CED.PROF, 1647903

Sostenes Rocha Núm. 198

Celaya, Gto.

TEL y Fax (461) 6-12-97-98

MAIL. xelrpj@prodigy.net.mx

xelrpj@hotmail.com

LEON, GUANAJUATO A 25 DE FEBRERO DE 2020.

C. PATRICIA JURADO MAYCOTTE REPRESENTANTE LEGAL DE PASO SEGURO CREANDO FUTURO, S.A. DE C.V. S.F.P PRESENTE:

INFORME SOBRE EL EXAMEN DE LA REVISIÓN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2019.

Me permito a usted presentar informe detallado sobre la revisión efectuada a los Estados Financieros de **PASO SEGURO CREANDO FUTURO S.A DE C.V S.F.P.**, así como los alcances y limitaciones que en su caso observamos durante el periodo de revisión.

Mi examen fue preparado de acuerdo a Normas y Procedimientos de Auditoría. Mi revisión inició con el estudio y evaluación del control interno, el cual sirvió de base para determinar el alcance de los procedimientos de auditoría, La auditoría consistió en el examen, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los estados financieros; asimismo, incluye la evaluación de los Criterios contables establecidos en la Ley de Ahorro y Crédito Popular emitidos por la CNBV., y las Normas de Información Financiera utilizadas, de las estimaciones significativas efectuadas por la administración y de la presentación de los estados financieros tomados en su conjunto.

CED.PROF. 1647903

Sostenes Rocha Núm. 198

Celaya, Gto.

TEL y Fax (461) 6-12-97-98

MAIL. xelrpj@prodigy.net.mx

xelrpj@hotmail.com

Con base en las pruebas efectuadas a la entidad, y basado en mi juicio profesional, manifiesto que no encontré irregularidad alguna que ponga en peligro la solvencia y la estabilidad de la entidad.

Ratifico que la entidad no tiene reconocido el pasivo por obligaciones laborales por considerar que la antigüedad de los trabajadores actuales no es de suma importancia.

Durante la revisión no detecté conductas ilícitas u operaciones prohibidas que terminen por deteriorar el patrimonio de la entidad.

El resultado del ejercicio fue derivado de operaciones dentro de la normalidad del giro y de las circunstancias económicas del entorno.

Los resultados obtenidos por la entidad fueron validados de acuerdo a nuestros procedimientos de revisión, y estos serían afectados por los ajustes propuestos y que pudiesen ser autorizados por la administración.

Como resultado de mis exámenes, y de los ajustes autorizados por la administración, estos fueron los resultados obtenidos de cada uno de los rubros.

CED.PROF. 1647903

Sostenes Rocha Núm. 198

Celaya, Gto.

TEL y Fax (461) 6-12-97-98

MAIL. xelrpj@prodigy.net.mx xelrpj@hotmail.com

DISPONIBILIDADES: Efectuamos nuestra revisión mediante análisis de partidas específicas, confirmaciones de saldos de caja chica, revisión de conciliaciones bancarias, hechos posteriores, corte documental, así como la documentación que soporta las erogaciones efectuadas no existiendo limitación en nuestra revisión.

### **RESULTADO DE LA REVISION:**

En mi opinión y con base al estudio efectuado al control interno y a la documentación proporcionada por la institución, concluyo que en el rubro de Disponibilidades, se incluye todo el efectivo propiedad de la Entidad, se determinó que su disponibilidad es inmediata, no habiendo posibles restricciones y se verifico su correcta valuación de acuerdo a normas de información financiera.



CED.PROF. 1647903

Sostenes Rocha Núm. 198

Celaya, Gto.

TEL y Fax (461) 6-12-97-98

MAIL. <u>xe1rpj@prodigy.net.mx</u> <u>xe1rpj@hotmail.com</u>

CARTERA DE CREDITO: La revisión consistió en la integración de saldos de las diversos créditos otorgados, se verificó aleatoriamente los expedientes para verificar la autenticidad de dichos saldos, y el soporte documental de dichos créditos, así mismo se efectuó una revisión aleatoria a los pagos efectuados por los clientes a dichos préstamos para verificar que no existan errores en su registro, se verificaron algunas de las autorizaciones, tanto de reestructuras como de quebrantos, no existiendo alguna limitante a nuestra revisión.

RESULTADO DE LA REVISION: Como resultado de la revisión al respecto del saldo de cartera, podemos afirmar que los saldos que aparecen en los estados financieros revisados, corresponden a saldos realmente exigibles, y que fueron créditos otorgados de conformidad con las políticas y procedimientos de la entidad, excepto por que en la balanza de comprobación existen saldos rojos en las subcuentas, que ya confrontado contra la otra subcuenta coincide con el saldo de mayor y acorde con los registros, por lo que únicamente se recomienda corregir esta situación.



CED.PROF. 1647903

Sostenes Rocha Núm. 198

Celaya, Gto.

TEL y Fax (461) 6-12-97-98

MAIL. <u>xelrpj@prodigy.net.mx</u> <u>xelrpj@hotmail.com</u>

En cuanto a la integración de expedientes los resultados fueron los siguientes:

I AUU	OLGU		(EAND)	7 LOI OL	(U 5	.A DE C.	V SFP			
	0	TORG	AMIENT	O DE CI	RED	ITO	***************************************			<del>}</del>
			20	)19	***************************************	***************************************			 -	
NOMBRE DEL SOCIO	NUMEROS DE SOCIO	SUCURSAL	19944949333986	COMPROBANTE DE INGRESOS	IFE	1,000	DE APERTURA	COMPROBANTE DE DOMICILIO	CREDITO	ESTUDIO DI VIABILIDAD FINANCIERA



CED.PROF. 1647903

Sostenes Rocha Núm. 198

Celaya, Gto.

TEL y Fax (461) 6-12-97-98

MAIL. xe1rpj@prodigy.net.mx

xelrpj@hotmail.com

**ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS:** Se procedió a la revisión aritmética de los cálculos realizados por el sistema contable con que cuenta la entidad para el cálculo de dichas estimaciones, y su estratificación tanto por tipo de crédito como por días de mora, no existiendo limitante alguna.

**RESULTADO DE LA REVISIÓN:** De acuerdo con los lineamientos de la ley de ahorro y crédito popular se desprende la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios, aplicando nuestros procedimientos a la información proporcionada determinamos que no existe diferencia entre la estimación calculada por nosotros y la registrada por la entidad.

### **RESULTANDO LO SIGUIENTE:**

E.P.R.C. SEGÚN EMPRESA: \$ 1,687,469.72

E.P.R.C. SEGÚN AUDITORIA: \$ 1,687,469.72

DIFERENCIA:

\$

0.0

	ESTIMA	CIONES		CALCU	LO DE AUDITOR	RIA 2019
PORCENTAJE ESTIMACIONE S PARTE EXPUESTA	IMPORTE ESTIMACIONE S PARTE EXPUESTA CAPITAL	IMPORTE ESTIMACIONE S PARTE EXPUESTA INTERESES	IMPORTE TOTAL DE LAS ESTIMACIONE S			
1.00	52.32	0.00	52.32	99,232.48	1,141.86	100,374.34
4.00	101.34	1.16	102.50	35,023.32	625.06	35,648.38
15.00	950.30	96.43	1,046.73	97,167.78	5,556.84	102,724.62
30.00	1,136.90	242.32	1,379.22	79,027.88	8,183.61	87,211.49
50.00	2,770.21	456.94	3,227.15	179,191.69	23,389.00	202,580.69
75.00	1,160.45	433.32	1,593.77	12,758.61	2,358.73	15,117.34
90.00	924.83	525.12	1,449.95	61,132.83	13,311.35	74,444.18
100.00	5,320.53	428.44	5,748.97	931,541.88	137,826.80	1,069,368.68
	1,495,076.47	192,393.25	1,687,469.72	1,495,076.47	192,393.25	1,687,469.72



CED.PROF. 1647903

Sostenes Rocha Núm. 198

Celaya, Gto.

TEL y Fax (461) 6-12-97-98

MAIL. xelrpj@prodigy.net.mx

xe1rpj@hotmail.com

**OTRAS CUENTAS POR COBRAR:** Se procedió a la revisión mediante la confirmación de saldos por parte de los Deudores, así como los hechos posteriores de pago, no existiendo limitante alguna.

#### **RESULTADO DE LA REVISIÓN:**

Después de efectuada la revisión a estos rubros, determinamos que los saldos que aparecen en los estados financieros corresponden a saldos exigibles por la entidad, y que están debidamente valuados, así como su revelación en los estados financieros son correctos.

CED.PROF. 1647903

Sostenes Rocha Núm. 198

Celaya, Gto.

TEL y Fax (461) 6-12-97-98

MAIL. <u>xe1rpj@prodigy.net.mx</u> <u>xe1rpj@hotmail.com</u>

PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO: Se procedió a la revisión física de los documentos que amparan la propiedad de los mismos, integración de saldos, así como las políticas y porcentajes de Depreciación, no existiendo alguna limitante a nuestra revisión.

RESULTADO DE LA REVISIÓN: Después de la revisión efectuada a los activos de la entidad, se puede concluir que los activos fijos:

- existen y están en uso.
- son propiedad de la empresa.
- están adecuadamente valuados.
- que la depreciación se hizo de acuerdo con métodos aceptados y bases razonables.
- que hay consistencia en el método de valuación y en el cálculo de depreciación utilizado, que en este caso fue el de línea recta.
- y además están presentados y revelados adecuadamente en los estados financieros.



CED.PROF. 1647903

Sostenes Rocha Núm. 198

Celaya, Gto.

TEL y Fax (461) 6-12-97-98

MAIL. xe1rpj@prodigy.net.mx

xe1rpj@hotmail.com

CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES: Se procedió a la revisión física de los documentos que amparan la propiedad de los mismos, integración de saldos, así como las políticas y porcentajes de Amortización en su caso, no existiendo limitante alguna

**RESULTADO DE LA REVISION:** Después de efectuada la revisión podemos afirmar que los saldos de la cuenta de cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles, representan derechos reales de la entidad.

CED.PROF, 1647903

Sostenes Rocha Núm. 198

Celaya, Gto.

TEL y Fax (461) 6-12-97-98

MAIL. xe1rpj@prodigy.net.mx

xe1rpj@hotmail.com

CUENTAS POR PAGAR: En este rubro se efectuó la revisión mediante pruebas sustantivas, a los saldos que aparecen en los estados financieros al 31 de diciembre de 2019, mediante las integraciones de saldos, así como confirmaciones de saldos acreedores, no existiendo limitante alguna.

RESULTADO DE LA REVISIÓN: Después de efectuar la revisión, podemos concluir que en el rubro de cuentas por pagar los saldos reflejan las obligaciones reales y ciertas de la entidad, y que están basadas en las políticas y procedimientos establecidos por la entidad, en el caso de otras obligaciones, estas reflejan obligaciones reales de la entidad y están correctamente valuadas.

En cuanto a la captación se revisaron expedientes para verificar que dichas operaciones están acorde con las políticas y procedimientos declarados por la entidad, cuyos resultados son los siguientes:



## PASO SEGURO CREANDO FUTURO S.A DE C.V SFP REQUISITOS PARA CLIENTE

2019

The second secon						CONTRAT	CONTRATO		
NÚMERO DEL CLIENTE NOMBRE DEL CLIENTE	SOLICITUD  ALTA			COMPROBAN TE DOMICIL			MANDATO IRREVOCAB LE *	HOJA DE BENEFICIAR IOS 🔻	ANEXO PRECEPTO LEGALE! *
EXPEDIENTES REVISADOS 2019	22	22	22	22	22	22	22	22	22
22 PORSENTAJE	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

CED.PROF. 1647903

Sostenes Rocha Núm. 198

Celaya, Gto.

TEL y Fax (461) 6-12-97-98

MAIL. xelrpj@prodigy.net.mx

xelrpj@hotmail.com

CONTRIBUCIONES POR PAGAR: Se efectuó la revisión para verificar la correcta causación y entero de las cargas tributarias, mediante el análisis de saldos y de movimientos, así como la revisión de los pagos efectuados a las diversas dependencias, no encontrando limitantes a la revisión.

RESULTADO DE LA REVISIÓN: Una vez efectuadas nuestras diversas pruebas, concluimos que le entidad determinó razonablemente las diversas contribuciones a que está obligada corroborando durante la revisión tanto el objeto, base y tarifa de estas, concluyendo que cumplió satisfactoriamente con cada una de ellas. Así mismo se recomienda hacer el papel de trabajo de los pagos provisionales del Impuesto Sobre la Renta para dar seguimiento a las amortizaciones de pérdidas fiscales en los pagos provisionales, ya que el resultado fiscal del ejercicio 2019, resultó en pérdida fiscal.



CED.PROF. 1647903

Sostenes Rocha Núm. 198

Celaya, Gto.

TEL y Fax (461) 6-12-97-98

MAIL. xelrpj@prodigy.net.mx

xe1rpi@hotmail.com

CAPITAL CONTABLE: La revisión se efectuó aplicando diversas técnicas de auditoría, integración de saldos de las cuentas de capital social y aportaciones para futuros aumentos de capital, se recopilaron las actas de asambleas tanto constitutiva, como subsecuentes efectuadas para verificar el soporte documental. No existiendo limitante alguna en nuestra revisión en este rubro.

**RESULTADO DE LA REVISIÓN:** en el saldo de la cuenta de capital social concluimos que se tienen debidamente presentados en los estados financieros los derechos de los socios en la entidad, y que su admisión esta de conformidad con las políticas y procedimientos determinados por la entidad.

Los demás rubros de capital contable están debidamente valuados y presentados en los estados financieros y representan derechos reales de los socios.



CED.PROF. 1647903

Sostenes Rocha Núm. 198

Celaya, Gto.

TEL y Fax (461) 6-12-97-98

MAIL. xelrpj@prodigy.net.mx

xelrpi@hotmail.com

INGRESOS: La revisión se efectuó, a través de pruebas selectivas, mediante análisis de saldos y movimientos, analizando el 100% de la documentación comprobatoria y su adecuada contabilización, no encontrando limitación alguna.

**RESULTADO DE LA REVISIÓN:** En mi opinión de acuerdo a la revisión efectuada al área de Ingresos, podemos concluir que los procedimientos de contabilidad y de control interno, y el sistema administrativo de control, permiten contabilizar correctamente todas las operaciones de la entidad, las cuales se encuentran debidamente integradas y reconocidas en el estado de resultados. Se recomienda dar seguimiento a la obligación fiscal de emitir los comprobantes fiscales digitales acordes a los ingresos registrados en contabilidad.



CED.PROF. 1647903

Sostenes Rocha Núm. 198

Celaya, Gto.

TEL y Fax (461) 6-12-97-98

MAIL. xelrpj@prodigy.net.mx

xelrpj@hotmail.com

EGRESOS: La revisión consistió en aplicar las diferentes técnicas de auditoría entre ellas la revisión física de la documentación comprobatoria, la muestra seleccionada se formó del 30 % del total del importe reflejado en contabilidad, con la finalidad de verificar que las cantidades erogadas fueran operaciones reales y autorizadas, se revisaron los contratos en operaciones importantes, se revisaron las bases de nóminas tanto para retención de impuestos como para integración en el seguro social, no existiendo alguna limitante a nuestra revisión.

**RESULTADO DE LA REVISION:** Como resultado de la revisión, encontramos diversas observaciones correspondientes a este rubro, que consideramos debe ajustar sus políticas internas como lo son el tener bien integrado los complementos de pago, y el correcto manejo de los pagos en los conceptos de gasolina.

Encontramos diversos gastos que no reúnen requisitos fiscales, los cuales se describen a continuación:

PASO SEGURO CREANDO FUTURO S.A. DE C.V. SFP CEDULA DE AJUSTES EJERCICIO 2019

FECHA	POL	CTA	NOMBRE DE CTA	CARGO	ABONO	OBSERVACION
26/03/2019	44774	5400400000000001	NO DEDUCIBLES	937.76		NO ES FACTURA SON HOJA DE PEDIDOS
11/04/2019	45164	5400400000000001	NO DEDUCIBLES	775.50		NO ES FACTURA SON HOJA DE PEDIDOS
28/05/2019	46120	5400400000000001	NO DEDUCIBLES	360.00		FALTO COMPROBANTE
07/06/2019	46428	5400400000000001	NO DEDUCIBLES	141125		NO ES FACTURA E S RECIBO
30/07/2019	47486	5400400000000001	NO DEDUCIBLES	702.00		FACT A NOMBRE DE OTRA PERSONA
23/09/2019	48619	5400400000000001	NO DEDUCIBLES	3,154.00		FACTA NOMBRE DE OTRA PERSONA
15/11/2019	49728	540040000000001	NO DEDUCIBLES	1,798.66		NO ES FACTURA SON HOJA DE PEDIDOS
d for the contract of the cont		e <sup>ngo</sup> konomo or ora uzana, mu panaron na nakakapappon positikonom		9,139.17		



CED.PROF. 1647903

Sostenes Rocha Núm. 198

Celaya, Gto.

TEL y Fax (461) 6-12-97-98

MAIL. <u>xe1rpj@prodigy.net.mx</u> <u>xe1rpj@hotmail.com</u>

### **GENERALES:**

En obligaciones fiscales de forma no existen obligaciones pendientes, excepto la declaración anual de Impuesto Sobre la Renta por el ejercicio 2019.



Sostenes Rocha Núm. 198

Celaya, Gto.

TEL y Fax (461) 6-12-97-98

MAIL. <u>xe1rpj@prodigy.net.mx</u> <u>xe1rpj@hotmail.com</u>

### **AJUSTES:**

Durante la revisión detectamos diversas observaciones que requieren ser ajustadas, los ajustes propuestos son los siguientes:

### **AJUSTES PROPUESTOS:**

### PASO SEGURO CREANDO FUTURO S.A. DE C.V. SFP **CEDULA DE AJUSTES**

EJERCICIO 2	'n	19
-------------	----	----

FECHA	POL	CTA	NOM BRE DE CTA	CARGO	ABONO	OBSERVACION
19/02/2019	43884	5400200000000002	HONORARIOS PERSONAS MORALES	7,248,48		RECLASIFICACION DE CTA NO TIENE RET
19/02/2019	43884	540020000000001	HONORARIOS	- 1		RECLASIFICACION DE CTA NO TIENE RET
15/03/2019	44477	5400200000000002	HONORARIOS PERSONAS MORALES	15,398,39		
15/03/2019	44477	540020000000001	HONORARIOS	0,000,00		RECLASIFICACION DE CTA NO TIENE RET
13/03/2019	44433	540030000000001	RENTAS	26,500,00		RECLASIFICACION DE CTA NO TIENE RET
13/03/2019	44433	540030000000002	RENTAS PAGADAS A PM	20,000.00	}	RECLASIFICACION DE CTA NO TIENE RET
26/03/2019	44774	540040000000001	NO DEDUCIBLES	937.76		RECLASIFICACION DE CTA NO TIENE RET
26/03/2019	44774	540120403000001	MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE OFICINA	937.76	f	NO ES FACTURA SON HOJA DE PEDIDOS
		5400400000000001	NO DEDUCIBLES	775.50	937.76	NO ES FACTURA SON HOJA DE PEDIDOS
		540120403000001	MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE OFICINA	775.50		NO ES FACTURA SON HOJA DE PEDIDOS
		5400400000000001	NC DEDUCIBLES		775.05	NO ES FACTURA SON HOJA DE PEDIDOS
		540120501000001	GASOLINAS Y LUBRICANTES	360.00		FALTO COMPROBANTE
		5400400000000001	NC DEDUCIBLES		360.00	FALTO COMPROBANTE
		540120200000001	HCSPEDAJE	1411.25		NO ES FACTURA E S RECIBO
		,			1,411.25	NO ES FACTURA ES RECIBO
		540040000000001	NC DEDUCIBLES	702.00		FACT A NOMBRE DE OTRA PERSONA
		540120400000006	AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO		702.00	FACT A NOMBRE DE OTRA PERSONA
		540040000000001	NO DEDUCIBLES	3,154.00		FACT A NOMBRE DE OTRA PERSONA
		540120400000006	AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO		3,154.00	FACT A NOMBRE DE OTRA PERSONA
15/11/2019	49728	540040000000001	NO DEDUCIBLES	1,798.66		NO ES FACTURA SON HOJA DE PEDIDOS
16/11/2019	49728	540120403000001	MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE OFICINA		1,798.66	NO ES FACTURA SON HOJA DE PEDIDOS
		160020100000001	DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPO DE TRANSPORTE	64.94	0.00	AJUSTE POR DIF EN DEPRRECIACION
		160020200000001	DEPRECIACION ACUMULADA DE EQUIPO DE COMPUTO	30,619.48		AJUSTE POR DIF EN DEPRRECIACION
		160020300000001	DEPRECIACION ACUMULADA DE MOBILIARIO			AJUSTE POR DIF EN DEPRRECIACION
		540090100000001	DEPRECIACION DE EQUIPO DE TRANSPORTE	0.00		AJUSTE POR DIF EN DEPRRECIACION
		540090200000001	DEPRECIACION DE EQUIPO DE OFICINA	485.07		AJUSTE POR DIF EN DEPRRECIACION
		540090300000001	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTO			AJUSTE POR DIF EN DEPRRECIACION
		180000006010001	AMORTIZACION DE GASTOS DE INSTALACION			AJUSTE POR DIF EN DEPRRECIACION
		540100000000001	AMORTIZACION DE GASTOS DE INSTALACION	3,358,15		AJUSTE POR DIF EN DEPRRECIACION
		40040002000003	UNIFORMES	1,55172	i i	RECLASIFICACION DE COMPRA DE CASCOS
	,	160000300000001	EQUIPO DE TRANSPORTE			RECLASIFICACION DE COMPRA DE CASCOS
	,	40000201000001	I.S.R. A FAVOR	33,880.51		INTEGRAR SALDO A FAVOR ISR X RET POR INTERESES
	1	140000201000002	ISR RET POR BANCOS			INTEGRAR SALDO A FAVOR ISR X RET POR INTERESES



CED.PROF. 1647903

Sostenes Rocha Núm. 198

Celaya, Gto.

TEL y Fax (461) 6-12-97-98

MAIL. xelrpj@prodigy.net.mx

xe1rpj@hotmail.com

Después de lo anterior, y sin otro particular, me despido de ustedes, agradeciendo el favor de su preferencia.

Muy atentamente

C.P.C. M.F. JUAN FELIPE DE JESUS RODRIGUEZ PEREZ

AUDITOR EXTERNO R.F.C. ROPJ670205AT3

**REGISTRO AGAFF 14319**