



CONSULTORIA INTEGRAL

CONTADOR
PUBLICO
CERTIFICADO

PASO SEGURO CREANDO FUTURO S.A. DE C.V. S.F.P.

NIVEL DE OPERACIONES 1
ESTANCIEROS # 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE LEON GUANAJUATO 37150
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2025

ACTIVO

DISPONIBILIDADES		\$ 14,327,408.34
INVERSIONES EN VALORES		
Títulos para negociar	\$ 22,876,167.03	
Títulos disponibles para la venta	\$ -	
Títulos conservados a vencimiento	\$ -	\$ 22,876,167.03
DEUDORES POR REPORTE		\$ -
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		
Creditos comerciales		
Actividad empresarial o comercial	\$ 1,404,770.47	
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ -	\$ 1,404,770.47
Creditos al consumo		\$ 53,501,989.35
Créditos a la Vivienda		
Media y residencial	\$ -	
De interés social	\$ -	\$ -
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE		\$ 54,906,759.82
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		
Creditos comerciales		
Actividad empresarial o comercial	\$ -	
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ -	\$ -
Creditos al consumo		\$ 4,855,579.86
Créditos a la Vivienda		
Media y residencial	\$ -	
De interés social	\$ -	\$ -
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA		\$ 4,855,579.86
CARTERA DE CREDITO		\$ 59,762,339.68
(-) MENOS	ESTIMACION	
PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		\$ 5,533,300.11
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)		\$ 54,229,039.57
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		\$ 842,725.92
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		\$ 2,354,166.69
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		\$ 6,515,021.22
INVERSIONES PERMANENTES		\$ 10,000.00
OTROS ACTIVOS		
Cardos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 5,059,729.67	
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 8,570,250.17	\$ 13,629,979.84
TOTAL ACTIVO		\$ 114,784,508.61

PASIVO Y CAPITAL

CAPTACION TRADICIONAL		
Depositos de exigibilidad inmediata	\$ 17,587,948.76	
Depositos a plazo	\$ 74,936,667.36	
Títulos de crédito emitidos	\$ -	
Cuentas sin movimiento	\$ -	\$ 92,524,616.12
PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
De corto plazo	\$ -	
De largo plazo	\$ -	\$ -
COLATERALES VENDIDOS		
Reportos (saldo acreedor)	\$ -	
Otros colaterales vendidos	\$ -	\$ -
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -	
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 13,767.36	
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	\$ -	
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	\$ 1,161,527.06	\$ 1,175,294.42
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN		\$ -
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		\$ -
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		\$ -
TOTAL PASIVO		\$ 93,699,910.54
CAPITAL CONTABLE		
CAPITAL CONTRIBUIDO		
Capital Social	\$ 30,000,000.00	
aportación para futuro aumento de capital	\$ 21,200,000.00	
Prima en venta de acciones	\$ -	
Obligaciones subordinadas en circulación	\$ -	
Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	\$ -	
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTRIBUIDO	\$ 4,938,960.28	\$ 46,261,039.72
CAPITAL GANADO		
Reservas de capital		
Fondo Social de Reserva	\$ 59,771.21	
Otras Reservas de Capital	\$ 59,771.21	
Resultado de Ejercicios Anteriores	\$ 20,143,216.65	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ -	
Remediones por beneficios definidos a los empleados	\$ -	
Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ -	
Resultado Neto	\$ 5,092,996.21	\$ 25,176,441.65
TOTAL CAPITAL CONTABLE		\$ 21,084,598.07
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$ 114,784,508.61

EL PRESENTE BALANCE GENERAL, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA ENTIDADES DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO EN EL ARTICULO 117,118 Y 119 Bis 4 DE LA LEY DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APPLICABLES DE MANERA CONCISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA ENTIDAD HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALIARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS FINANCIERAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.EL PRESENTE BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN

ING. CARLOS GUSTAVO VALLEJO HORTA
DIRECTOR GENERAL

C.P.C y M.F. JORGE RODRIGUEZ FLORES
AUDITOR EXTERNO
Vo. Bo.

Marquesitas 117
Col. San Juanico

Celaya, Gto.

Tels. 461-614-54-99
Cel. 461-119-15-30

**CONSULTORIA INTEGRAL**CONTADOR
PUBLICO
CERTIFICADO**PASO SEGURO CREANDO FUTURO S.A. DE C.V. S.F.P.**

NIVEL DE OPERACIONES 1

ESTANCIEROS # 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE LEON GUANAJUATO 37150

ESTADO DE RESULTADOS

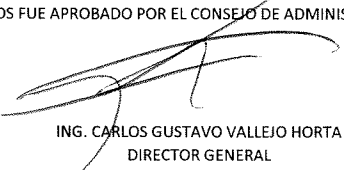
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2025

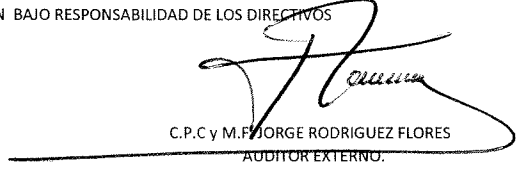
Ingresos por intereses		\$ 19,180,483.10
Gastos por intereses		\$ 8,503,983.77
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$ -
MARGEN FINANCIERO		\$ 10,676,499.33
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$ 1,172,826.56
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$ 9,503,672.77
Comisiones y tarifas cobradas	\$ 10,556,902.26	
Comisiones y tarifas pagadas	\$ 545,438.93	
Resultado por intermediación	\$ -	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$ 1,784,635.00	
Gastos de administración y promoción	\$ 27,647,924.31	\$ 15,851,825.98
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		-\$ 6,348,153.21
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		\$ -
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		-\$ 6,348,153.21
Impuestos a la utilidad causados		\$ -
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$ 1,255,157.00	\$ 1,255,157.00
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		-\$ 5,092,996.21
ISR Y PTU		\$ -
RESULTADO NETO		-\$ 5,092,996.21

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA ENTIDADES DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, EMITIDOS POR LA COMISION BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO EN EL ARTICULO 117, PRIMER PARRAFO DE LA LEY DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA ENTIDAD HASTA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS FINANCIERAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.



ING. CARLOS GUSTAVO VALLEJO HORTA
DIRECTOR GENERAL



C.P.C y M.F. JORGE RODRIGUEZ FLORES
AUDITOR EXTERNO.
Vo. Bo.



CONSULTORIA INTEGRAL

CONTADOR
PUBLICO
CERTIFICADO

PASO SEGURO CREANDO FUTURO S.A DE C.V SFP

NIVEL DE OPERACIONES 1

ESTANCIEROS # 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE LEON GUANAJUATO 37150

ESTADO DE VARIACION DE CAPITAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2025

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL NETO APORTADO	OPORTACIONES PARA FUTURO AUMENTO D CAPITAL FORMALIZADAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION	PRIMA EN VENTAS DE ACCIONES	OBLIGACIONES SUBORDINADA EN CIRCULACION	APORTACIONES DE SOCIEDADES FINANCIERAS COMUNITARIAS	PATRIMONI O FUNDACION AL	EFFECTO POR INCORPORACION AL REGIMEN DE SOCIEDADES FINANCIERAS POPULARES	RESERVA DE CAPITAL	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS	RESULTADO NETO	TOTAL
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	30,000,000.00	11,950,000.00					-4,938,960.28	59,771.21	-14,990,658.42			-423,191.57	21,656,960.94
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS													
Suscripcion de aportaciones		0.00							-423,191.57			423,191.57	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO												-4,729,366.66	-4,729,366.66
AJUSTES DERIVADOS DE IMPUESTOS DIFERIDOS									0.00				0.00
CONSTITUCION DE RESERVAS													
TRANSPASO DEL RESULTADO NETO A RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR													
PAGO DE DIVIDENDOS													
TOTAL	30,000,000.00	11,950,000.00					-4,938,960.28	59,771.21	-15,413,849.99			-4,729,366.66	16,927,594.28
TRASPASO DEL RESULTADO DEL EJERCICIO									-4,729,366.66			4,729,366.66	0.00
Suscripcion de aportaciones		9,250,000.00											9,250,000.00
RESULTADO NETO												-5,092,996.21	-5,092,996.21
AJUSTES DERIVADOS DE IMPUESTOS DIFERIDOS													
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS													
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2025	30,000,000.00	21,200,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-4,938,960.28	59,771.21	-20,143,216.65	0.00	0.00	-5,092,996.21	21,084,598.07

ING. CARLOS GUSTAVO VALLEJO HORTA
DIRECTOR GENERAL

C.P.C. Y M.F. JORGE RODRIGUEZ FLORES
AUDITOR EXTERNO.

Vo

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACION CAPITAL, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA ENTIDADES DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, EMITIDOS POR LA COMISION BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO EN EL ARTICULO 117,118 Y 119 BIS 4 DE LA LEY DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONCISTE,ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS MOVIMIENTOS EN LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA SOCIEDAD FINANCIERA POPULAR DURANTE, EL PERIODO ANTES MENCIONADO,LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS FINANCIERAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACION DE CAPITAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACION EN EL CAPITAL CONTABLE ES PUBLICADO EN LA PAGINA DE LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES PARA SU CONSULTA <http://www.cnbv.gob.mx> LA CUAL SE PROPORCIONA PERIODICAMENTE TANTO A LA COMISION Y COMITÉ DE SUPERVISION DANDO ASI CUMPLIMIENTO A LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LAS ENTIDADES DE AHORRO AHORRO Y CREDITO POPULAR .

