

UNIÓN DE CRÉDITO REGIONAL DEL NORTE DE VERACRUZ, S.A. DE C.V.
Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018
(Cifras expresadas en miles pesos)

	2019	2018		2019	2018
ACTIVO			PASIVO		
Disponibilidades (Nota 7)	\$ 3,028	\$ 4,504	Préstamos bancarios de socios otros organismos (Nota 15c)	\$ 175,526	\$ 158,770
Inversiones en valores (Nota 8)	16,443	12,454	De corto plazo (Nota 15a)	51,058	54,227
Títulos conservados a vencimiento	16,443	12,454	De largo plazo (Nota 15b)	124,468	104,543
Cartera de crédito vigente (Nota 9)			Otras cuentas por pagar	5,774	6,979
Créditos comerciales			Impuestos a la utilidad por pagar	7	708
Documentos con garantía inmobiliaria (Nota 9a)	130,264	117,890	Participación de los trabajadores		
Documentos con otras garantías (Nota 9a)	39,852	36,732	en las utilidades por pagar	49	276
Sin garantía (Nota 9a)	9,303	8,553	Acreedores diversos y otras		
Total de cartera de crédito vigente	179,419	163,175	cuentas por pagar (Nota 16)	5,718	5,995
Cartera de crédito vencida (Nota 9)			Créditos diferidos y cobros		
Créditos comerciales			Anticipados	1,222	783
Documentos con garantía inmobiliaria (Nota 9b)	3,869	9,740	TOTAL DE PASIVO	182,522	166,532
Documentos con otras garantías (Nota 9b)	3,018	1,081			
Sin garantía (Nota 9b)	1,287	1,907	CAPITAL CONTABLE (Nota 17)		
Total de cartera de crédito vencida	8,174	12,728	Capital contribuido	31,113	30,999
Cartera de crédito (Nota 9b)	187,593	175,903	Capital social (Nota 17c)	31,051	30,976
Menos			Prima en venta de acciones	62	23
Estimación preventiva de riesgos crediticios (Nota 9c)	3,829	3,809	Capital ganado	2,268	1,803
Cartera de crédito Neto	183,764	172,094	Reservas de capital (Nota 18)	1,296	1,269
Total de cartera de crédito – Neto	183,764	172,094	Resultados acumulados (Nota 19)	972	534
Otras cuentas por cobrar – Neto (Nota 10)	2,429	1,280	TOTAL CAPITAL CONTABLE	33,381	32,802
Inventario de mercancías – Neto (Nota 11)	742	1,648	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 215,903	\$ 199,334
Bienes adjudicados – Neto (Nota 12)	6,351	3,446			
Mobiliario y equipo – Neto (Nota 13)	1,330	1,767			
Impuestos diferidos (Nota 21)	970	1,087			
Otros activos (Nota 14)	846	1,054			
Cargos diferidos y pagos anticipados	845	1,054			
TOTAL DE ACTIVO	\$ 215,903	\$ 199,334			

Cuentas de orden
Bienes en administración \$ 170
Otras cuentas de registro \$ 313,705

El presente Balance General se formuló de conformidad para las Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y 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 fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Las veintitrés notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

C.P. Carlos Hernández Castro
Director General

L.C. José Luis Pulido Villa
Contador

C.P. Ricardo Pacheco Hernández
Comisario

UNIÓN DE CRÉDITO REGIONAL DEL NORTE DE VERACRUZ, S.A. DE C.V.

Estados de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Cifras expresadas en miles de pesos)

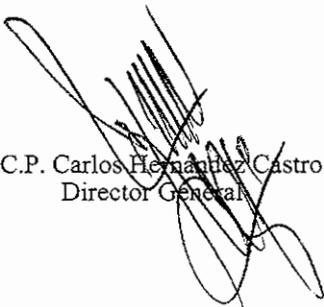
Ingresos por intereses (Nota 20a)	\$	27,719	\$	24,746
Gastos por intereses (Nota 20a)		<u>15,903</u>		<u>14,084</u>
Margen Financiero (Nota 20a)		11,816		10,662
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>4,866</u>		<u>5,237</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios		6,950		5,425
Otros ingresos netos de la operación (Nota 20b)		6,459		5,883
Gastos de administración y promoción (Nota 20c)		<u>(12,821)</u>		<u>(11,152)</u>
Resultado de antes de impuestos a la utilidad		588		156
Impuestos a la utilidad causados (Nota 21)		(7)		(709)
Impuestos a la utilidad diferidos (Nota 21)		<u>(117)</u>		<u>1,087</u>
		<u>124</u>		<u>378</u>
Resultado Neto	\$	<u>464</u>	\$	<u>534</u>

El presente Estado de Resultados se formuló de conformidad para las Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y 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 Estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Las veintitrés notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

C.P. Carlos Hernández Castro
Director General



C.P. Ricardo Pacheco Hernández
Comisario



L.C. José Luis Pulido Villa
Contador



UNIÓN DE CRÉDITO REGIONAL DEL NORTE DE VERACRUZ, S.A. DE C.V.

Estado de Variaciones en el Capital Contable
del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Capital social	Prima en venta de acciones	Capital ganado Reserva de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado neto	Total de capital contable
	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Saldos al 1 de enero de 2018	23,984	122	1,118	4,003	3,007	32,234
Movimientos inherentes a decisiones de los accionistas						
Suscripción de acciones	6,992	(99)				6,893
Constitución de reservas			151			151
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	(4,003)	(3,007)	(7,010)
Total	6,992	(99)	151	(4,003)	(3,007)	34
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral						
Utilidad integral						
Resultado neto	-	-	-	-	534	534
Total	-	-	-	-	534	534
Saldos al 31 de diciembre de 2018	30,976	23	1,269	-	534	32,802
Movimientos inherentes a decisiones de los accionistas						
Suscripción de acciones	75	39				114
Constitución de reservas			27			27
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	508	(534)	(26)
Total	75	39	27	508	(534)	115
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral						
Utilidad integral						
Resultado neto	-	-	-	-	464	464
Total	-	-	-	-	464	464
Saldos al 31 de diciembre de 2019	\$ 31,051	\$ 62	\$ 1,296	\$ 508	\$ 464	\$ 33,381

El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable se formuló de conformidad para las Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y 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.

Las veintitrés notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

C.P. Carlos Rodríguez Casero
Director General

L.C. José Luis Pulido Villa
Contador

C.P. Ricardo Pacheco Hernández
Contador

UNIÓN DE CRÉDITO REGIONAL DEL NORTE DE VERACRUZ, S.A. DE C.V.

Estados de Flujos de Efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Resultado neto	\$ 464	\$ 534
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo		
Depreciaciones de mobiliario y equipo	692	100
Amortizaciones	23	-
Provisiones	(619)	(130)
Impuestos a la utilidad (causado y diferido)	117	1,796
Bienes adjudicados (Netos)	<u>(2,905)</u>	<u>(1,355)</u>
Total de ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	(2,228)	411
Actividades de operación		
Cambio en inversión en valores	(3,989)	(614)
Cambio en cartera de crédito (Neto)	(11,670)	(7,696)
Cambio en inventarios	906	(1,648)
Cambio en otros activos operativos	(964)	(183)
Cambio en préstamos bancarios, de socios y otros organismos	16,756	3,273
Cambios en créditos diferidos	439	(783)
Acreedores, impuestos y otros pasivos	<u>(1,120)</u>	<u>-</u>
Flujos netos de efectivo en actividades de operación	(1,870)	(6,706)
Actividades de inversión		
Pagos por disposiciones de mobiliario y equipo	<u>(255)</u>	<u>(567)</u>
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión	(255)	(567)
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	649	3,041
Otros	-	54
Flujos netos de efectivo en actividades de financiamiento	<u>649</u>	<u>3,095</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(1,476)	(4,179)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	<u>4,504</u>	<u>8,682</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>\$ 3,028</u>	<u>\$ 4,504</u>

El presente Estado de Flujos de Efectivo se formuló de conformidad para las Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y 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 Estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Las veintitrés notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

C.P. Carlos Hernández Castro
Director General

C.P. Ricardo Pacheco Hernández
Comisario

L.C. José Luis Pulido Villa
Contador