

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 30 de JUNIO del 2019

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE junio DE 2019
(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 710	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depósito de Exigibilidad Inmediata	\$4,011
Títulos para negociar	\$ 4,224	Depósitos a plazo	4,552
Títulos disponibles para la venta	0	Títulos de crédito emitidos	\$0
Títulos conservados a vencimiento	0	Cuentas sin movimiento	\$0
	\$ 4,224		\$8,563
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	\$ 0	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De corto plazo	\$0
Créditos Comerciales		De largo plazo	\$0
Actividad empresarial o comercial	\$ 0	COLATERALES VENDIDOS	
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$0	Reportos (saldo acreedor)	\$ 0
Créditos de Consumo	14,571	Otros colaterales vendidos	\$ 0
Créditos a la Vivienda		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Medios y residencial	\$0	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 0
De interés social	\$ 0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$0
	\$ 0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	\$0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 14,571		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Fondo de obra social	\$0
Créditos Comerciales		Acreedores por liquidación de operaciones	\$0
Actividad empresarial o comercial	\$ 0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$0
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$311
	\$ 1,145		\$312
Créditos de Consumo		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	\$0
Créditos a la Vivienda		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$0
Medios y residencial	\$ 0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$0
De interés social	\$ 0	TOTAL PASIVO	\$8,875
	\$ 0	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 1,145	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:	\$ 15,716	Capital Social	\$29,300
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 1,824	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración	\$0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$13,892	Prima en venta de acciones	\$0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NETO	\$1,149	Obligaciones subordinadas en circulación	\$0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$0	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	\$4,939
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$1,191		\$24,361
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 135	CAPITAL GANADO	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ 0	Reservas de capital	
IMPUESTOS PTU DIFERIDOS (NETO)	\$0	Fondo Social de Reserva	\$60
OTROS ACTIVOS		Otras Reservas de Capital	\$0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$3,081	Resultado de ejercicios anteriores	\$8,503
Otros activos a corto y largo plazo	\$0	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$0
	\$3,081	Remedios por beneficios definidos a los empleados	\$0
	\$3,081	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$0
		Resultado neto	\$411
TOTAL ACTIVO	\$ 24,382	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$15,507
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$24,382

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	\$ 909.00
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 2,297.00

El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2019 es de 29,300.00 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

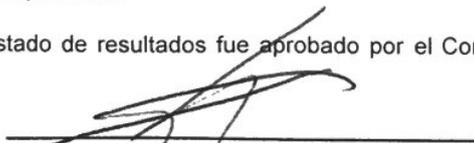
ESTANCIEROS 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE
LEÓN, GTO., C.P. 37150

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO DEL 2019 AL 30 DE JUNIO DEL 2019
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2019
(Cifras en Miles de Pesos)

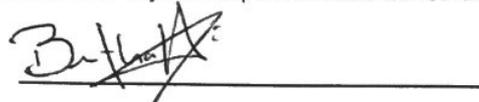
Ingresos por intereses		\$	3,102
Gastos por intereses			278
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	2,824
Estimación preventiva para riesgos crediticios			<u>354</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	2,470
Comisiones y tarifas cobradas	\$	1,538	
Comisiones y tarifas pagadas		42	
Resultado por intermediación		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		421	
Gastos de administración y promoción		4,798	<u>2,881</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	411
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos			<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	411
Impuestos a la utilidad causados	\$	0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		0	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	411
Operaciones discontinuadas			<u>0</u>
RESULTADO NETO		\$	411

"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 30 DE JUNIO 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	EFECTO 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
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones	\$2,650	\$0	\$0	\$0								\$2,650
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	\$2,650	\$0	\$0	\$0	\$0	\$60	\$1,200	\$0	\$0	\$0	\$1,140	\$2,650
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad Integral												
Resultado Neto											\$411	\$411
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	\$411	\$411
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2019	\$29,300	\$0	\$0	\$0	\$4,939	\$120	\$10,843	\$0	\$0	\$0	\$411	\$13,227

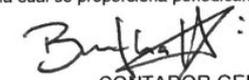
Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.

"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


GERENTE GENERAL


CONTADOR 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 30 DE JUNIO DE 2019
(Cifras en miles de pesos)

Resultado Neto			(\$411)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		\$336	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión		0	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo		200	
Amortizaciones de activos intangibles		64	
Provisiones		73	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		0	
Operaciones discontinuadas			\$(75)
Actividades de operación			
Cambio en inversiones en valores			(2,676)
Cambio en deudores por reporte			0
Cambio en cartera de crédito (neto)			(981)
Cambio en bienes adjudicados (neto)			0
Cambio en otros activos operativos (neto)			(1,100)
Cambio en captación tradicional			3,650
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			(1,052)
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)			0
Pagos de impuestos a la utilidad			0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			\$(2,303)
Actividades de inversión			
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo			0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo			(311)
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			\$(311)
Actividades de financiamiento			
Cobros por emisión de acciones			5,300
Pagos por reembolsos de capital social			(2,650)
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			\$2,650
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo			\$(38)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo			\$0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			\$748
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo			\$710

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