

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 2025
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE MARZO DE 2025
(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO				PASIVO Y CAPITAL			
DISPONIBILIDADES			\$ 5,593	CAPTACIÓN TRADICIONAL			
INVERSIONES EN VALORES				Depósito de Exigibilidad Inmediata	\$ 12,063		
Títulos para negociar	\$ 14,612			Depósitos a plazo	\$ 57,016		
Títulos disponibles para la venta	0			Títulos de crédito emitidos	\$ 0		
Títulos conservados a vencimiento	0	\$ 14,612		Cuentas sin movimiento	\$ 0	\$ 69,079	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		\$ 0		PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS			
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE				De corto plazo	\$ 0		
Créditos Comerciales				De largo plazo	\$ 0	\$ 0	
Actividad empresarial o comercial	\$ 1,275			COLATERALES VENDIDOS			
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ 0	\$ 1,275		Reportos (saldo acreedor)	\$ 0		
Créditos de Consumo		\$ 43,934		Otros colaterales vendidos	\$ 0	\$ 0	
Créditos a la Vivienda				OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Media y residencial	\$ 0			Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 0		
De interés social	\$ 0	\$ 0		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 14		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		\$ 45,209	\$ 45,209	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	\$ 0		
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	\$ 0		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 582	\$ 596	
Créditos de Consumo		\$ 4,559		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN			
Créditos de Vivienda				IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		\$ 0	
Media y residencial	\$ 0			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		\$ 0	
De interés social	\$ 0	\$ 0		TOTAL PASIVO		\$ 69,675	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		\$ 4,559		CAPITAL CONTABLE			
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:		\$ 49,769		CAPITAL CONTRIBUIDO			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		\$ 5,427		Capital Social	\$ 30,000		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		\$ 44,341		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración	\$ 12,600		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NETO		\$ 971		Prima en venta de acciones	\$ 0		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		\$ 2,500		Obligaciones subordinadas en circulación	\$ 0		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		\$ 7,177		Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	\$ -4,939	\$ 37,661	
INVERSIONES PERMANENTES		\$ 10		CAPITAL GANADO			
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		\$ 0		Reservas de capital			
IMPUESTOS PTU DIFERIDOS (NETO)		\$ 3,805		Fondo Social de Reserva	\$ 60		
OTROS ACTIVOS				Otras Reservas de Capital	\$ 0	\$ 60	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 6,336			Resultado de ejercicios anteriores	\$ -20,143		
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 0	\$ 6,336		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ 0		
TOTAL ACTIVO		\$ 85,345		Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	\$ 0		
				Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ 0		
				Resultado neto	\$ -1,907	\$ -21,991	
				TOTAL CAPITAL CONTABLE		\$ 15,670	
				TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$ 85,345	

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	\$ 9,971.48
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 3,306.37

El saldo histórico del capital social al 31 de Marzo del 2025 es de 30,000.00 Miles de Pesos

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

"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."

Las notas adjuntas a los Estados Financieros son parte integrante de este Estado.

Carlos Gustavo Vallejo Horta.
Gerente General

María Guadalupe Hermosillo Martínez.
Contadora General

INDICE DE CAPITALIZACION	163.14
INDICE DE CAPITALIZACION DESGLOZADO	
Sobre activos en riesgo de crédito)	3,604.96
Sobre activos en riesgo de mercado	589.54

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 2024 AL 31 DE MARZO DEL 2025
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE MARZO DE 2025
(Cifras en Miles de Pesos)

Ingresos por intereses		\$	4,336
Gastos por intereses			1,868
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			0
MARGEN FINANCIERO		\$	2,468
Estimación preventiva para riesgos crediticios			268
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	2,200
Comisiones y tarifas cobradas	\$	2,150	
Comisiones y tarifas pagadas		120	
Resultado por intermediación		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		389	
Gastos de administración y promoción		6,527	\$ 4,107
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			-1,907
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos			0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			-1,907
Impuestos a la utilidad causados	\$	0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		0	0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			-1,907
Operaciones discontinuadas			0
RESULTADO NETO			-1,907

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

"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"

Las notas adjuntas a los Estados Financieros son parte integrante de este Estado.

Carlos Gustavo Vallejo Horta.
Gerente General

María Guadalupe Hermosillo Martínez.
Contadora General

INDICE DE CAPITALIZACION
INDICE DE CAPITALIZACION DESGLOZADO
Sobre activos en riesgo de crédito)
Sobre activos en riesgo de mercado

163.14

3,604.959

589.537

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 2025 AL 31 DE MARZO DE 2025

(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	EFFECTO 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 2025	\$30,000	\$11,950	\$0	\$0	(4,939)	\$60	(15,414)	\$0	\$0	\$0	(4,729)	\$16,928
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones	\$0	\$650										\$650
Capitalización de utilidades												\$0
Constitución de reserva												\$0
Traspaso de resultado neto a resultado de ejercicios anteriores							(4,729)				\$4,729	\$0
Distribución de Excedentes												\$0
Total	\$0	\$650	\$0	\$0	\$0	\$0	(4,729)	\$0	\$0	\$0	\$4,729	\$650
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad Integral												\$0
Resultado Neto											(1,907)	(1,907)
Resultado por cambios contables y corrección de errores.												\$0
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												\$0
Resultado por tenencia de activos no monetarios							\$0					\$0
Total	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	(1,907)	(1,907)
SALDO AL 31 DE MARZO DE 2025	\$30,000	\$12,600	\$0	\$0	(4,939)	\$60	(20,143)	\$0	\$0	\$0	(1,907)	\$15,670

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 periodicamente 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.

Carlos Gustavo Vallejo Horta.
Gerente General

María Guadalupe Hermosillo Martínez..
Contadora General

NIVEL DE OPERACIÓN I

ESTANCIEROS 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE, LEÓN, GTO. CP. 37150

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO DE 2024 AL 31 DE MARZO DE 2025

(Cifras en miles de pesos)

Resultado Neto		(1,907)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	0	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	340	
Amortizaciones de activos intangibles	(176)	
Provisiones	150	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	
Operaciones discontinuadas	0	314
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	1,893	
Cambio en deudores por reporto	0	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(2,337)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(104)	
Cambio en captación tradicional	3,561	
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	(160)	
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	
Pagos de impuestos a la utilidad	0	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		2,854
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(118)	
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	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	0	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(118)
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	650	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		650
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		1,793
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		3,800
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		5,593

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