



## 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 30 DE JUNIO DEL 2018

(Cifras en Miles de Pesos)

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO Y CAPITAL</b>	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$ 5211	<b>PASIVOS BURSATILES</b>	\$ 0
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		<b>PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
Titulos para Negociar	\$ 0	De corto plazo	\$ 49525
Titulos Disponibles para la Venta	\$ 0	De largo plazo	\$ 106151
Titulos Conservados a Vencimiento	\$ 16080		\$ 155676
	\$ 16080		
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	<b>0</b>		
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>		<b>COLATERALES VENDIDOS</b>	
<b>Créditos Comerciales</b>		Reportos (Saldo acreedor)	\$ 0
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 116762	Otros colaterales vendidos	\$ 0
Documentados con otras garantías	\$ 36155		\$ 0
Sin garantía	\$ 7725	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Operaciones de factoraje	\$ 0	Impuestos a la Utilidad por pagar	\$ 0
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$ 0	Participación de los trabajadores en las Utilidades por pagar	\$ 0
	\$ 0	Proveedores	\$ 0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<b>160642</b>	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$ 0
		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	\$ 6177
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 5121		<b>6177</b>
Documentados con otras garantías	\$ 1255	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	\$ 0
Sin garantía	\$ 192		
Operaciones de factoraje	\$ 0	<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	\$ 0
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$ 0		
	\$ 0	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 161853</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	<b>\$ 6568</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>CARTERA DE CREDITO</b>	\$ 167210	Capital Social	\$ 25000
<b>(-) MENOS:</b>		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	\$ 0
<b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	\$ 1809	Prima en Venta de Acciones	\$ 131
			\$ 25131
<b>CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	165401	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	\$ 0	Reservas de Capital	\$ 1269
<b>(-) MENOS:</b>		Resultado de Ejercicios anteriores	\$ 5850
<b>ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO</b>	\$ 112	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ 0
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	\$ -112	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ 0
<b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	<b>\$ 165289</b>	Resultado neto	\$ 1281
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	\$ 1015		\$ 8400
<b>INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)</b>	\$ 982	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 33531</b>
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	\$ 5378		
<b>ESTIMACION DE BIENES ADJUDICADOS</b>	\$ -822	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 195384</b>
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	\$ 2972		
<b>DEPRECIACION DE PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	\$ -1251		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	\$ 0		
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	\$ 0		
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	\$ 0		
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 530		
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 0		
	\$ 530		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 195384</b>		

CUENTAS DE ORDEN

Bienes en Administración	\$	170	
Otras Cuentas de registro	\$	<u>221116</u>	\$ 221286

"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 30 de Junio del 2018 es de \$31,250

\*El Capital Social Histórico Pagado al 30 de Junio del 2018 es de \$25,000

\*El Índice de Capitalización al mes de Junio del 2018 es 17.49%

"La Estimación Preventiva al 30 de Junio del 2018 es de \$1,809 de la cual \$1,139 fue la que resultó del cálculo de acuerdo al anexo 19 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las uniones de crédito y \$670 de la estimación preventiva para riesgos crediticios adicional "

\*Reserva Prima en Venta de Acciones \$131

"Nuestra estimación preventiva al 30 de Junio del 2018 es de \$1,809 de la cual \$1,139 representa el 100 % de la que resultó calculada de conformidad al anexo 19 de las presentes disposiciones y \$670 de la Estimación Preventiva para Riesos Crediticios Adicional "

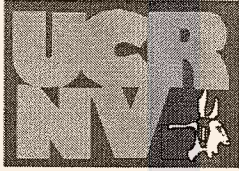
\*Reserva Legal \$1,269

"El grado de riesgo de estimaciones preventivas es A-1 por \$823, B-1 por \$25, B-3 por \$64, C-1 por \$49, C-2 por \$0, D por \$0 y E por \$178

"La Estimación para bienes inmuebles al 30 de Junio 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 30 DE JUNIO DEL 2018**  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Ingresos por Intereses		\$	12347
Gastos por Intereses		\$	6560
Resultado por Posición Monetaria Neto (margen financiero)		\$	<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		\$	<b>5787</b>
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios		\$	<u>1849</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$	<b>3938</b>
Comisiones y Tarifas cobradas	\$	0	
Comisiones y Tarifas pagadas	\$	6	
Resultado por Intermediación	\$	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	<u>2930</u>	\$ <u>2924</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		\$	<b>6862</b>
Gastos de Administración		\$	<u>5085</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		\$	<b>1777</b>
Impuestos a la Utilidad Causados	\$	496	
Impuestos a la Utilidad Diferidos	\$	<u>0</u>	\$ <u>496</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		\$	<b>1281</b>
Operaciones Discontinuadas		\$	<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		\$	<b><u>1281</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 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

<https://www.cnbv.gob.mx/>  
<http://www.ucrnv.com.mx>

\*El Índice de Capitalización al mes de Junio del 2018 es 17.49%

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

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 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
<b>Saldos al 31 de Diciembre del 2017</b>	<b>23,984</b>	<b>0</b>	<b>122</b>	<b>1,118</b>	<b>4,003</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,007</b>	<b>32,234</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES</b>									
<b>DE LOS ACCIONISTAS</b>									
Suscripción de Acciones	1,016	0	9						1,025
Capitalización de utilidades	0	0	0						0
Constitución de reservas		0	0	151				0	151
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					1,847			-3,007	-1,160
Pago de dividendos		0	0						0
<b>Total</b>	<b>1,016</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>151</b>	<b>1,847</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3,007</b>	<b>16</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO</b>									<b>0</b>
<b>DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>									<b>0</b>
Utilidad Integral									<b>0</b>
Resultado neto		0			0			1,281	1,281
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta									0
Resultado por tenencia de activos no monetarios									0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,281</b>	<b>1,281</b>
<b>Saldos al 30 de Junio del 2018</b>	<b>25,000</b>	<b>0</b>	<b>131</b>	<b>1,269</b>	<b>5,850</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,281</b>	<b>33,531</b>

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."

  
**C.P. CARLOS HERNANDEZ CASTRO**  
**DIRECTOR GENERAL**

<http://www.cnbv.gob.mx/>

  
**C.P. JOSE LUIS PULIDO VILLA**  
**CONTADOR**

<http://www.ucrnv.com.mx>

**UNION DE CREDITO REGIONAL DEL NORTE DE VERACRUZ, S.A. DE C.V.**

MORELOS 31 ALTOS ZONA CENTRO TUXPAM, VER.  
R.F.C. UCR-940924-P8A CLAVE C.N.B.V. U-803

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2018**  
(Cifras en miles de pesos)

<b>Resultado Neto</b>	<b>1,281</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo</b>	<b>-149</b>
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-223
Amortizaciones de Activos Intangibles	-12
Provisiones	332
Impuestos a la Utilidad Causados y diferidos	0
Participación en el Resultado de Subsidiarias No consolidadas y Asociadas	0
Operaciones Discontinuada	0
Otros: (Bienes adjudicados neto)	-246
<b>Actividades de Operación</b>	
Cambio en Inversión en Valores	-3,012
Cambio en Deudores por Reporto	0
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-1,002
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en Bienes Adjudicados (neto)	0
Cambio en inventario	0
Cambio en otros activos operativos (neto)	-763
Cambio en Pasivos Bursátiles	0
Cambio en Prestamos bancarios, de Socios y de Otros Organismos	179
Cambio en colaterales vendidos	0
Cambio en otros pasivos operativos	0
Cobro de Impuestos a la Utilidad (devoluciones)	0
Pago de Impuestos a la Utilidad	0
Otros	-1,998
<b>Flujos Netos de Efectivo de Actividades de operación</b>	<b>-5,464</b>
<b>Actividades de inversión:</b>	
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	0
Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	0
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0
Cobros de dividendos en efectivo	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	0
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	643
Otros	0
<b>Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversión</b>	<b>643</b>
<b>Actividades de Financiamiento:</b>	
Cobros por emisión de Acciones	1,025
Pagos por Reembolso de Capital Social	0
Pago de Dividendos en Efectivo	0
Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias	0
Otros	325
<b>Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Financiamiento</b>	<b>1,350</b>
<b>Incremento o Disminución Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	<b>-3,471</b>
<b>Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	<b>0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al Inicio del periodo</b>	<b>8,682</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>5,211</b>

"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 valoraron 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."

C.P. CARLOS HERNANDEZ CASTRO  
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE LUIS PULIDO VILLA  
CONTADOR