO Y CREDITO POPULAR.



Campos Campos Asociados

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 2022
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN PESOS)

Resultado neto			-\$	2,439,061.19
Ajustes por partidas que no implican flujos de efectivo:	\$	-		
Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociado a actividades de inversion	\$	-		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	\$	984,043.82		
Otras partidas de resultados por impuestos diferidos	-\$	639,615.00		
Participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$	-		
Operaciones discontinuadas	\$	-		
	\$		\$	344,428.82
			-\$	2,094,632.37
Actividades de operación				
Cambio en inversiones en valores (activo fijos)	-\$	8,731,271.27		
Cambio en deudores diversos	\$	24,345.86		
Cambio en cartera de credito	-\$	10,738,533.72		
Cambio en bienes adjudicados	\$	-		
Cambio en otros activos	-\$	350,439.74		
Cambio en Captacion Tradicional	\$	17,186,203.53		
Cambio en otras cuentas por pagar	-\$	181,594.49		
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	\$	-	-\$	2,791,289.83
Actividades de Inversión				
Cobros por disposicion de propiedades, mobiliario y equipo	\$	-		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	-		
Cobros por disposicion de subsidiarias y asociadas	\$	-		
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	\$	-		
Cobros por disposicion de otras inversiones permanentes	\$	-		
Pagos por adquisición de otras inversiones en activo fijo y gastos de instalacion	\$	1,928,891.64		
Cobros de dividendos en efectivo	\$	-		
Pagos por adquisición de activos intangibles	\$	-		
Cobros por disposicion de activos de larga duracion disponibles para la venta	\$	-		
Cobros por disposicion de otros activos de larga duracion	\$	-		
Pagos por adquisición de otros activos de larga duracion	\$	-		
Flujos netos de efectivo de actividades de inversion	\$	-	-\$	1,928,891.64
Actividades de financiamiento				
Prestamos bancarios y de otros organismos	\$	-		
Cobros por emision de acciones	\$	-		
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 emision 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	\$	8,300,000.00		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	\$		\$	8,300,000.00
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo			\$	1,485,186.16
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			\$	2,402,093.00
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo			\$	3,887,279.16

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 117,118 Y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Credito Popular, de Observancia General y Obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrandose 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, la 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.

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO ES PUBLICADO EN LA PAGINA DE LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES PARA SU CONSULTA <http://www.cnbv.gob.mx> LA CUAL SE PROPORCIONA PERIODICAMENTE TANTO A LA COMISION Y COMITÉ DE SUPERVISION DANDO ASI CUMPLIMIENTO A LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LAS ENTIDADES DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR

ING. CARLOS GUSTAVO VALLEJO HORTA
DIRECTOR GENERAL

L.A.E., C.P.C. y M.F. MARTIN CAMPOS MORENO
AUDITOR EXTERNO

CAMPECHE No. 313 FRACC. VILLA DE LOS REYES C.P. 38050^{o.Bd}
TELS.. 461-612-44-94, 461-215-13-90 CELAYA,GTO.
e-mail: campos_campos_asociados@hotmail.com



Campos Campos Asociados

PASO SEGURO CREANDO FUTURO SA DE CV SFP RESULTADO FISCAL 2022

Ingresos Acumulables	Contables	-	Fiscales ISR	PTU
Ingresos por intereses	9,874,291.65		9,874,291.65	9,874,291.65
Ingresos por comisiones	0.00		0.00	0.00
Otros productos y beneficios	0.00		0.00	0.00
Otros Ingresos	770,640.43		770,640.43	770,640.43
comisiones y Tarifas Cobradas	4,290,788.08		4,290,788.08	4,290,788.08
ingresos por impuestos diferidos	639,615.00		0.00	0.00
Ajuste Anual Infl Acumulable	0.00		0.00	0.00
Total Ingresos	15,575,335.16		14,935,720.16	14,935,720.16
Deducciones Autorizadas				
Gastos por intereses	2,311,629.59		2,311,629.59	2,311,629.59
Gastos de Administración	14,541,913.69		14,541,913.69	14,541,913.69
No deducibles		96,925.64	-96,925.64	-96,925.64
DEPRECIACION Y AMORTIZACION CONTABLE		983,944.36	-983,944.36	-983,944.36
DEDUCCION DE INVERSIONES y AMORTIZAC		1,148,829.18	1,148,829.18	1,148,829.18
QUEBRANTOS		49,997.57	49,997.57	49,997.57
Estimación Preventiva	968,777.75		0.00	0.00
Comisiones y Tarifas Pagadas	192,075.32		192,075.32	192,075.32
NO DEDUCIBLE POR SALAROS EXENTOS	0.00	184,177.90	-184,177.90	0.00
Ajuste anual por inflación deducible	0.00	28,868.19	28,868.19	28,868.19
Total Deducciones	18,014,396.35		17,008,265.64	17,192,443.54
PTU PAGADO			0.00	
Utilidad	-2,439,061.19		-2,072,545.48	-2,256,723.38
Amortización pérdidas	0.00		0.00	
Resultado Fiscal	-2,439,061.19		0.00	-2,256,723.38
x 30% DIFERIDO	0.00		0.30	10%
ISR	0.00		0.00	\$0.00
Pagos Provisionales			0.00	
ISR RET POR INTERESES			5,761.95	
Impuesto a Favor			5,761.95	
resultado neto	-2,439,061.19			