



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

AV. MORELOS 31 ALTOS CENTRO TUXPAN, P.ÉR.

R.F.C. UCR-940924-P8A CLAVE C.N.B.V. U-803

## BALANCE GENERAL AL 31 DE AGOSTO DEL 2019

(Cifras en Miles de Pesos)

### ACTIVO

### PASIVO Y CAPITAL

<b>DISPONIBILIDADES</b>		\$	3551	<b>PASIVOS BURSATILES</b>		\$	0
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>				<b>PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>			
Títulos para Negociar	\$	0		De corto plazo	\$	52281	
Títulos Disponibles para la Venta	\$	0		De largo plazo	\$	118285	\$ 170566
Títulos Conservados a Vencimiento	\$	14126	\$ 14126				
<b>DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)</b>			0	<b>COLATERALES VENDIDOS</b>			
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>				Reportos (Saldo acreedor)	\$	0	
<b>Créditos Comerciales</b>				Otros colaterales vendidos	\$	0	\$ 0
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	127945		<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>			
Documentados con otras garantías	\$	40525		Impuestos a la Utilidad por pagar	\$	0	
Sin garantía	\$	9729		Participación de los trabajadores en las Utilidades por pagar	\$	0	
Operaciones de factoraje	\$	0		Proveedores	\$	0	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$	0		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$	0	
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>		178199		Acreedores por liquidación de operaciones	\$	0	
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>				Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$	0	
<b>Créditos vencidos comerciales</b>				Acreedores Diversos y Otras Cuentas por pagar	\$	6217	\$ 6217
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	2912		<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>			\$ 0
Documentados con otras garantías	\$	1289		<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>			\$ 1041
Sin garantía	\$	1063		<b>TOTAL PASIVO</b>			\$ 177824
Operaciones de factoraje	\$	0		<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$	0		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>			
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	\$	5264		Capital Social	\$	31031	
<b>CARTERA DE CREDITO</b>	\$	183463		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	\$	0	
<b>(-) MENOS:</b>				Prima en Venta de Acciones	\$	52	\$ 31083
<b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	\$	3634		<b>CAPITAL GANADO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>		179829		Reservas de Capital	\$	1296	
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	\$	0		Resultado de Ejercicios anteriores	\$	508	
<b>(-) MENOS:</b>				Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$	0	
<b>ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO</b>	\$	230		Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$	0	
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	\$	-230		Resultado neto	\$	836	\$ 2640
<b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>			\$ 179599	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>			\$ 33723
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>			\$ 2726	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>			\$ 211547
<b>INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)</b>			\$ 900				
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>			\$ 8289				
<b>ESTIMACION DE BIENES ADJUDICADOS</b>			\$ -1070				
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>			\$ 3144				
<b>DEPRECIACION DE PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>			\$ -1588				
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>			\$ 0				
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>			\$ 0				
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>			\$ 1087				
<b>OTROS ACTIVOS</b>							
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	783					
Otros activos a corto y largo plazo	\$	0	\$ 783				
<b>TOTAL ACTIVO</b>			\$ 211547				

CUENTAS DE ORDEN

Bienes en Administración	\$	170	
Otras Cuentas de registro	\$	<u>265461</u>	\$ 265631

"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 valuaron 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 HERNANDEZ CASTRO**  
 DIRECTOR GENERAL

  
**L.C. JOSÉ LUIS PULIDO VILLA**  
 CONTADOR

"El Capital Social Histórico Autorizado al 31 de Agosto del 2019 es de \$49,715

"El Capital Social Histórico Pagado al 31 de Agosto del 2019 es de \$31,031

\*El Índice de Capitalización al mes de Agosto del 2019 es 15.23%

"La Estimación Preventiva al 31 de Agosto del 2019 es de \$3,634 de la cual \$2,403 fue la que resultó del calculo de acuerdo al Anexo 19 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Uniones de Crédito y \$1,231 de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios Adicional "

\*Reserva Prima en Venta de Acciones \$52

"Nuestra Estimación Preventiva al 31 de Agosto del 2019 es de \$3,634 de la cual \$2,403 representa el 100% de la que resultó calculada de conformidad al Anexo 19 de las presentes Disposiciones y \$1,231 de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios Adicional "

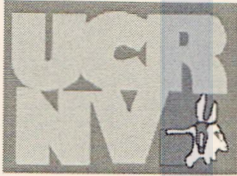
\*Reserva Legal \$1,296

"El Grado de Riesgo de Estimaciones Preventivas es A-1 por \$845, B-1 por \$3, B-3 por \$542, C-1 por \$122, C-2 por \$0, D por \$36 y E por \$855

"La Estimación para Bienes Inmuebles al 31 de Agosto del 2019 es de \$1,070 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 AGOSTO DEL 2019**  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Ingresos por Intereses		\$	18123
Gastos por Intereses		\$	10222
Resultado por Posición Monetaria Neto (margen financiero)		\$	<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		\$	7901
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios		\$	<u>2709</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$	5192
Comisiones y Tarifas cobradas	\$	0	
Comisiones y Tarifas pagadas	\$	240	
Resultado por Intermediación	\$	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	<u>3712</u>	\$ <u>3472</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		\$	8664
Gastos de Administración		\$	<u>7828</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		\$	836
Impuestos a la Utilidad Causados	\$	0	
Impuestos a la Utilidad Diferidos	\$	<u>0</u>	\$ <u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		\$	836
Operaciones Discontinuas		\$	<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		\$	<u><u>836</u></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 valoraron 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 HERNANDEZ CASTRO  
DIRECTOR GENERAL

L.C. JOSÉ LUIS PULIDO VILLA  
CONTADOR