

BALANCE GENERAL
AL DE 30 DE JUNIO DE 2018
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 1,353	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	\$ 190,292
INVERSIONES EN VALORES	\$ 2,900	De corto plazo	\$ 115,613
Títulos para negociar	\$ 2,900	De largo plazo	\$ 74,679
Títulos disponibles para la venta	\$ 0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 1,750
Títulos conservados a vencimiento	\$ 0	Impuestos a la Utilidad por Pagar	\$ 0
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		PTU por pagar	\$ 0
Créditos comerciales	\$ 97,683	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por la asamblea de accionistas	\$ 0
Documentos con garantía inmobiliaria	\$ 38,591	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 118
Documentos con otras garantías	\$ 19,545	Otros impuestos por Pagar	\$ 1,632
Sin garantía	\$ 41,246	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 482
Operaciones de Factoraje	\$ 0	TOTAL PASIVO	\$ 192,524
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 97,683		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		CAPITAL CONTABLE	
Créditos comerciales	\$ 500	CAPITAL CONTRIBUIDO	\$ 93,730
Documentos con garantía inmobiliaria	\$ 500	Capital Social	\$ 93,730
Documentos con otras garantías	\$ 0	Prima en venta de acciones	\$ 0
Sin garantía	\$ 0	CAPITAL GANADO	\$ 33,810
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 500	Reservas de Capital	\$ 4,033
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 98,182	Resultado de ejercicios anteriores	\$ 38,277
(-) MENOS		Resultado neto	\$ 433
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ -1,058	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 59,918
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 97,125	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 252,443
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 18,638		
BIENES ADJUDICADOS	\$ 0		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 103,130		
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	\$ 505		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ 9,691		
OTROS ACTIVOS	\$ 19,101		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 19,101		
Otros activos	\$ 0		
TOTAL ACTIVO	\$ 252,443		

CUENTAS DE ORDEN

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$ -187
Otras cuentas de registro	\$ -13,254
Arrendamiento Puro	\$ -59,401
Líneas de crédito	\$ -41,943
El saldo histórico del capital social autorizado al 30 de junio de 2018	\$ -97,228
El saldo histórico del capital social suscrito y pagado al 30 de junio de 2018	\$ -93,730

INDICE DE CAPITALIZACIÓN

El índice de capital desglosado sobre activos expuestos a riesgo significativo al 30 de junio de 2018: 36.59%

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 SOLÓRZANO KRUKER
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 JUNIO DE 2018
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$	12,356
Gastos por intereses	\$	(10,677)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$	
MARGEN FINANCIERO	\$	1,680
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$	(137)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$	1,542
Comisiones y tarifas cobradas	\$	4
Comisiones y tarifas pagadas	\$	(18)
Resultado por intermediación	\$	0
Otros Ingresos (Egresos) en la operación	\$	7,411
Gastos de administración y promoción	\$	(8,505)
		(1,109)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		433
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	\$	0
RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU		433
ISR y PTU causados	\$	0
ISR y PTU diferidos	\$	0
		0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		433
Operaciones discontinuas	\$	0
RESULTADO NETO	\$	433

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

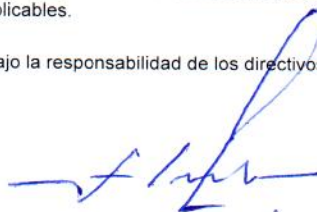
El índice de capital desglosado sobre activos expuestos a riesgo significativo al 30 de junio de 2018: 36.59%

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 SOLORIZANO 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