

**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 2019**

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE diciembre DE 2019

(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>		\$ 684	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>			Depósito de Exigibilidad Inmediata
Títulos para negociar	\$ 3,900		Depósitos a plazo
Títulos disponibles para la venta	0		Títulos de crédito emitidos
Títulos conservados a vencimiento	0	\$ 3,900	Cuentas sin movimiento
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>		0	<b>PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>			De corto plazo
<b>Créditos Comerciales</b>			De largo plazo
Actividad empresarial o comercial	\$ 745		<b>COLATERALES VENDIDOS</b>
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ 0	\$ 745	Reportos (saldo acreedor)
<b>Créditos de Consumo</b>		14,477	Otros colaterales vendidos
<b>Créditos a la Vivienda</b>			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>
Media y residencial	\$ 0		Impuestos a la utilidad por pagar
De interés social	\$ 0	\$ 0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		\$ 15,221	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>			Fondo de obra social
<b>Créditos Comerciales</b>			Acreedores por liquidación de operaciones
Actividad empresarial o comercial	\$ 0		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ 0	\$ 0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar
<b>Créditos de Consumo</b>		1,188	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>
<b>Créditos a la Vivienda</b>			<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>
Media y residencial	\$ 0		<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>
De interés social	\$ 0	\$ 0	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		\$ 1,188	<b>TOTAL PASIVO</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>		\$ 16,410	<b>CAPITAL CONTABLE</b>
<b>(-) MENOS:</b>			<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	\$ 1,687		Capital Social
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>		\$ 14,723	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR NETO</b>		\$ 619	Prima en venta de acciones
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>		\$ 0	Obligaciones subordinadas en circulación
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>		\$ 1,037	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	\$ 135		<b>CAPITAL GANADO</b>
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	\$ 0		Reservas de capital
<b>IMPUESTOS PTU DIFERIDOS (NETO)</b>		\$ 0	Fondo Social de Reserva
<b>OTROS ACTIVOS</b>			Otras Reservas de Capital
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 3,260		Resultado de ejercicios anteriores
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 0	\$ 3,260	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta
<b>TOTAL ACTIVO</b>		\$ 24,357	Remediones por beneficios definidos a los empleados
			Resultado por tenencia de activos no monetarios
			Resultado neto
			<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>
			<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>

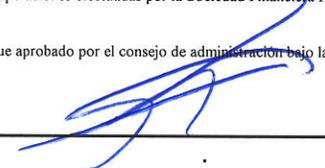
**Cuentas de Orden**

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	\$	2,576.00

El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2019 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 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

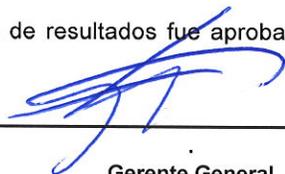
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2019

(Cifras en Miles de Pesos)

Ingresos por intereses		\$	6,600
Gastos por intereses			621
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		\$	5,979
Estimación preventiva para riesgos crediticios			<u>325</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$	5,654
Comisiones y tarifas cobradas	\$	3,135	
Comisiones y tarifas pagadas		91	
Resultado por intermediación		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		760	
Gastos de administración y promoción		10,327	<u>6,523</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		\$	869
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos			<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		\$	869
Impuestos a la utilidad causados	\$	0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		0	<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		\$	869
Operaciones discontinuadas			<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		\$	869

"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 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO				CAPITAL GANADO				TOTAL CAPITAL CONTABLE		
	AFORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	EFEECTO 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 2019	\$26,650	\$0	\$0	\$0	\$60	\$9,643	\$0	\$0	\$0	\$1,140	\$13,268
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>											
Subscripción de acciones	\$3,250	\$0	\$0	\$0							\$3,250
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	\$3,250	\$0	\$0	\$0	\$60	\$1,200	\$0	\$0	\$0	\$1,140	\$3,250
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>											
Utilidad Integral											
Resultado Neto										\$869	\$869
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	\$869	\$869
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	\$29,900	\$0	\$0	\$4,939	\$120	\$10,843	\$0	\$0	\$0	\$869	\$13,369

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 Carácter 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 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**  
(Cifras en miles de pesos )

<b>Resultado Neto</b>		<b>(\$869)</b>
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	<b>\$531</b>	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	442	
Amortizaciones de activos intangibles	89	
Provisiones	0	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	
Operaciones discontinuadas		<b>\$(337)</b>
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en inversiones en valores		(2,352)
Cambio en deudores por reporto		0
Cambio en cartera de crédito (neto)		(1,811)
Cambio en bienes adjudicados (neto)		0
Cambio en otros activos operativos (neto)		(775)
Cambio en captación tradicional		3,486
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		(144)
Cambio en colaterales vendidos		0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		0
Cambio en otros pasivos operativos		(982)
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>\$(2,578)</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(399)
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>\$(399)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por emisión de acciones		6,500
Pagos por reembolsos de capital social		(3,250)
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>\$3,250</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>\$(64)</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>\$684</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