

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 JUNIO del 2018

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE junio DE 2018

(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$	427	CAPTACIÓN TRADICIONAL
INVERSIONES EN VALORES			Deposito de Exigibilidad Inmediata
Títulos para negociar	\$ 2,067		Depósitos a plazo
Títulos disponibles para la venta	0		Títulos de crédito emitidos
Títulos conservados a vencimiento	0		Cuentas sin movimiento
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	\$	0	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		2,067	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
Créditos Comerciales			De corto plazo
Actividad empresarial o comercial	\$ 263		De largo plazo
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	0		
Créditos de Consumo		11,842	COLATERALES VENDIDOS
Créditos a la Vivienda			Reportes (saldo acreedor)
Medios y residencial	\$ 0		Otros colaterales vendidos
De interés social	\$ 0		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$	12,105	OTRAS CUENTAS POR PAGAR
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Impuestos a la utilidad por pagar
Créditos Comerciales			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar
Actividad empresarial o comercial	\$ 0		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	0		Fondo de obra social
Créditos de Consumo		1,277	Acreedores por liquidación de operaciones
Créditos a la Vivienda	\$ 0		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo
Medios y residencial	\$ 0		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar
De interés social	\$ 0		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$	1,277	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:	\$	13,382	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 1,735		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		11,647	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NETO		563	TOTAL PASIVO
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		0	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		1,116	CAPITAL CONTABLE
INVERSIONES PERMANENTES	\$	135	CAPITAL CONTRIBUIDO
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$	0	Capital Social
IMPUESTOS PTU DIFERIDOS (NETO)		0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración
OTROS ACTIVOS			Prima en venta de acciones
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 2,484		Obligaciones subordinadas en circulación
Otros activos a corto y largo plazo	0		Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares
TOTAL ACTIVO	\$	18,438	CAPITAL GANADO
			Reserva de capital
			Fondo Social de Reserva
			Otras Reservas de Capital
			Resultado de ejercicios anteriores
			Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta
			Remedios por beneficios definidos a los empleados
			Resultado por tenencia de activos no monetarios
			Resultado neto
			TOTAL CAPITAL CONTABLE
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE

Cuentas de Orden

AVALES OTORGADOS	\$	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	\$	0
COMPROMISOS CREDITICIOS	\$	0
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	\$	0
FIDEICOMISOS DE GARANTIA	\$	0
MANDATOS	\$	0
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	\$	0
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	\$	0
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD	\$	0
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$	1,868
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	\$	941

El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2018 es de 26,650.00 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 valoraron con apego a normas 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 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 2018 AL 30 DE JUNIO DEL 2018
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2018
(Cifras en Miles de Pesos)

Ingresos por intereses		\$	2,698
Gastos por intereses			23
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	2,675
Estimación preventiva para riesgos crediticios			<u>671</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	2,005
Comisiones y tarifas cobradas	\$	1,312	
Comisiones y tarifas pagadas		44	
Resultado por intermediación		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		298	
Gastos de administración y promoción		<u>4,475</u>	<u>2,909</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	904
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos			<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	904
Impuestos a la utilidad causados	\$	0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	904
Operaciones discontinuadas			<u>0</u>
RESULTADO NETO		\$	904

"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."



Gerente General



Contador General

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 2018 AL 30 DE JUNIO DE 2018

(Cifras en 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 2018	\$26,650,000.00	\$0	\$0	\$0	\$4,938,960.28	\$89,771.21	\$7,467,857.24	\$0	\$0	\$0	\$96,122.48	\$14,408,076.17
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones	\$0	\$0	\$0	\$0								\$0
Capitalización de utilidades												
Constitución de reserva						\$89,771.21						\$89,771.21
Traspaso de resultado neto a resultado de ejercicios anteriores							\$96,122.48				\$96,122.48	\$0
Distribución de Excedentes							\$89,771.21					\$89,771.21
Total	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$89,771.21	\$35,351.27	\$0	\$0	\$0	\$96,122.48	\$0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad Integral												
Resultado Neto											\$904,329.51	\$904,329.51
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	\$904,329.51	\$904,329.51
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2018	\$26,650,000.00	\$0	\$0	\$0	\$4,938,960.28	\$119,542.42	\$7,422,506.97	\$0	\$0	\$0	\$904,329.51	\$13,603,746.66

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

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

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 2018 AL 30 DE JUNIO DE 2018

(Cifras en pesos)

Resultado Neto		(\$904,329.51)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	\$353,886.86	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0.00	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	215,735.80	
Amortizaciones de activos intangibles	60,324.14	
Provisiones	77,826.92	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0.00	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0.00	
Operaciones discontinuadas		\$(550,442.65)
Actividades de operación		(2,067,146.98)
Cambio en inversiones en valores		0.00
Cambio en deudores por reporto		649,318.45
Cambio en cartera de crédito (neto)		0.00
Cambio en bienes adjudicados (neto)		(504,663.22)
Cambio en otros activos operativos (neto)		3,119,087.98
Cambio en captación tradicional		(610,457.43)
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		0.00
Cambio en colaterales vendidos		0.00
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		21,470.58
Cambio en otros pasivos operativos		0.00
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		0.00
Pagos de impuestos a la utilidad		0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		\$607,609.38
Actividades de inversión		138,210.60
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		(174,819.71)
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0.00
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		0.00
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		0.00
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		0.00
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		0.00
Cobros de dividendos en efectivo		0.00
Pagos por adquisición de activos intangibles		0.00
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		0.00
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		0.00
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		\$(36,609.11)
Actividades de financiamiento		0.00
Cobros por emisión de acciones		0.00
Pagos por reembolsos de capital social		0.00
Pagos de dividendos en efectivo y equivalentes de efectivo		0.00
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		0.00
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		0.00
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		0.00
Pago de aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por Consejo de Administración		0.00
Cobro de aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por Consejo de Administración		0.00
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		\$0.00
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		\$20,557.62
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		\$0.00
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		\$406,193.10
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$426,750.72

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.



GERENTE GENERAL



CONTADOR GENERAL