

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
	2015	2014		2015	2014
DISPONIBILIDADES	\$ 4,895	\$ 4,819	PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (nota 12)		
INVERSIONES EN VALORES			Préstamos de corto plazo	\$ 81,456	\$ 71,174
Títulos para negociar	\$ 44,480	\$ 3,660	Préstamos de largo plazo	\$ 17,028	\$ -
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE (nota 5)				\$ 98,484	\$ 71,174
Créditos comerciales			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Documentos con garantía inmobiliaria	\$ 15,829	\$ 79	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -	\$ -
Documentos con otras garantías	\$ 8,178	\$ 13,166	Participación de los trabajadores en las utilidades	\$ -	\$ -
Sin garantía	\$ 25,285	\$ 18,099	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 355	\$ 532
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA (nota 6)			Otros impuestos por pagar	\$ 1,609	\$ 1,165
Créditos comerciales vencidos	\$ -	\$ 22	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS	\$ 49,292	\$ 31,396		\$ 979	\$ 201
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (nota 7)	\$ (246)	\$ (178)	TOTAL PASIVO	\$ 101,427	\$ 72,540
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	49,046	31,208			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (nota 8)	\$ 32,186	\$ 17,703	CAPITAL CONTABLE		
BIENES ADJUDICADOS (nota 9)	\$ -	\$ 2,872	CAPITAL CONTRIBUIDO		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO (nota 10)	\$ 14,575	\$ 59,786	Capital social (nota 15-a)	\$ 93,674	\$ 93,673
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 505	\$ 505	Prima en venta de acciones (nota 15-d)	\$ -	\$ -
IMPUESTOS DIFERIDOS (nota 16-d)	\$ 9,960	\$ 9,131	CAPITAL GANADO		
OTROS ACTIVOS (nota 11)			Reservas de capital (nota 15-c)	\$ 3,983	\$ 3,755
Gastos de organización	\$ -	\$ -	Resultado de ejercicios anteriores	\$ (34,617)	\$ (38,944)
Gastos de instalación	\$ -	\$ -	Resultado neto	\$ 181	\$ 4,855
Otros activos	\$ 8,991	\$ 5,895		\$ (30,453)	\$ (30,634)
TOTAL ACTIVO	\$ 164,648	\$ 135,579	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 63,221	\$ 63,039
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 164,648	\$ 135,579

CUENTAS DE ORDEN

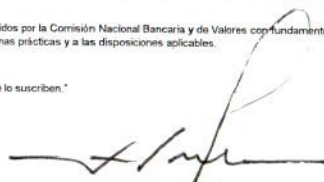
	2015	2014
Bienes en administración	\$ -	\$ 102,948
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$ 2	\$ 87
Otras cuentas de registro	\$ (13,254)	\$ 14,764

"El saldo histórico del capital social autorizado al 31 de diciembre de 2015 es de \$97,228 miles de pesos"
"El saldo histórico del capital social suscrito y pagado al 31 de diciembre de 2015 es de \$93,674 miles de pesos"
"El índice de capital desglosado sobre activos expuestos a riesgo significativo al 31 de diciembre de 2015 es de 67.34%"

"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 Kruker
Presidente del Consejo de Administración


C.P. Carlos R. Flores Wallace
Director General


L.C. Jessiá Miriam Nuñez Rodríguez
Directora de Control Administrativo y Financiero


Lic. Edmundo Hernández Salgado
Auditor Interno

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

ESTADOS DE RESULTADOS POR LOS EJERCICIOS COMPRENDIDOS DEL 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

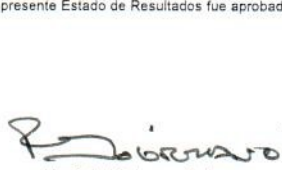
(Cifras expresadas en miles de pesos)
(Notas 1, 2 y 3)

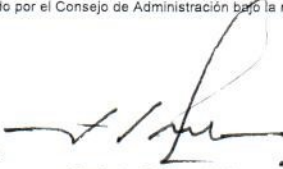
Anexo "B"

	2015	2014
Ingresos por intereses	\$ 6,542	\$ 15,890
Gastos por intereses	8,179	8,667
MARGEN FINANCIERO	(1,637)	7,223
Estimación preventiva para riesgos crediticios	2,609	-
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	(4,246)	7,223
Comisión y tarifas cobradas	\$ 2,739	\$ 12,592
Comisión y tarifas pagadas	(218)	(126)
Resultado por intermediación	-	-
Otros ingresos (egresos) en la operación	18,152	6,690
Gastos de administración y promoción	(17,075)	(26,069)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	(648)	310
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(648)	310
Impuestos a la utilidad causados	\$ -	\$ -
Impuestos a la utilidad diferidos (nota 16-c)	829	(4,245)
RESULTADO, NETO	\$ 181	\$ 4,555

"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 reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo arriba mencionado, 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 R. Flores Wallace
Director General


L.C. Jessica Miriam Núñez Rodríguez
Directora de Control Administrativo y Financiero


Lic. Esbit Demetrio Hernández Sargado
Auditor Interno

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

ESTADOS DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

(Cifras expresadas en miles de pesos)
(Notas 1, 2 y 3)


Anexo "C"

	Capital contribuido			Capital ganado						
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asambleas de accionistas	Prima en venta de acciones	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	Total Capital contable	
Saldo al 31 de diciembre de 2013	\$ 134,646	\$ -	\$ 7,888	\$ 7,224	\$ (21,733)	\$ -	\$ -	(69,836)	\$ 58,189	
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS:										
Suscripción de acciones (nota 15-b)	295	-	-	-	-	-	-	-	295	
Incremento a la reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	(69,836)	-	-	69,836	-	
Otros (nota 15-b)	(41,268)	-	(7,162)	(3,469)	58,779	-	-	-	6,880	
Otros (nota 15-b)	-	-	(726)	-	(6,154)	-	-	-	(6,880)	
Total	(40,973)	-	(7,888)	(3,469)	(17,211)	-	-	69,836	295	
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:										
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	4,555	4,555	
Total	-	-	-	-	-	-	-	4,555	4,555	
Saldo al 31 de diciembre de 2014	\$ 93,673	-	-	3,755	(38,944)	-	-	4,555	63,039	
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS										
Suscripción de acciones	1	-	-	-	-	-	-	-	1	
Incremento a la reserva legal (nota 15-c)	-	-	-	228	(228)	-	-	-	-	
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	4,555	-	-	(4,555)	-	
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	1	-	-	228	4,327	-	-	(4,555)	1	
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:										
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	181	181	
Total	-	-	-	-	-	-	-	181	181	
Saldo al 31 de diciembre de 2015	\$ 93,674	\$ -	\$ -	3,983	(34,617)	\$ -	\$ -	181	\$ 63,221	

*El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable 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 reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable 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 R. Flores Wallace
Director General


L.C. Jessica Miriam Núñez Rodríguez
Directora de Control Administrativo y Financiero


Lic. Esteban Demetrio Hernández Salgado
Auditor Interno

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014


(Cifras expresadas en miles de pesos)


Anexo "D"

	2015	2014
Actividades de operación		
Resultado neto	\$ 181	\$ 4,555
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ (2,609)	\$ -
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo	2,639	1,152
Amortización de activos intangibles	1,646	2,422
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(829)	(4,245)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-	-
Operaciones discontinuadas	-	-
	<u>\$ 847</u>	<u>\$ (671)</u>
Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:		
Cambio en inversiones en valores	\$ (40,820)	\$ 24,290
Cambio en deudores por reporto	-	-
Cambio en cartera de crédito, neto	(15,229)	29,315
Cambio en derechos de cobro adquiridos, neto	(14,493)	(6,245)
Cambio en bienes adjudicados, neto	2,872	14,155
Cambio en inventario	-	-
Cambio en otros activos operativos, neto	(4,742)	(4,806)
Cambio en pasivos bursátiles	-	-
Cambio en préstamos bancarios de socios y otros organismos	27,310	(7,640)
Cambio en colaterales vendidos	-	-
Cambio en otros pasivos operativos	1,577	40
Cobros de impuestos a la utilidad	-	-
Pagos de impuestos a la utilidad	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>\$ (43,525)</u>	<u>\$ 49,109</u>
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ -	-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	42,572	(54,682)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	-	-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	-	-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	-	-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-	(505)
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	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>\$ 42,572</u>	<u>\$ (55,187)</u>
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$ 1	295
Pagos por reembolsos de capital social	-	-
Pagos de dividendos en efectivo	-	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 295</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	<u>\$ 76</u>	<u>\$ (1,899)</u>
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	<u>\$ 76</u>	<u>\$ (1,899)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	<u>\$ 4,819</u>	<u>\$ 6,718</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>\$ 4,895</u>	<u>\$ 4,819</u>


"El presente Estado de Flujos de Efectivo 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 todas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".


Lic. Rafael Solórzano Kruker
Presidente del Consejo de
Administración


C.P. Carlos R. Flores Wallace
Director General


L.C. Jessica Miriam Núñez Rodríguez
Directora de Control Administrativo y
Financiero


Lic. Esbit Demetrio Hernández Salgado
Auditor Interno

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.