

UNION DE CREDITO REGIONAL DEL NORTE DE VERACRUZ, S.A. DE C.V.

AV. MORELOS 31 ALTOS CENTRO TUXPAN, VER.
R.F.C. UCR-940924-P8A CLAVE C.N.B.V. U-803

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DEL 2018 (Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	\$	5211	
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para Negociar	\$	0	
Títulos Disponibles para la Venta	\$	0	
Títulos Conservados a Vencimiento	\$	16080	\$ 16080
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		0	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			
Créditos Comerciales			
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	11672	
Documentados con otras garantías	\$	36155	
Sin garantía	\$	7725	
Operaciones de factoraje	\$	0	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$	0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE		160642	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
Créditos vencidos comerciales			
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	5121	
Documentados con otras garantías	\$	1255	
Sin garantía	\$	192	
Operaciones de factoraje	\$	0	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$	0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$	6568	
CARTERA DE CREDITO	\$	167210	
(-) MENOS:			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	1809	
CARTERA DE CREDITO (NETO)		165401	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$	0	
(-) MENOS:			
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	\$	112	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$	-112	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$	165289	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$	1015	
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)	\$	982	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$	5378	
ESTIMACION DE BIENES ADJUDICADOS	\$	-822	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$	2972	
DEPRECIACION DE PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO	\$	-1251	
INVERSIONES PERMANENTES	\$	0	
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$	0	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$	0	
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	530	
Otros activos a corto y largo plazo	\$	0	
TOTAL ACTIVO	\$	195384	\$ 195384

PASIVO Y CAPITAL

PASIVOS BURSATILES	\$	0	
PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De corto plazo	\$	49525	
De largo plazo	\$	106151	\$ 155676
COLATERALES VENDIDOS			
Reportos (Saldo acreedor)	\$	0	
Otros colaterales vendidos	\$	0	\$ 0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Impuestos a la Utilidad por pagar	\$	0	
Participación de los trabajadores en las Utilidades por pagar	\$	0	
Proveedores	\$	0	
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$	0	
Acreedores por liquidación de operaciones	\$	0	
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$	0	
Acreedores Diversos y Otras Cuentas por pagar	\$	6177	6177
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$	0	
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$	0	
TOTAL PASIVO	\$	161853	
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital Social	\$	25000	
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	\$	0	
Prima en Venta de Acciones	\$	131	25131
CAPITAL GANADO			
Reservas de Capital	\$	1269	
Resultado de Ejercicios anteriores	\$	5850	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$	0	
Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$	0	
Resultado neto	\$	1281	8400
TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$	33531	
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$	195384	\$ 195384

CUENTAS DE ORDEN

Bienes en Administración	\$	170	
Otras Cuentas de registro	\$	<u>221116</u>	\$ 221286

"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."


C.P. CARLOS HEREDIA DE CASTRO
DIRECTOR GENERAL


L.C. JOSÉ LUIS PULIDO VILLA
CONTADOR

"El Capital Social Histórico Autorizado al 30 de Junio del 2018 es de \$31,250

"El Capital Social Histórico Pagado al 30 de Junio del 2018 es de \$25,000

*El Índice de Capitalización al mes de Junio del 2018 es 17.49%

"La Estimación Preventiva al 30 de Junio del 2018 es de \$1,809 de la cual \$1,139 fue la que resultó del cálculo de acuerdo al anexo 19 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las uniones de crédito y \$670 de la estimación preventiva para riesgos crediticios adicional "

*Reserva Prima en Venta de Acciones \$131

"Nuestra estimación preventiva al 30 de Junio del 2018 es de \$1,809 de la cual \$1,139 representa el 100 % de la que resultó calculada de conformidad al anexo 19 de las presentes disposiciones y \$670 de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios Adicional "

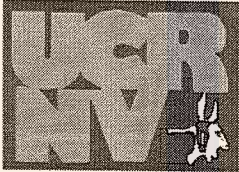
*Reserva Legal \$1,269

"El grado de riesgo de estimaciones preventivas es A-1 por \$823, B-1 por \$25, B-3 por \$64, C-1 por \$49, C-2 por \$0, D por \$0 y E por \$178

"La Estimación para bienes inmuebles al 30 de Junio del 2018 es de \$822 calculada de acuerdo al anexo 23 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las uniones de crédito

<http://www.cnbv.gob.mx/>

<http://www.ucrnv.com.mx>



UNION DE CREDITO REGIONAL DEL NORTE DE VERACRUZ, S.A. DE C.V.
AV. MORELOS 31 ALTOS CENTRO TUXPAN, VER.
R.F.C. UCR-940924-P8A CLAVE C.N.B.V. U-803

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2018
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Ingresos por Intereses		\$	12347
Gastos por Intereses		\$	6560
Resultado por Posición Monetaria Neto (margen financiero)		\$	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	5787
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios		\$	<u>1849</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	3938
Comisiones y Tarifas cobradas	\$	0	
Comisiones y Tarifas pagadas	\$	6	
Resultado por Intermediación	\$	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	<u>2930</u>	\$ <u>2924</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	6862
Gastos de Administración		\$	<u>5085</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	1777
Impuestos a la Utilidad Causados	\$	496	
Impuestos a la Utilidad Diferidos	\$	<u>0</u>	\$ <u>496</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	1281
Operaciones Discontinuadas		\$	<u>0</u>
RESULTADO NETO		\$	<u>1281</u>

"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 período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente Estado de Resultados fué aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."


C.P. CARLOS HERNÁNDEZ CASTRO
DIRECTOR GENERAL


L.C. JOSÉ LUIS PULIDO VILLA
CONTADOR