

BALANCE GENERAL

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 310	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	\$ 219,228
INVERSIONES EN VALORES	\$ 8,970	De corto plazo	\$ 133,976
Títulos para negociar	\$ 8,970	De largo plazo	\$ 85,253
Títulos disponibles para la venta	\$ 0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 3,388
Títulos conservados a vencimiento	\$ 0	Impuestos a la Utilidad por Pagar	\$ 0
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		PTU por pagar	\$ 0
Créditos comerciales	\$ 118,565	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por la asamblea de accionistas	\$ 0
Documentos con garantía inmobiliaria	55,895	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 2,510
Documentos con otras garantías	28,700	Otros impuestos por Pagar	\$ 878
Sin garantía	33,969	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 359
Operaciones de Factoraje	0	TOTAL PASIVO	\$ 222,975
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 118,565		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		CAPITAL CONTABLE	
Créditos comerciales	\$ 500	CAPITAL CONTRIBUIDO	\$ 93,712
Documentos con garantía inmobiliaria	500	Capital Social	\$ 93,712
Documentos con otras garantías	0	Prima en venta de acciones	\$ -
Sin garantía	0	CAPITAL GANADO	\$ 35,844
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 500	Reservas de Capital	\$ 3,983
TOTAL CARTERA DE CREDITO (-) MENOS	\$ 119,065	Resultado de ejercicios anteriores	\$ 40,024
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ -1,018	Resultado neto	\$ 197
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 118,047	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 57,867
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 23,603	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 280,842
BIENES ADJUDICADOS	\$ 0		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 91,704		
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	\$ 505		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ 11,766		
OTROS ACTIVOS	\$ 25,937		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 25,937		
Otros activos	\$ 0		
TOTAL ACTIVO	\$ 280,842		

CUENTAS DE ORDEN

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$ -111
Otras cuentas de registro	\$ -13,254
Arrendamiento Puro	\$ -71,473
Lineas de crédito	\$ -36,438
El saldo histórico del capital social autorizado al 30 de septiembre de 2017	\$ -97,228
El saldo histórico del capital social suscrito y pagado al 30 de septiembre de 2017	\$ -93,712

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

Estimación preventiva para riesgos crediticios al 30 de septiembre de 2017	GRADO DE RIESGO	IMPORTE
	A1	\$ 576
	E	\$ 442

La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la CNBV, a través de la resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las organizaciones auxiliares del crédito, casa de cambio, uniones de crédito, sociedades financieras de objeto limitado y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, publicada en el diario oficial de la federación el 4 de febrero de 2011.

INDICE DE CAPITALIZACIÓN

El índice de capital desglosado sobre activos expuestos a riesgo significativo al 30 de septiembre de 2017: 27.02%

El presente Balance General se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67, y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente Balance General fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.


LIC. RAFAEL SOLORZANO KRIJER
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


C.P. CARLOS RAFAEL FLORES WALLACE
DIRECTOR GENERAL


LIC. JESSICA MIRIAM NÚÑEZ RODRÍGUEZ
DIRECTOR DE CONTROL ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO


C.P. OSCAR CASTRO BASURTO
AUDITOR INTERNO

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

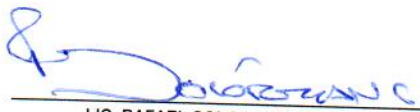
Ingresos por intereses		\$ 19,091
Gastos por intereses		\$ (15,689)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$
MARGEN FINANCIERO		\$ 3,402
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$ (260)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$ 3,142
Comisiones y tarifas cobradas	\$ 97	
Comisiones y tarifas pagadas	\$ (46)	
Resultado por intermediación	\$ 0	
Otros Ingresos (Egresos) en la operación	\$ 7,616	
Gastos de administración y promoción	\$ (11,477)	(3,810)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		(667)
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas		\$ 0
RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU		(667)
ISR y PTU causados	\$ 0	
ISR y PTU diferidos	\$ 864	864
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		197
Operaciones discontinuas		\$ 0
RESULTADO NETO		\$ 197

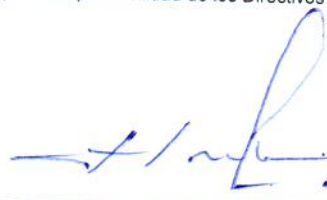
ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

El índice de capital desglosado sobre activos expuestos a riesgo significativo al 30 de septiembre de 2017: 27.02%

El presente Estado de Resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67, y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente Estado de Resultados fue Aprobado por el Consejo de Administración Bajo la Responsabilidad de los Directivos que lo Suscriben.


LIC. RAFAEL SOLORZANO KRUKER
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


C.P. CARLOS RAFAEL FLORES WALLACE
DIRECTOR GENERAL


LIC. JESSICA MIRIAM NUÑEZ RODRIGUEZ
DIRECTOR DE CONTROL ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO


C.P. OSCAR CASTRO BASURTO
AUDITOR INTERNO