



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

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

## BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DEL 2019 (Cifras en Miles de Pesos)

### ACTIVO

### PASIVO Y CAPITAL

DISPONIBILIDADES	\$	4981	
INVERSIONES EN VALORES			
Titulos para Negociar	\$	0	
Titulos Disponibles para la Venta	\$	0	
Titulos Conservados a Vencimiento	\$	12296	\$ 12296
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		0	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			
Créditos Comerciales			
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	119064	
Documentados con otras garantías	\$	34672	
Sin garantía	\$	8219	
Operaciones de factoraje	\$	0	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$	0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE		161955	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
Créditos vencidos comerciales			
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	8102	
Documentados con otras garantías	\$	1081	
Sin garantía	\$	1556	
Operaciones de factoraje	\$	0	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$	0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$	10739	
CARTERA DE CREDITO	\$	172694	
(-) MENOS:			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	3809	
CARTERA DE CREDITO (NETO)		168885	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$	0	
(-) MENOS:			
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	\$	185	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$	-185	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$	168700	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$	1245	
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)	\$	650	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$	3675	
ESTIMACION DE BIENES ADJUDICADOS	\$	-229	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$	3124	
DEPRECIACION DE PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO	\$	-1182	
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	\$	591	
Otros activos a corto y largo plazo	\$	0	\$ 591
TOTAL ACTIVO	\$	193851	\$ 193851


PASIVOS BURSATILES			\$	0
PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS				
De corto plazo	\$	48716		
De largo plazo	\$	106331	\$	155047
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	\$	384		
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	\$	5445		5829
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			\$	0
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			\$	0
TOTAL PASIVO			\$	160876
CAPITAL CONTABLE				
CAPITAL CONTRIBUIDO				
Capital Social	\$	30977		
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	\$	0		
Prima en Venta de Acciones	\$	23	\$	31000
CAPITAL GANADO				
Reservas de Capital	\$	1269		
Resultado de Ejercicios anteriores	\$	320		
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$	0		
Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$	0		
Resultado neto	\$	386	\$	1975
TOTAL CAPITAL CONTABLE			\$	32975
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			\$	193851


CUENTAS DE ORDEN

Bienes en Administración	\$	170	
Otras Cuentas de registro	\$	192057	\$ 192227

"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 Enero del 2019 es de \$49,715

"El Capital Social Histórico Pagado al 31 de Enero del 2019 es de \$30,977

\*El Índice de Capitalización al mes de Enero del 2019 es 16.90%

"La Estimación Preventiva al 31 de Enero del 2019 es de \$3,809 de la cual \$1,931 fue la que resultó del cálculo de acuerdo al Anexo 19 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Uniones de Crédito y \$1,878 de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios Adicional "

\*Reserva Prima en Venta de Acciones \$23

\*Reserva Legal \$1,269

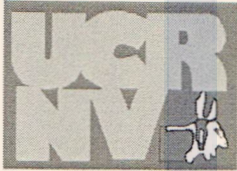
"Nuestra Estimación Preventiva al 31 de Enero del 2019 es de \$3,809 de la cual \$1,931 representa el 100% de la que resultó calculada de conformidad al Anexo 19 de las presentes Disposiciones y \$1,878 de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios Adicional "

"El Grado de Riesgo de Estimaciones Preventivas es A-1 por \$859, B-1 por \$0, B-3 por \$67, C-1 por \$251, C-2 por \$0, D por \$518 y E por \$236

"La Estimación para Bienes Inmuebles al 31 de Enero del 2019 es de \$229 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>



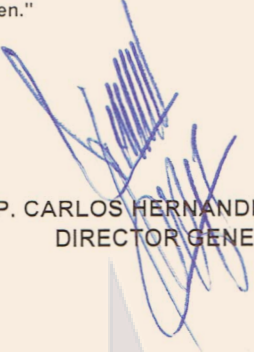
**UNION DE CREDITO REGIONAL DEL NORTE DE VERACRUZ, S.A. DE C.V.**  
AV. MORELOS 31 ALTOS CENTRO TUXPAN, VER.  
R.F.C. UCR-940924-P8A CLAVE C.N.B.V. U-803


**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2019**  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Ingresos por Intereses		\$	2268
Gastos por Intereses		\$	1261
Resultado por Posición Monetaria Neto (margen financiero)		\$	<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		\$	1007
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios		\$	<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$	1007
Comisiones y Tarifas cobradas	\$	0	
Comisiones y Tarifas pagadas	\$	82	
Resultado por Intermediación	\$	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	<u>505</u>	\$ <u>423</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		\$	1430
Gastos de Administración		\$	<u>950</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		\$	480
Impuestos a la Utilidad Causados	\$	94	
Impuestos a la Utilidad Diferidos	\$	<u>0</u>	\$ <u>94</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		\$	386
Operaciones Discontinuadas		\$	<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		\$	<u><u>386</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 periodo 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 HERNÁNDEZ CASTRO  
DIRECTOR GENERAL

  
L.C. JOSÉ LUIS PULIDO VILLA  
CONTADOR