



**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 2023**  
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2023

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 6,206,165.82	<b>CAPTACION TRADICIONAL</b>	
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depositos de exigibilidad inmediata	\$ 5,409,706.60
Títulos para negociar	\$ 20,321,653.94	Depositos a plazo	\$ 54,102,586.87
Títulos disponibles para la venta	\$ -	Títulos de crédito emitidos	\$ -
Títulos conservados a vencimiento	\$ -	Cuentas sin movimiento	\$ -
	<u>\$ 20,321,653.94</u>		<u>\$ 59,512,293.47</u>
<b>DEUDORES POR REPORTE</b>	\$ -	<b>PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
		De corto plazo	\$ -
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>		De largo plazo	\$ -
<b>Creditos comerciales</b>		<b>COLATERALES VENDIDOS</b>	
Actividad empresarial o comercial	\$ 3,043,817.47	Reportos (saldo acreedor)	\$ -
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ -	Otros colaterales vendidos	\$ -
	<u>\$ 3,043,817.47</u>		
<b>Creditos al consumo</b>	\$ 36,336,398.30	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
<b>Creditos a la Vivienda</b>		Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -
Media y residencial	\$ -	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 132,964.59
De interés social	\$ -	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	\$ -
	<u>\$ -</u>	Fondo de obra social	0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<u>\$ 39,380,215.77</u>	Acreedores por liquidación de operaciones	0
		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 1,610,713.09
<b>Creditos comerciales</b>			<u>\$ 1,743,677.68</u>
Actividad empresarial o comercial	\$ -	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	\$ -
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ -	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	\$ -
	<u>\$ -</u>	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	\$ -
<b>Creditos al consumo</b>	\$ 3,281,033.99	<b>TOTAL PASIVO</b>	<u>\$ 61,255,971.15</u>
<b>Creditos a la Vivienda</b>			
Media y residencial	\$ -	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
De interés social	\$ -	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
	<u>\$ -</u>	Capital Social	\$ 30,000,000.00
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	<u>\$ 3,281,033.99</u>	Aportación para futuro aumento de capital	\$ 8,300,000.00
		Prima en venta de acciones	\$ -
<b>CARTERA DE CREDITO (-) MENOS</b>	\$ 42,661,249.76	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ -
<b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<u>\$ 4,488,545.69</u>	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	-\$ 4,938,960.28
			<u>\$ 33,361,039.72</u>
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	<u>\$ 38,172,704.07</u>	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	\$ 877,772.18	Reservas de capital	
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	\$ -	Fondo Social de Reserva	\$ 59,771.21
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	\$ 5,419,727.47	Otras Reservas de Capital	\$ 59,771.21
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	\$ 10,000.00	Resultado de Ejercicios Anteriores	-\$ 14,990,658.42
<b>OTROS ACTIVOS</b>		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ -
Cardos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 2,915,884.34	Remedios por beneficios definidos a los empleados	\$ -
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 5,339,024.27	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ -
	<u>\$ 8,254,908.61</u>	Resultado Neto	-\$ 423,191.57
			<u>\$ 15,354,078.78</u>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u>\$ 79,262,932.09</u>	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<u>\$ 18,006,960.94</u>
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<u>\$ 79,262,932.09</u>

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, APLICABLES DE MANERA CONCISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA ENTIDAD HASTA LA 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 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.



## CONSULTORIA INTEGRAL


CONTADOR  
PUBLICO  
CERTIFICADO

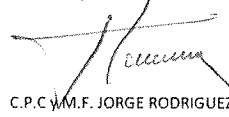
**PASO SEGURO CREANDO FUTURO S.A. DE C.V. S.F.P.**  
NIVEL DE OPERACIONES 1  
ESTANCIEROS # 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE LEON GUANAJUATO 37150  
ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2023

Ingresos por Intereses		\$ 15,334,463.28
Gastos por intereses		\$ 5,292,310.08
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$ -
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>\$ 10,042,153.20</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$ 1,791,735.49
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>\$ 8,250,417.71</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$ 5,937,087.32	
Comisiones y tarifas pagadas	\$ 376,858.26	
Resultado por intermediación	\$ -	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$ 5,117,323.63	
Gastos de administración y promoción	\$ 18,779,691.87	\$ 8,102,139.18
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>\$ 148,278.53</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		\$ -
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>\$ 148,278.53</b>
Impuestos a la utilidad causados		\$ -
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$ 438,671.66	\$ 438,671.66
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>-\$ 290,393.13</b>
ISR Y PTU		-\$ 132,798.44
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>-\$ 423,191.57</b>

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 CONCISTENTE ,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. 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  
ESTACIONEROS # 117 COL. VALLE DEL CAMPESTRE LEON GUANAJUATO 37150  
ESTADO DE VARIACION DE CAPITAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2023

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	PATRIMONIO O FUNDACION	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 2022	30,000,000.00						-4,938,960.28	59,771.21	-9,631,663.96			-2,750,568.27	12,738,576.70
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>													
Suscripcion de aportaciones		8,300,000.00										2,750,568.27	8,300,000.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO									-2,750,568.27			-2,439,061.20	-2,439,061.20
AJUSTES DERIVADOS DE IMPUESTOS DIFERIDOS									-169,364.99				-169,364.99
CONSTITUCION DE RESERVAS													
TRANSASO DEL RESULTADO NETO A RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR													
PAGO DE DIVIDENDOS													
<b>TOTAL</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>8,300,000.00</b>					<b>-4,938,960.28</b>	<b>59,771.21</b>	<b>-12,551,597.27</b>			<b>-2,439,061.20</b>	<b>18,430,152.51</b>
TRANSASO DEL RESULTADO DEL EJERCICIO													
Suscripcion de aportaciones		0.00											
RESULTADO NETO												-423,191.57	-423,191.57
AJUSTES DERIVADOS DE IMPUESTOS DIFERIDOS													
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS													
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2021</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>8,300,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-4,938,960.28</b>	<b>59,771.21</b>	<b>-12,551,597.27</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-2,862,252.77</b>	<b>18,006,960.94</b>

ING. CARLOS GUSTAVO VALLEJO HORTA  
DIRECTOR GENERAL

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

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 B) 4 DE LA LEY DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONCIESTE, 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 COMITE DE SUPERVISION DANDO ASI CUMPLIMIENTO A LAS DISPOSICIONES DE CARACTER GENERAL APLICABLES A LAS ENTIDADES DE AHORRO Y CREDITO POPULAR.



**CONSULTORIA INTEGRAL**CONTADOR  
PUBLICO  
CERTIFICADO**PASO SEGURO CREANDO FUTURO SA DE CV SFP  
RESULTADO FISCAL 2023**

Ingresos Acumulables	Contables	-	Fiscales ISR	PTU
Ingresos por intereses	15,334,463.28		15,334,463.28	15,334,463.28
Ingresos por comisiones	0.00		0.00	0.00
Otros productos y beneficios	0.00		0.00	0.00
Otros Ingresos	5,117,323.63		5,117,323.63	5,117,323.63
comisiones y Tarifas Cobradas	5,937,087.32		5,937,087.32	5,937,087.32
ingresos por impuestos diferidos	0.00		0.00	0.00
Ajuste Anual Infl Acumulable	0.00		0.00	0.00
<b>Total Ingresos</b>	<b>26,388,874.23</b>		<b>26,388,874.23</b>	<b>26,388,874.23</b>
<b>Deducciones Autorizadas</b>				
Gastos por intereses	5,292,310.08		5,292,310.08	5,292,310.08
Gastos de Administración	18,779,691.87		18,779,691.87	18,779,691.87
No deducibles		70,855.08	-70,855.08	-70,855.08
DEPRECIACION Y AMORTIZACION CONTABLE		1,097,469.50	-1,097,469.50	-1,097,469.50
DEDUCCION DE INVERSIONES y AMORTIZAC		1,271,615.56	1,271,615.56	1,271,615.56
QUEBRANTOS		756,781.66	756,781.66	756,781.66
Estimación Preventiva	1,791,735.49		0.00	0.00
Comisiones y Tarifas Pagadas	376,858.26		376,858.26	376,858.26
NO DEDUCIBLE POR SALAROS EXENTOS	0.00	655,428.65	-655,428.65	0.00
Gastos por impuestos diferidos	438,671.66	0.00	0.00	0.00
Ajuste anual por inflación deducible	0.00	-248,043.05	-248,043.05	-248,043.05
<b>Total Deducciones</b>	<b>26,679,267.36</b>		<b>24,405,461.16</b>	<b>25,060,889.81</b>
PTU PAGADO			0.00	
Utilidad	-290,393.13		1,983,413.07	1,327,984.42
Amortización pérdidas	0.00		1,983,413.07	
Resultado Fiscal	-290,393.13		0.00	1,327,984.42
x 30% DIFERIDO	0.00		0.30	10%
ISR	132,798.44		0.00	\$132,798.44
Pagos Provisionales			0.00	
ISR RET POR INTERESES			21,234.35	
Impuesto a Favor			21,234.35	
resultado neto	-423,191.57			