

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 31 de Diciembre del 2017

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE Diciembre DE 2017

(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 406	CAPTACIÓN TRADICIONAL	\$0
INVERSIONES EN VALORES		Depósito de Exigibilidad Inmediata	0
Títulos para negociar	\$ 0	Depósitos a plazo	0
Títulos disponibles para la venta	0	Títulos de crédito emitidos	0
Títulos conservados a vencimiento	0	Cuentas sin movimiento	0
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	\$ 0	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	\$912
		De corto plazo	0
		De largo plazo	912
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS	\$ 0
Créditos Comerciales		Reportos (saldo acreedor)	0
Actividad empresarial o comercial	\$ 152	Otros colaterales vendidos	0
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	0	\$ 152	\$ 0
Créditos de Consumo		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 0
Créditos a la Vivienda		Impuestos a la utilidad por pagar	1
Media y residencial	\$0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	1,000
De interés social	\$ 0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su consejo de administración	0.00
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 12,715	Fondo de obra social	0.00
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores por liquidación de operaciones	0.00
Créditos Comerciales		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0.00
Actividad empresarial o comercial	\$ 0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	413.93
Préstamos de liquidez a otras sociedades financieras populares o comunitarias	0		1 415.23
Créditos de Consumo		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0.00
Créditos a la Vivienda		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0.00
Media y residencial	\$ 0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0.00
De interés social	\$ 0	TOTAL PASIVO	\$2,327.65
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 871	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENUS: ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 13,586	CAPITAL CONTRIBUIDO	\$26,650.00
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	12,297	Capital Social	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NETO	482	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su consejo de administración	0.00
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	Prima en venta de acciones	0.00
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,295	Obligaciones subordinadas en circulación	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 135	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	4,938.96
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ 0	CAPITAL GANADO	\$59.77
IMPUESTOS PTU DIFERIDOS (NETO)	0	Reservas de capital	0.00
OTROS ACTIVOS	\$2,121	Fondo Social de Reserva	0.00
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	0	Otras Reservas de Capital	7,468.43
Otros activos a corto y largo plazo	2,121.07	Resultado de ejercicios anteriores	0.00
TOTAL ACTIVO	\$ 16,736	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0.00
		Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	0.00
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	105.69
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$14,408.08
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$16,735.72

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
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 1,485.00
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	\$ 1,144.00

El saldo histórico del capital social al 0 de Diciembre de 2017 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 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 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 2017 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2017
(Cifras en Miles de Pesos)

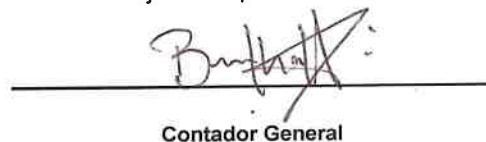
Ingresos por intereses		\$	4,989
Gastos por intereses			26
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	4,963
Estimación preventiva para riesgos crediticios			<u>331</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	4,632
Comisiones y tarifas cobradas	\$	2,298	
Comisiones y tarifas pagadas		89	
Resultado por intermediación		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		804	
Gastos de administración y promoción		<u>7,539</u>	<u>4,526</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	106
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos			<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	106
Impuestos a la utilidad causados	\$	0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	106
Operaciones discontinuadas			<u>0</u>
RESULTADO NETO		\$	106

"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



Fortaleza Social A.C.
Federación de Cajas de Ahorro

Guillermo Prieto 748 Int 3 Col. Alameda C.P. 38050 Celaya, Gto.
Tel. (461) 61 207 48 www.fortalezasocial.com.mx

Celaya, Gto. A 30 de enero de 2018.

PASO SEGURO CREANO FUTURO, S.A. DE C.V., S.F.P.

Valle de Señora #244 Int 202, Col Valle del Campestre,
C.P. 37205, León, Gto.

Asunto: Comentario Nivel de Capitalización 4o. Trimestre 2017.

Atención: Ing. Carlos G. Vallejo Horta

Gerente General

El que suscribe el C.P. Roberto Eduardo Cervantes Bárcena, en mi carácter de Presidente del Comité de Supervisión de la Federación Fortaleza Social, A.C., en atención a lo establecido en el artículo 212 fracción VI párrafo tercero de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular vigentes, a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular, se elabora una breve explicación del concepto de Nivel de Capitalización art. 210 tercer párrafo de las referidas disposiciones, a fin de incluirlo en los avisos, en las sucursales, o en las publicaciones, según corresponda, con el fin de facilitar su lectura e interpretación.

Conforme a la información financiera proporcionada por Paso Seguro Creando Futuro, S.A. de C.V. el Nivel de Capitalización al cierre de diciembre de 2017 es de 1259.42%, siendo el parámetro establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores mínimo 100%. Ello significa que la Entidad se encuentra debidamente protegida contra los riesgos de crédito y mercado. Respecto del índice de capitalización del trimestre anterior se presenta una disminución de 114.73 puntos porcentuales.

Agradezco su atención y estoy a su disposición para cualquier duda o aclaración con el presente.

ATENTAMENTE


C.P. Roberto Eduardo Cervantes Bárcena
Presidente del Comité de Supervisión
Federación Fortaleza Social, A.C.