

PASO SEGURO CREANDO FUTURO SA DE CV SFP

Nivel de Operaciones I

VALLE DE SEÑORA #244 INT. 202 COL. VALLE DEL CAMPESTRE
LEÓN, GTO., C.P. 37150

Balance General al 30 de SEPTIEMBRE del 2017
Expresados en Moneda de Poder Adquisitivo de septiembre de 2017
(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 383	DEPOSITOS	\$ 0
INVERSIONES EN VALORES	\$ 1,000	Depósito de Exigibilidad Inmediata	\$ 0
Títulos para negociar	\$ 1,000	Depósitos a plazo	\$ 0
Títulos recibidos en reporte	\$ 0	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	\$ 796
DEUDORES POR REPORTO	\$ 502	De corto plazo	\$ 0
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De largo plazo	\$ 0
Creditos Comerciales	\$ 151	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 1,555
Creditos al Consumo	\$ 11,602	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 1
Creditos a la Vivienda	\$ 0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	1,000
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	11,753	Fondo de Obra Social	0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	\$554
Creditos Comerciales	0	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 0
Creditos al Consumo	818	TOTAL PASIVO	2,351
Creditos a la Vivienda	0	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 818	CAPITAL CONTRIBUIDO	21,361
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 12,571	Capital Social	26,300
(-) MENOS		Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizados por su Órgano de Gobierno	0
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS	\$ 1,265	Prima en venta de acciones	0
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 11,305	Donativos	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 430	Efecto por Incorporación al Régimen de Entidades de Ahorro y Crédito Popular	4,939
BIENES ADJUDICADOS	\$ 0	CAPITAL GANADO	\$ 7,412
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 938	Fondo de reserva	\$ 49
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	\$ 135	Resultado de Ejercicios Anteriores	\$ 7,458
OTROS ACTIVOS	\$ 1,607	Resultado Neto	\$ 4
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 1,607	TOTAL CAPITAL CONTABLE	13,949
Otros activos	\$ 0	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	16,300
TOTAL ACTIVO	\$ 16,300		


Cuentas de Orden

INTERESES DE VENEGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DI	\$1,428.00
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	\$1,144.00
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES (CARGO)	\$0.00
COMPROMISOS CREDITICIOS (CARGO)	\$0.00
AVALES OTORGADOS (CARGO)	\$0.00


"El saldo del capital social al 30 de septiembre de 2017 es de \$26,300.00 Miles de Pesos"

"El presente balance general, 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 reflejadas las operaciones efectuadas por la Entidad 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 funcionarios que lo suscriben."



Gerente General



Contador General

PASO SEGURO CREANDO FUTURO SA DE CV SFP

Nivel de Operaciones I

VALLE DE SEÑORA #244 INT. 202 COL. VALLE DEL CAMPESTRE
LEÓN, GTO., C.P. 37150

Estado de Resultados del 1 de Enero del 2017 al 30 de SEPTIEMBRE del 2017
Expresados en Moneda de Poder Adquisitivo de septiembre de 2017

(Cifras en Miles de Pesos)


Ingreso por Interes		\$	3,618
Gastos por Interes		\$	10
Resultado por posicion monetaria neto (margen financiero)		\$	0
MARGEN FINANCIERO		\$	3,608
Estimacion preventiva para riesgos crediticios		\$	300
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	3,308
Comisiones y tarifas cobradas	\$	1,611	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	63	
Resultado por Intermediacion	\$	0	
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$	534	\$ 2,082
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION		\$	5,390
Gastos de Administracion y Promocion		\$	5,394
RESULTADO DE LA OPERACION		\$	-4
Otros Productos	\$	0	
Otros Gastos	\$	0	\$ 0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	-4
Impuestos a la Utilidad Causados		\$	0
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		\$	-4
Participacion en el resultado de subsidiarias y asociadas		\$	0
RESULTADO POR OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	-4
Operaciones discontinuadas		\$	0
RESULTADO NETO		\$	-4

"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 funcionarios que lo suscriben."



Gerente General



Contador General

PASO SEGURO CREANDO FUTURO SA DE CV SFP

NIVEL DE OPERACIONES 1

VALLE DE SEÑORA #244 INT.202 COL VALLE DEL CAMPESTRE

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2017

CIFRAS EN MILES DE PESOS


Resultado neto		-\$	3.56
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	\$	416.24	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$	-	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	\$	298.21	
Amortizaciones de activos intangibles	\$	-	
Provisiones	\$	118.03	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	\$	-	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	\$	-	
Operaciones discontinuadas	\$	-	
Otros	\$	-	412.68
Actividades de operación			
Cambio en inversiones en valores		-\$	1,000.00
Cambio en deudores por reporto		-\$	501.57
Cambio en cartera de crédito (neto)		-\$	343.90
Cambio en bienes adjudicados (neto)		\$	-
Cambio en otros activos operativos (neto)		-\$	278.21
Cambio en captación tradicional		\$	-
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		\$	302.46
Cambio en colaterales vendidos		\$	-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		\$	-
Cambio en otros pasivos operativos		\$	602.17
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		\$	4.18
Pagos de impuestos a la utilidad		\$	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		-\$	1,214.88
Actividades de inversión			
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		\$	-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		-\$	156.66
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		\$	-
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		\$	-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		\$	-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		\$	-
Cobros de dividendos en efectivo		\$	-
Pagos por adquisición de activos intangibles		\$	-
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		\$	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		\$	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		\$	-
Otros		\$	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		-\$	156.66
Actividades de financiamiento			
Cobros por emisión de acciones		\$	700.00
Pagos por reembolsos de capital social		\$	-
Pagos de dividendos en efectivo y equivalentes de efectivo		\$	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		\$	-
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		\$	-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		\$	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		\$	700.00
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		-\$	258.86
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		\$	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		\$	641.72
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$	382.87

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO, SE FORMULO EN CONFORMIDAD POR 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 GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA ENTIDAD HASTA FECHA ARRIBA REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS FINANCIERAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMISNITRATIVAS APLICABLES.

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



ING. CARLOS GUSTAVO VALLEJO HORTA
DIRECTOR GENERAL



C.P. BERTHA ELIZABETH HINOJOZA RAMIREZ
CONTADOR GENERAL



PASO SEGURO CREANDO FUTURO S.A. DE CV SFP

NIVEL DE OPERACIONES 1

VALLE DE SEÑORA #244 INT. 202 COL VALLE DEL CAMPESTRE

ESTADO DE VARIACIONES DE CAPITAL DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE 2017

CIFRAS EN MILES DE 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	Aportaciones de Sociedades Financieras Comunitarias 2	Patrimonio fundacional 2	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto
Saldo al 1 de Enero de 2017	25600.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4938.96	41.73	7450.39	0.00	0.00	0.00	13252.38
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS													
Suscripción de acciones	700.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	700.00
Capitalización de utilidades	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49.20	0.00	0.00	0.00	0.00	49.20
Constitución de reservas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Traspaso del resultado neto resultado de ejercicios anteriores	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Distribución de Excedentes	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49.20	0.00	0.00	0.00	49.20
Total	700.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49.20	49.20	0.00	0.00	0.00	700.00
MOVIMIENTOS INHERENTES AL OPERAMIENTO UTILIDAD LEGAL:													
Utilidad integral	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Resultado neto	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.56	3.56
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.56	3.56
Saldo al 30 de Septiembre 2017	26300.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4938.96	90.93	7499.59	0.00	0.00	3.56	13948.83

ING. CARLOS GUSTAVO VALLEJO HORTA
DIRECTOR GENERAL

C.P. BERTHA ELIZABETH HINOJOZA RAMIREZ
CONTADOR GENERAL

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACION DE CAPITAL, SE FORMULO EN CONFORMIDAD POR CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA ENTIDADES DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, EMITIDOS POR LA COMISION BANCARIA Y DE VALDRES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO EN EL ARTICULO 117, PRIMER PARRAFO DE LA LEY DE AHORRO Y CREDITO POPULAR, DE GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONCISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA ENTIDAD HASTA FECHA ARRIBA REALIZACION Y VALUACION 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.



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 octubre de 2017.

PASO SEGURO CREAMO 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 3er. 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 septiembre de 2017 es de 1374.15%, 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 56.31 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.