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 SEPTIEMBRE del 2019

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE septiembre DE 2019

(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO				
DISPONIBILIDADES			$	944
INVERSIONES EN VALORES				
Titulos para negociar		$ 5,097		
Titulos disponibles para la venta		0		
Titulos conservados a vencimiento		0	$	5,097
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			$	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE				
Créditos Comerciales				
Actividad empresarial o comercial	$ 0			
Préstamos de liquidez a otras sociedades	$0	$0		
financieras populares o comunitarias		14,432		
Créditos de Consumo				
Créditos a la Vivienda				
Media y residencial	$0			
De interés social	$ 0	$ 0		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		$ 14,432		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA				
Créditos Comerciales				
Actividad empresarial o comercial	$ 0			
Préstamos de liquidez a otras sociedades	0	$ 0		
financieras populares o comunitarias		$ 1,230		
Créditos de Consumo				
Créditos a la Vivienda				
Media y residencial	$ 0			
De interés social	$ 0	$ 0		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		$ 1,230		
CARTERA DE CRÉDITO		$ 15,662		
(-) MENOS:				
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		$ 1,905		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)				$13,758
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NETO				$576
BIENES ADJUDICADOS (NETO)				$0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO(NETO)				$1,142
INVERSIONES PERMANENTES			$	135
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA			$	0
IMPUESTOS PTU DIFERIDOS (NETO)				$0
OTROS ACTIVOS				
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles		$3,113		
Otros activos a corto y largo plazo		$0		$3,113
TOTAL ACTIVO			**$**	**24,765**

PASIVO Y CAPITAL				
CAPTACIÓN TRADICIONAL				
Depósito de Exigibilidad Inmediata		**$2,739**		
Depósitos a plazo		**6,521**		
Titulos de crédito emitidos		**$0**		
Cuentas sin movimiento		**$0**		**$9,260**
PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS				
De corto plazo		**$0**		
De largo plazo		$0		0
COLATERALES VENDIDOS				
Reportos (saldo acreedor)		$ 0		
Otros colaterales vendidos		$ 0	$	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
Impuestos a la utilidad por pagar		$ 0		
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		$0		
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración		$0		
Fondo de obra social		$0		
Acreedores por liquidación de operaciones		$0		
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		$0		
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		$333		$333
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN				$0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS(NETO)				$0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS				$0
TOTAL PASIVO				$9,593
CAPITAL CONTABLE				
CAPITAL CONTRIBUIDO				
Capital Social		$29,300		
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración		$0		
Prima en venta de acciones		$0		
Obligaciones subordinadas en circulación		$0		
Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares		$4,939		$24,361
CAPITAL GANADO				
Reservas de capital				
Fondo Social de Reserva	$60			
Otras Reservas de Capital	$0	$60		
Resultado de ejercicios anteriores		$8,503		
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		$0		
Remediciones por beneficios definidos a los empleados		$0		
Resultado por tenencia de activos no monetarios		$0		
Resultado neto		$746		$9,189
TOTAL CAPITAL CONTABLE				$15,172
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE				$24,765

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	$	959.00
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	$	2,422.00

El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre 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 valuaron 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

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

Ingresos por intereses			$	4,833
Gastos por intereses				455
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)				0
MARGEN FINANCIERO			$	4,377
Estimación preventiva para riesgos crediticios				506
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			$	3,872
Comisiones y tarifas cobradas	$	2,318		
Comisiones y tarifas pagadas		75		
Resultado por intermediación		0		
Otros ingresos (egresos) de la operación		595		
Gastos de administración y promoción		7,456		4,618
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			$	746
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos				0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			$	746
Impuestos a la utilidad causados	$	0		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		0		0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			$	746
Operaciones discontinuadas				0
RESULTADO NETO			$	746

"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

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 SEPTIEMBRE 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	RECOMENDACION 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											$746	$746
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	$746	$746
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019	$29,300	$0	$0	$0	$4,939	$120	$10,843	$0	$0	$0	$746	$12,892

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 valuaron 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.

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

Paso seguro
Creando futuro

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 SEPTIEMBRE DE 2019

(Cifras en miles de pesos)

Resultado Neto		**($746)**
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	**$454**	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	301	
Amortizaciones de activos intangibles	43	
Provisiones	110	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	
Operaciones discontinuadas		**$(293)**
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores		(3,549)
Cambio en deudores por reporto		0
Cambio en cartera de crédito (neto)		(846)
Cambio en bienes adjudicados (neto)		0
Cambio en otros activos operativos (neto)		(539)
Cambio en captación tradicional		4,347
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		(1,067)
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		0
Pagos de impuestos a la utilidad		0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**$(1,798)**
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(363)
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		0
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		0
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		0
Cobros de dividendos en efectivo		0
Pagos por adquisición de activos intangibles		0
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		0
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		0
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		**$(363)**
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		**$196**
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		**$944**

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, encontrandose 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 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.

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL