

UNIÓN DE CRÉDITO REGIONAL DEL NORTE DE VERAGRUZ, S.A. DE C.V.  
 AV. MORELOS 31 ALTOS, CENTRO, TUXPAN, VER.  
 R.F.C. UCR-940924 CLAVE C.N.B.V. U 803

BALANCE GENERAL  
 (Cifras en Miles de Pesos)

	2018	2017		2018	2017
<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
DISPONIBILIDADES (Nota 3a)	\$ 4,504	\$ 8,682	PASIVOS BURSÁTILES	\$ -	\$ -
INVERSIONES EN VALORES (Nota 3b)	\$ 12,454	\$ 13,069	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (Nota 3a)	\$ 150,770	\$ 155,497
Títulos a negociar	\$ -	\$ -	De corto plazo	\$ 54,227	\$ 51,285
Títulos disponibles para la venta	\$ -	\$ -	De largo plazo	\$ 104,543	\$ 104,212
Títulos conservados a vencimiento	\$ 12,454	\$ 13,069	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 6,979	\$ 6,184
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE (Nota 3c)</b>			Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 708	\$ -
Créditos comerciales	\$ 117,890	\$ 117,240	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar (Nota 3f)	\$ 276	\$ 422
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 36,732	\$ 37,674	Proveedores	\$ -	\$ -
Documentados con otras garantías	\$ 8,553	\$ 7,739	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$ -	\$ -
Sin garantía	\$ -	\$ -	Acciones por liquidación de operaciones	\$ -	\$ -
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	\$ -	\$ -	Acciones por cuentas de margen	\$ -	\$ -
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$ -	\$ -	Acciones por cálculos recibidos en efectivo	\$ -	\$ -
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	\$ 163,175	\$ 162,903	Acciones diversas y otras cuentas por pagar (Nota 3k)	\$ 5,995	\$ 5,762
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA (Nota 3c)</b>			<b>IMPUESTOS Y PDU DEFERIDOS (NETO)</b>	\$ -	\$ -
Créditos comerciales	\$ 9,740	\$ 1,696	CRÉDITOS DEFERIDOS Y COBROS ANTECIPADOS	\$ 783	\$ -
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 1,081	\$ 1,035	<b>TOTAL PASIVO</b>	\$ 166,532	\$ 161,681
Documentados con otras garantías	\$ 1,907	\$ 185	<b>CAPITAL CONTABLE</b>		
Sin garantía	\$ -	\$ -	CAPITAL CONTRIBUIDO	\$ 30,998	\$ 24,106
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	\$ -	\$ -	Capital Social (Nota 3l)	\$ 30,976	\$ 23,984
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$ -	\$ -	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su asamblea de accionistas	\$ -	\$ -
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	\$ 12,728	\$ 3,516	Prima en venta de acciones	\$ 23	\$ 122
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	\$ 172,094	\$ 164,398	<b>CAPITAL GANADO</b>	\$ 1,803	\$ 8,128
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (ELEMENTOS)	\$ -	\$ -	Reservas de capital (Nota 3j)	\$ 1,269	\$ 1,118
ESTIMACION POR BIRRECUPIABILIDAD O DEBE COBRO (ELEMENTOS)	\$ -	\$ -	Resultado de ejercicios anteriores (Nota 3i)	\$ -	\$ 4,003
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO) (Nota 3c)</b>	\$ 172,094	\$ 164,398	Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	\$ -	\$ -
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) (Nota 3d)	\$ 1,280	\$ 834	Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	\$ -	\$ -
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO) (Nota 3e)	\$ 1,648	\$ -	Efecto acumulado por conversión	\$ -	\$ -
BIENES ADJUDICADOS (NETO) (Nota 3f)	\$ 3,446	\$ 4,801	Reembolsos por bonificos, otorgados a los empleados	\$ -	\$ -
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) (Nota 3g)	\$ 1,767	\$ 1,301	Resultados por traspaso de activos no monetarios	\$ -	\$ -
INVERSIONES PERMANENTES	\$ -	\$ -	Resultado Neto	\$ 534	\$ 3,007
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ -	\$ -	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 32,802	\$ 32,234
IMPUESTOS Y PDU DEFERIDOS (NETO)	\$ 1,087	\$ -	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 199,334	\$ 193,915
OTROS ACTIVOS (Nota 3h)	\$ 1,054	\$ 830			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ -	\$ -			
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 1,054	\$ 830			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$ 199,334	\$ 193,915			

CUENTAS DE ORDEN

Bienes en administración	\$ 170
Otros cuentas de reserva	\$ 296,547

"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 valoraron y valoran con apego a sus prácticas y alas disposiciones aplicables."

"El presente Balance General fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"El Capital Social Histórico Autorizado al 31 de Diciembre del 2018 es de \$49,715

"El Capital Social Histórico Pagado al 31 de Diciembre del 2018 es de \$30,976

"El Índice de Capitalización al mes de Diciembre del 2018 es 15.60%

"La Estimación Preventiva al 31 de Diciembre del 2018 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 \$2.3

"Reserva Legal \$1,269

"Nuestra Estimación Preventiva al 31 de Diciembre del 2018 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 Caudal de Riesgo de Estimaciones Preventivas es A 1 por \$0.99, B 1 por \$0, B 3 por \$07, C 1 por \$251, C 2 por \$18 y E por \$230

"La Estimación para Bienes Inmuebles al 31 de Diciembre del 2018 es de \$279 calculada de acuerdo al Anexo 23 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Uniones de Crédito

Las notas adjuntas a los estados financieros son parte integral de este Balance General

Director General

Comisario

Contador

C.P. CARLOS RIVERA GONZALEZ CASILLO

C.P. RICARDO PACHECO BERRANDEZ

C.P. JOSÉ LUIS PULIDO VILTA

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

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017  
 (Cifras en Miles de Pesos)

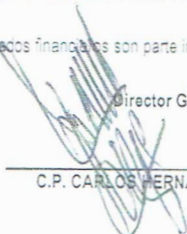
	2018	2017
Ingresos por intereses	\$ 24,746	\$ 22,804
Gastos por intereses	\$ 14,084	\$ 12,282
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<b>MARGEN FINANCIERO (Nota 3o)</b>	<b>\$ 10,662</b>	<b>\$ 10,522</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>\$ 5,237</u>	<u>\$ 3,632</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>\$ 5,425</b>	<b>\$ 6,890</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$ -	\$ -
Comisiones y tarifas pagadas	\$ -	\$ -
Resultados por intermediación	\$ -	\$ -
Otros ingresos (egresos) de la operación (Nota 3o)	\$ 5,882	\$ 6,463
Gastos de administración y promoción (Nota 3o)	<u>\$ 10,877</u>	<u>\$ 9,752</u>
<b>RESULTADOS DE LA OPERACIÓN</b>	<b>\$ 430</b>	<b>\$ 3,601</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$ -	\$ -
<b>RESULTADOS ANTES DE IMUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>\$ 430</b>	<b>\$ 3,601</b>
Impuesto a la utilidad causados	\$ 984	\$ 594
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>-\$ 1,087</u>	<u>\$ -</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS</b>	<b>\$ 534</b>	<b>\$ 3,007</b>
Operaciones discontinuas	\$ -	\$ -
<b>RESULTADO NETO</b>	<b><u>\$ 534</u></b>	<b><u>\$ 3,007</u></b>


"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 las 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.

\*El Índice de Capitalización al mes de Diciembre del 2018 es 16.68%

Las notas adjuntas a los estados financieros son parte integral de este estado.

  
 Director General  
 C.P. CARLOS HERNÁNDEZ CASTRO

  
 Comisario  
 C.P. RICARDO PACHECO HERNÁNDEZ

  
 Contador  
 C.P. JOSÉ LUIS PULIDO VILLA

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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

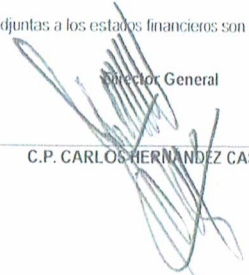
(Cifras en Miles de Pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO			CAPITAL GANADO					
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	Total capital contable
Saldos al 31 de Diciembre de 2017	\$ 23,984	\$ -	\$ 122	\$ 1,118	\$ 4,003	\$ -	\$ -	\$ 3,007	\$ 32,234
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>									
Suscripción de acciones	\$ 6,992	\$ -	\$ 99	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,893
Capitalización de utilidades	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Constitución de reservas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 151	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 151
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,003	\$ -	\$ -	\$ 3,007	\$ 7,010
Pago de dividendos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	\$ 6,992	\$ -	\$ 99	\$ 151	\$ 4,003	\$ -	\$ -	\$ 3,007	\$ 34
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>									
Utilidad integral	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Resultado neto	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 534	\$ 534
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 534	\$ 534
Saldos al 31 de Diciembre de 2018	\$ 30,976	\$ -	\$ 23	\$ 1,269	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 534	\$ 32,802

"El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable 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 movimientos en las cuentas de capital contable 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 Variaciones en el Capital Contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Las notas adjuntas a los estados financieros son parte integral de este Balance General.

Director General  
  
 C.P. CARLOS HERNÁNDEZ CASTRO

Comisario  
  
 C.P. RICARDO PACHECO HERNÁNDEZ

Contador  
  
 L.C. JOSÉ LUIS PULIDO VILLA

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Cifras en Miles de Pesos)

Resultado Neto	\$	534
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	\$	410
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$	-
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	\$	100
Amortizaciones de Activos Intangibles	-\$	1
Provisiones	-\$	130
Impuestos a la Utilidad Causados y diferidos	\$	1,796
Otros: (Bienes adjudicados neto)	-\$	1,355
<b>Actividades de Operación:</b>		
Cambio en Inversión en Valores	-\$	614
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-\$	7,696
Cambio en otros activos operativos (Neto)	-\$	183
Cambio en Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos	\$	3,273
otros	-\$	783
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Operación	-\$	5,059
<b>Actividades de Inversión:</b>		
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	\$	-
Pago por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-\$	567
Otros	-\$	1,648
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversión	-\$	2,215
<b>Actividades de Financiamiento:</b>		
Cobros por emisión de Acciones	\$	3,041
Otros	\$	54
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Financiamiento	\$	3,095
Incremento o Disminución Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo	-\$	4,179
Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo	\$	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al Inicio del periodo	\$	8,682
Efectivo y Equivalentes de efectivo al final de periodo	\$	4,503

"El presente Estado de Flujos de Efectivo 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 orígenes y aplicaciones de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables."

El presente Estado de Flujos de Efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Las notas adjuntas a los estados financieros son parte integral de este estado.

Director General

C.P. CARLOS HERNÁNDEZ CASTRO

Contador

L.C. JOSE LUIS PULIDO VILLA

Comisario

C.P. RICARDO PACHECO HERNÁNDEZ