

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 2018

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE marzo DE 2018

(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 346	CAPTACIÓN TRADICIONAL	\$456
INVERSIONES EN VALORES		Depósito de Exigibilidad Inmediata	0
Títulos para negociar	\$ 59	Depósitos a plazo	0
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		\$456
		PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De corto plazo	\$896
Créditos Comerciales		De largo plazo	0
Actividad empresarial o comercial	\$ 264		\$896
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	0		
Créditos de Consumo	\$264	COLATERALES VENDIDOS	
Créditos a la Vivienda	12,017	Reportos (saldo acreedor)	\$ 0
Medio y residencial		Otros colaterales vendidos	0
De interés social	\$ 0		\$ 0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 12,281	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 0
Créditos Comerciales		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	1
Actividad empresarial o comercial	\$ 0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	1,000
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	0		
	\$ 1,181	Fondo de obra social	0.00
Créditos de Consumo		Acreedores por liquidación de operaciones	0.00
Créditos a la Vivienda	\$ 0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0.00
Medio y residencial	\$ 0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	335.79
De interés social	\$ 0		1 337.09
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 1,181	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0.00
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS: ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 1,584	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0.00
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	11,878	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NETO	563	TOTAL PASIVO	\$2,688.59
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	CAPITAL CONTABLE	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,257	CAPITAL CONTRIBUIDO	
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 135	Capital Social	\$26,650.00
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ 0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración	0.00
IMPUESTOS PTU DIFERIDOS (NETO)	0	Prima en venta de acciones	0.00
OTROS ACTIVOS		Obligaciones subordinadas en circulación	0.00
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$2,282	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	4,938.96
Otros activos a corto y largo plazo	0		\$21 711.04
TOTAL ACTIVO	\$ 16,520	CAPITAL GANADO	
		Reservas de capital	
		Fondo Social de Reserva	\$59.77
		Otras Reservas de Capital	0.00
		Resultado de ejercicios anteriores	7,362.73
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0.00
		Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	0.00
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0.00
		Resultado neto	576.54
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$13,831.53
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$16,520.13

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
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 1,703.00
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	\$ 1,287.00

El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2018 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 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 unas 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 2018 AL 31 DE MARZO DEL 2018
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE MARZO DE 2018

(Cifras en Miles de Pesos)

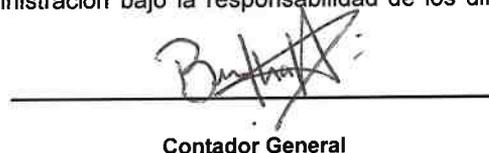
Ingresos por intereses		\$	1,337
Gastos por intereses			16
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	1,320
Estimación preventiva para riesgos crediticios			<u>445</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	876
Comisiones y tarifas cobradas	\$	646	
Comisiones y tarifas pagadas		22	
Resultado por intermediación		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		118	
Gastos de administración y promoción		<u>2,195</u>	<u>1,452</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	577
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos			<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	577
Impuestos a la utilidad causados	\$	0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	577
Operaciones discontinuadas			<u>0</u>
RESULTADO NETO		\$	577

"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 2018 AL 31 DE MARZO DE 2018
(Cifras en pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO						CAPITAL GANADO						TOTAL CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL SOCIAL	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU CONSEJO DE ADMINISTRACION	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	EFEECTO POR INCORPORACION AL REGIMEN DE SOCIEDADES FINANCIERAS POPULARES	RESERVA DE CAPITAL	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA SU VENTA	RECOMENDACION POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	RESULTADO NETO		
SALDO AL 01 DE ENERO DE 2018	\$26,650,000.00	\$0	\$0	\$0	\$4,938,960.28	\$59,771.21	\$7,457,697.24	\$0	\$0	\$0	\$95,122.48	\$14,408,076.17	
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS													
Suscripción de acciones	\$0	\$0	\$0	\$0								\$0	
Capitalización de utilidades													
Constitución de reserva						\$59,771.21						\$59,771.21	
Traspaso de resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						\$95,122.48						\$0	
Distribución de Excedentes													
Total	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$59,771.21	\$59,771.21	\$0	\$0	\$0	\$95,122.48	\$59,771.21	
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Utilidad Integral													
Resultado Neto											\$576,541.31	\$576,541.31	
Resultado por cambios contables y corrección de errores.							\$0				\$0	\$0	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta							\$0				\$0	\$0	
Resultado por tenencia de activos no monetarios									\$0		\$0	\$0	
Total	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$576,541.31	\$576,541.31	
SALDO AL 31 DE MARZO DE 2018	\$26,650,000.00	\$0	\$0	\$0	\$4,938,960.28	\$119,542.42	\$7,422,505.97	\$0	\$0	\$0	\$576,541.31	\$13,881,554.46	

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 amba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a normas 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.

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 2018 AL 31 DE MARZO DE 2018
(Cifras en pesos)

Resultado Neto		(\$576,541.31)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	\$195,501.50	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0.00	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	115,337.08	
Amortizaciones de activos intangibles	36,572.28	
Provisiones	43,592.14	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0.00	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0.00	
Operaciones discontinuadas		\$(381,039.81)
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores		(58,944.17)
Cambio en deudores por reporto		0.00
Cambio en cartera de crédito (neto)		418,328.11
Cambio en bienes adjudicados (neto)		0.00
Cambio en otros activos operativos (neto)		(277,959.69)
Cambio en captación tradicional		455,867.70
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		(16,783.04)
Cambio en colaterales vendidos		0.00
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		0.00
Cambio en otros pasivos operativos		(121,730.05)
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		0.00
Pagos de impuestos a la utilidad		0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		\$398,778.86
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		0.00
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(77,452.60)
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		0.00
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		0.00
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		0.00
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		0.00
Cobros de dividendos en efectivo		0.00
Pagos por adquisición de activos intangibles		0.00
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		0.00
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		0.00
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		\$(77,452.60)
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones		0.00
Pagos por reembolsos de capital social		0.00
Pagos de dividendos en efectivo y equivalentes de efectivo		0.00
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		0.00
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		0.00
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		0.00
Pago de aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por Consejo de Administración		0.00
Cobro de aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por Consejo de Administración		0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		\$0.00
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		\$(59,713.55)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		\$0.00
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		\$406,193.10
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$346,479.55

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 valuaron 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