

# 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 2016**

**Expresados en Moneda de Poder Adquisitivo de septiembre de 2016**

(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 207	DEPOSITOS	\$ 0
INVERSIONES EN VALORES	\$ 0	Depósito de Exigibilidad Inmediata	\$ 0
Títulos para negociar	\$ 0	Depósitos a plazo	\$ 0
Títulos recibidos en reporto	\$ 0	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	\$ 266
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De corto plazo	\$ 0
Creditos Comerciales	\$ 0	De largo plazo	\$ 0
Creditos al Consumo	\$ 10,350	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 437
Creditos a la Vivienda	\$ 0	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 13
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	10,350	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Fondo de Obra Social	0
Creditos Comerciales	0	Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	\$424
Creditos al Consumo	616	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 0
Creditos a la Vivienda	0	TOTAL PASIVO	703
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 616	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 10,967	CAPITAL CONTRIBUIDO	20,161
(-) MENOS		Capital Social	25,100
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS	\$ 1,009	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizados por su Organismo de Gobierno	0
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 9,957	Prima en venta de acciones	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 375	Donativos	0
BIENES ADJUDICADOS	\$ 0	Efecto por Incorporación al Régimen de Entidades de Ahorro y Crédito Popular	4,939
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 1,083	CAPITAL GANADO	\$ 7,651
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	\$ 125	Fondo de reserva	\$ 42
OTROS ACTIVOS	\$ 1,466	Resultado de Ejercicios Anteriores	\$ 7,525
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 1,466	Resultado Neto	\$ 168
Otros activos	\$ 0	TOTAL CAPITAL CONTABLE	12,510
TOTAL ACTIVO	\$ 13,213	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	13,213

## Cuentas de Orden

INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTEL	\$1,143.00
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	\$1,064.00
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 2016 es de \$25,100.00 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 2016 al 30 de SEPTIEMBRE del 2016**  
**Expresados en Moneda de Poder Adquisitivo de septiembre de 2016**  
(Cifras en Miles de Pesos)


Ingreso por Interes		\$		3,013
Gastos por Interes		\$		2
Resultado por posicion monetaria neto (margen financiero)		\$		0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		\$		<b>3,011</b>
Estimacion preventiva para riesgos crediticios		\$		158
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$		<b>2,854</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	1,240		
Comisiones y tarifas pagadas	\$	57		
Resultado por Intermediacion	\$	0		
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$	1,006	\$	2,190
<b>TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION</b>			\$	<b>5,043</b>
Gastos de Administracion y Promocion			\$	5,211
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>			\$	<b>-168</b>
Otros Productos	\$	0		
Otros Gastos	\$	0	\$	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			\$	<b>-168</b>
Impuestos a la Utilidad Causados			\$	0
<b>RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS</b>			\$	<b>-168</b>
Participacion en el resultado de subsidiarias y asociadas			\$	0
<b>RESULTADO POR OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>			\$	<b>-168</b>
Operaciones discontinuadas			\$	0
<b>RESULTADO NETO</b>			\$	<b>-168</b>

"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 valuaron 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