

Campos Campos Asociados

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 2021

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2021

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES	\$ 2,402,093.00	
INVERSIONES EN VALORES		
Títulos para negociar	\$ 2,917,616.13	
Títulos disponibles para la venta	\$ -	
Títulos conservados a vencimiento	\$ -	
	\$ 2,917,616.13	
DEUDORES POR REPORTE	\$ -	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		
Creditos comerciales		
Actividad empresarial o comercial	\$ 1,107,444.18	
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ -	
	\$ 1,107,444.18	
Creditos al consumo	\$ 15,902,751.84	
Créditos a la Vivienda		
Media y residencial	\$ -	
De interés social	\$ -	
	\$ -	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 17,010,196.02	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		
Creditos comerciales		
Actividad empresarial o comercial	\$ -	
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	\$ -	
	\$ -	
Creditos al consumo	\$ 1,857,615.19	
Créditos a la Vivienda		
Media y residencial	\$ -	
De interés social	\$ -	
	\$ -	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 1,857,615.19	
CARTERA DE CREDITO (-) MENOS PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 18,867,811.21	
ESTIMACION		
	\$ 2,451,160.77	
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 16,416,650.44	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 638,250.67	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ -	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 1,874,379.03	
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 10,000.00	
OTROS ACTIVOS		
Cards diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 2,884,306.00	
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 3,327,902.40	
	\$ 6,212,208.40	
TOTAL ACTIVO	\$ 30,471,197.67	
		CAPTACION TRADICIONAL
		Depositos de exigibilidad inmediata
		\$ 3,171,200.95
		Depositos a plazo
		\$ 14,078,160.22
		Títulos de crédito emitidos
		\$ -
		Cuentas sin movimiento
		\$ -
		\$ 17,249,361.17
		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
		\$ 166.15
		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
		\$ 483,091.65
		\$ 483,257.80
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN
		\$ -
		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)
		\$ -
		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
		\$ -
		TOTAL PASIVO
		\$ 17,732,618.97
		CAPITAL CONTABLE
		CAPITAL CONTRIBUIDO
		Capital Social
		\$ 30,000,000.00
		Capital social no exhibido
		\$ -
		Prima en venta de acciones
		\$ -
		Obligaciones subordinadas en circulación
		\$ -
		Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares
		\$ -
		\$ 4,938,960.28
		\$ 25,061,039.72
		CAPITAL GANADO
		Reservas de capital
		Fondo Social de Reserva
		\$ 59,771.21
		Otras Reservas de Capital
		\$ 59,771.21
		Resultado de Ejercicios Anteriores
		\$ 9,631,663.96
		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
		\$ -
		\$ 2,750,568.27
		\$ 12,322,461.02
		TOTAL CAPITAL CONTABLE
		\$ 12,738,578.70
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE
		\$ 30,471,197.67

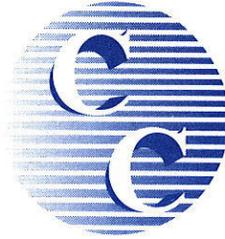
EL PRESENTE BALANCE GENERAL, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA ENTIDADES DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO EN EL ARTICULO 117,118 Y 119 Bis 4 DE LA LEY DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICABLES DE MANERA CONSISTENTE, 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.

PASO SEGURO CREANDO FUTURO S.A. DE C.V. S.F.P. SE APEGO A LOS CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES LOS DIAS 01 Y 22 DE ABRIL DEL PRESENTE A FIN DE MITIGAR EL EFECTO REFERENTE A LA CONTINGENCIA SANITARIA POR COVID-19 POR LO QUE LOS PRESENTES ESTADOS FINANCIEROS YA CONTIENE LOS EFECTOS CONTABLES POR DICHA APLICACION. EL EFECTO DE NO UTILIZAR LOS CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES REFERIDOS. EL REGISTRO EN LA ESTIMACIONES PREVENTIVAS PARA RIESGOS CREDITICIOS, AL CIERRE DE DICIEMBRE 2020 HUBIERA SIDO DE \$2,302,000.00 EN LUGAR DE \$2,156,000.00 PRESENTADOS EN EL PRESENTE BALANCE GENERAL, EN TANTO EL NIVEL DE CAPITALIZACION HUBIERA SIDO DE 77.86%.

ING. CARLOS GUSTAVO VALLEJO HORTA
DIRECTOR GENERAL

L.A., C.P. y M.F. MARTIN CAMPOS MORENO
AUDITOR EXTERNO
Vo. B.

CAMPECHE No. 313 FRACC. VILLA DE LOS REYES C.P. 38050
TELS.. 461-612-44-94, 461-215-13-90 CELAYA,GTO.
e-mail: campos_campos_asociados@hotmail.com



Campos Campos Asociados

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 2021
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2021

Ingresos por Intereses		\$	7,305,959.91
Gastos por intereses		\$	975,090.99
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$	-
MARGEN FINANCIERO		\$	6,330,868.92
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$	653,614.16
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	5,677,254.76
Comisiones y tarifas cobradas	\$	3,367,596.34	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	133,441.48	
Resultado por intermediación	\$	-	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	740,570.68	
Gastos de administración y promoción	\$	13,408,838.57	
		\$	9,434,113.03
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		-\$	3,756,858.27
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		\$	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		-\$	3,756,858.27
Impuestos a la utilidad causados		\$	-
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	-	
		\$	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		-\$	3,756,858.27
Operaciones discontinuadas		\$	1,006,290.00
RESULTADO NETO		-\$	2,750,568.27

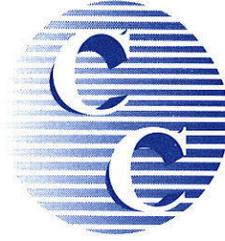
EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA ENTIDADES DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, EMITIDOS POR LA COMISION BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO EN EL ARTICULO 117, PRIMER PARRAFO DE LA LEY DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, DE OBSERVANCIA 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.

PASO SEGURO CREANDO FUTURO S.A DE C.V S.F.P SE APEGO A LOS CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES LOS DIAS 01 Y 22 DE ABRIL DEL PRESENTE A FIN DE MITIGAR EL EFECTO REFERENTE A LA CONTIGENCIA SANITARIA POR COVID-19 POR LO QUE LOS PRESENTES ESTADOS FINANCIEROS YA CONTIENE LOS EFECTOS CONTABLES POR DICHA APLICACIÓN. EL EFECTO DE NO UTILIZAR LOS CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES REFERIDOS, EL REGISTRO EN LA ESTIMACIONES PREVENTIVAS PARA RIESGOS CREDITICIOS, AL CIERRE DE DICIEMBRE 2020 HUBIERA SIDO DE \$964,000.00 EN LUGAR DE LOS \$818,000.00 PRESENTADO EN EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS.

ING. CARLOS GUSTAVO VALLEJO HORTA
DIRECTOR GENERAL

L.A.E., C.P.C y M.F. MARTIN CAMPOS MORENO
AUDITOR EXTERNO.
va. Bo.



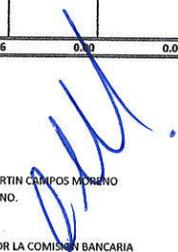
Campos Campos Asociados

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 2021
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2021

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL NETO APORTADO	OPORTACIONES PARA FUTURO AUMENTO DE CAPITAL FORMALIZADAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION	PRIMA EN VENTAS DE ACCIONES	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	APORTACIONES DE SOCIEDADES FINANCIERAS COMUNITARIAS	PATRIMONIO O FUNDACION	EFECTO 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 2020	29,900,000.00						-4,938,960.28	59,771.21	-9,345,787.96				15,675,022.97
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS													
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO												-1,536,466.00	-1,536,466.00
AJUSTES DERIVADOS DE IMPUESTOS DIFERIDOS									3,040,401.00				3,040,401.00
CONSTITUCION DE RESERVAS													
TRASPASO DEL RESULTADO NETO A RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR													
PAGO DE DIVIDENDOS													
TOTAL	29,900,000.00						-4,938,960.28	59,771.21	-6,305,386.96			-1,536,466.00	12,178,957.97
TRASPASO DEL RESULTADO DEL EJERCICIO												1,536,466.00	0.00
Suscripción de aportaciones	100,000.00												100,000.00
RESULTADO NETO												-2,750,568.27	-2,750,568.27
AJUSTES DERIVADOS DE IMPUESTOS DIFERIDOS									-1,789,811.00				-1,789,811.00
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS													
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2021	30,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-4,938,960.28	59,771.21	-9,631,663.96	0.00	0.00	-2,750,568.27	12,738,578.70


ING. CARLOS GUSTAVO VALLEJO HORTA
DIRECTOR GENERAL


L.A.E.C.P.C.Y.M.F. MARTIN CAMPOS MORENO
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 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, 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 Y CREDITO POPULAR.

