



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 31 DE MAYO DEL 2018

(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO

| | | | | | |
|---|----|----|--------|----|-------|
| DISPONIBILIDADES | | \$ | 6205 | | |
| INVERSIONES EN VALORES | | | | | |
| Títulos para Negociar | \$ | | 0 | | |
| Títulos Disponibles para la Venta | \$ | | 0 | | |
| Títulos Conservados a Vencimiento | \$ | | 14764 | \$ | 14764 |
| DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) | | | | | 0 |
| CARTERA DE CREDITO VIGENTE | | | | | |
| Créditos Comerciales | | | | | |
| Documentados con garantía inmobiliaria | \$ | | 117648 | | |
| Documentados con otras garantías | \$ | | 35450 | | |
| Sin garantía | \$ | | 7504 | | |
| Operaciones de factoraje | \$ | | 0 | | |
| Operaciones de arrendamiento capitalizable | \$ | | 0 | | |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE | | | 160602 | | |
| CARTERA DE CREDITO VENCIDA | | | | | |
| Créditos vencidos comerciales | | | | | |
| Documentados con garantía inmobiliaria | \$ | | 6583 | | |
| Documentados con otras garantías | \$ | | 1281 | | |
| Sin garantía | \$ | | 192 | | |
| Operaciones de factoraje | \$ | | 0 | | |
| Operaciones de arrendamiento capitalizable | \$ | | 0 | | |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA | \$ | | 8056 | | |
| CARTERA DE CREDITO | \$ | | 168658 | | |
| (-) MENOS: | | | | | |
| ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | \$ | | 2665 | | |
| CARTERA DE CREDITO (NETO) | | | 165993 | | |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS | \$ | | 0 | | |
| (-) MENOS: | | | | | |
| ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO | \$ | | 107 | | |
| DERECHOS DE COBRO (NETO) | \$ | | -107 | | |
| TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO) | \$ | | 165886 | | |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | \$ | | 1066 | | |
| INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO) | \$ | | 772 | | |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | \$ | | 5378 | | |
| ESTIMACION DE BIENES ADJUDICADOS | \$ | | -822 | | |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | \$ | | 2375 | | |
| DEPRECIACION DE PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO | \$ | | -1214 | | |
| 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 | \$ | | 601 | | |
| Otros activos a corto y largo plazo | \$ | | 0 | | |
| TOTAL ACTIVO | | \$ | 195011 | | |

PASIVO Y CAPITAL

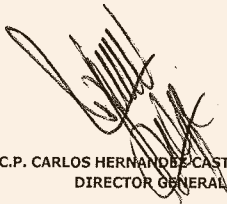
| | | | | | |
|---|----|----|--------|----|--------|
| PASIVOS BURSATILES | | \$ | | | 0 |
| PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | | | | | |
| De corto plazo | \$ | | 47403 | | |
| De largo plazo | \$ | | 107567 | \$ | 154970 |
| COLATERALES VENDIDOS | | | | | |
| Reportos (Saldo acreedor) | \$ | | 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 | \$ | | 6231 | | 6231 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | | | | | 0 |
| CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | | | | | 0 |
| TOTAL PASIVO | | | | | 161201 |
| CAPITAL CONTABLE | | | | | |
| CAPITAL CONTRIBUIDO | | | | | |
| Capital Social | \$ | | 25000 | | |
| Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas | \$ | | 0 | | |
| Prima en Venta de Acciones | \$ | | 130 | | 25130 |
| 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 | \$ | | 1561 | | 8680 |
| TOTAL CAPITAL CONTABLE | | | | | 33810 |
| TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | | | | | 195011 |

CUENTAS DE ORDEN

| | | | |
|---------------------------|----|---------------|-----------|
| Bienes en Administración | \$ | 170 | |
| Otras Cuentas de registro | \$ | <u>212965</u> | \$ 213135 |

"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 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

*El Capital Social Histórico Autorizado al 31 de Mayo del 2018 es de \$31,250

*El Capital Social Histórico Pagado al 31 de Mayo del 2018 es de \$25,000

*El Índice de Capitalización al mes de Mayo del 2018 es 17.55%

"La Estimación Preventiva al 31 de Mayo del 2018 es de \$2,665 de la cual \$1,071 fue la que resultó del cálculo de acuerdo al anexo 19 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las uniones de crédito y \$1,594 de la estimación preventiva para riesgos crediticios adicional "

*Reserva Prima en Venta de Acciones \$130

"Nuestra estimación preventiva al 31 de Mayo del 2018 es de \$2,665 de la cual \$1,071 representa el 100 % de la que resultó calculada de conformidad al anexo 19 de las presentes disposiciones y \$1,594 de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios Adicional "

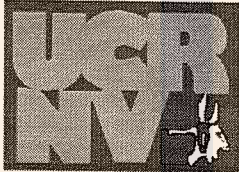
*Reserva Legal \$1,269

"El grado de riesgo de estimaciones preventivas es A-1 por \$832, B-1 por \$2, B-3 por \$65, C-1 por \$0, C-2 por \$0, D por \$13 y E por \$159

"La Estimación para bienes inmuebles al 31 de Mayo 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 31 DE MAYO DEL 2018
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

| | | | |
|---|----|-------------|--------------------|
| Ingresos por Intereses | | \$ | 9948 |
| Gastos por Intereses | | \$ | 5452 |
| Resultado por Posición Monetaria Neto (margen financiero) | | \$ | <u>0</u> |
| MARGEN FINANCIERO | | \$ | 4496 |
| Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios | | \$ | <u>892</u> |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | \$ | 3604 |
| Comisiones y Tarifas cobradas | \$ | 0 | |
| Comisiones y Tarifas pagadas | \$ | 6 | |
| Resultado por Intermediación | \$ | 0 | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | \$ | <u>2426</u> | \$ <u>2420</u> |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | | \$ | 6024 |
| Gastos de Administración | | \$ | <u>4061</u> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | | \$ | 1963 |
| Impuestos a la Utilidad Causados | \$ | 402 | |
| Impuestos a la Utilidad Diferidos | \$ | <u>0</u> | \$ <u>402</u> |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | | \$ | 1561 |
| Operaciones Discontinuadas | | \$ | <u>0</u> |
| RESULTADO NETO | | \$ | <u>1561</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