

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

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

## BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DEL 2021 (Cifras en Miles de Pesos)

### ACTIVO

### PASIVO Y CAPITAL

<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$	4150	<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	\$	52098
Títulos Disponibles para la Venta	\$	0	De largo plazo	\$	123363
Títulos Conservados a Vencimiento	\$	14594		\$	175461
<b>DEUDORES POR REPORTO (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
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	144169	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		
Documentados con otras garantías	\$	25835	Impuestos a la Utilidad por pagar	\$	0
Sin garantía	\$	2274	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>		172278	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	\$	5278
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	4536	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>		0
Documentados con otras garantías	\$	4376	<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>		1596
Sin garantía	\$	816	<b>TOTAL PASIVO</b>		182335
Operaciones de factoraje	\$	0	<b>CAPITAL CONTABLE</b>		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$	0	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>		
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	\$	9728	Capital Social	\$	31136
<b>CARTERA DE CREDITO</b>	\$	182006	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	\$	0
(-) MENOS:			Prima en Venta de Acciones	\$	105
<b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	\$	2911	<b>CAPITAL GANADO</b>		
<b>CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>		179095	Reservas de Capital	\$	1423
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	\$	0	Resultado de Ejercicios anteriores	\$	2924
(-) MENOS:			Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$	0
<b>ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO</b>	\$	318	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$	0
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	\$	-318	Resultado neto	\$	-678
<b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	\$	178777	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	\$	34910
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	\$	1798	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$	217245
<b>INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)</b>	\$	1578			
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	\$	17157			
<b>ESTIMACION DE BIENES ADJUDICADOS</b>	\$	-3932			
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	\$	2236			
<b>DEPRECIACION DE PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	\$	-1724			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	\$	0			
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	\$	0			
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	\$	2054			
<b>OTROS ACTIVOS</b>					
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	557			
Otros activos a corto y largo plazo	\$	0			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$	217245			

CUENTAS DE ORDEN

Bienes en Administración	\$	170	
Otras Cuentas de registro	\$	<u>243979</u>	\$ 244149

"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 fue 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 2021 es de \$49,715

"El Capital Social Histórico Pagado al 30 de Junio del 2021 es de \$31,136

\*El Índice de Capitalización al mes de Junio del 2021 es 14.95%

"La Estimación Preventiva al 30 de Junio del 2021 es de \$2,911 de la cual \$1,818 fue la que resultó del cálculo de acuerdo al Anexo 19 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Uniones de Crédito y \$1,093 de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios Adicional "

\*Reserva Prima en Venta de Acciones \$105

"Nuestra Estimación Preventiva al 30 de Junio del 2021 es de \$2,911 de la cual \$1,818 representa el 100% de la que resultó calculada de conformidad al Anexo 19 de las presentes Disposiciones y \$1,093 de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios Adicional "

\*Reserva Legal \$1,423

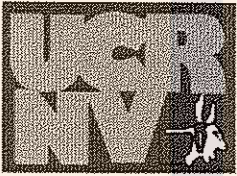
"El Grado de Riesgo de Estimaciones Preventivas es A-1 por \$889, B-1 por \$0, B-3 por \$263, C-1 por \$0, C-2 por \$11, D por \$167 y E por \$488

"La Estimación para Bienes Inmuebles al 30 de Junio del 2021 es de \$3,932 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 2021**  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Ingresos por Intereses		\$	13333
Gastos por Intereses		\$	6443
Resultado por Posición Monetaria Neto (margen financiero)		\$	<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		\$	6890
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios		\$	<u>3346</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$	3544
Comisiones y Tarifas cobradas	\$	0	
Comisiones y Tarifas pagadas	\$	258	
Resultado por Intermediación	\$	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	<u>1975</u>	\$ <u>1717</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		\$	5261
Gastos de Administración		\$	<u>5939</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		\$	-678
Impuestos a la Utilidad Causados	\$	0	
Impuestos a la Utilidad Diferidos	\$	<u>0</u>	\$ <u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		\$	-678
Operaciones Discontinuas		\$	<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		\$	<u><u>-678</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 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 HERNANDEZ CASTRO  
DIRECTOR GENERAL

  
L.C. JOSÉ LUIS PULIDO VILLA  
CONTADOR


**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 2021**  
**(Cifras en miles de pesos)**

C O N C E P T O	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 2020</b>	<b>31,109</b>	<b>0</b>	<b>91</b>	<b>1,319</b>	<b>948</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,080</b>	<b>35,547</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES</b>									
<b>DE LOS ACCIONISTAS</b>									
Suscripción de Acciones	27	0	14						41
Capitalización de utilidades	0	0	0						0
Constitución de reservas		0	0	104				0	104
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					1,976			-2,080	-104
Pago de dividendos		0	0						0
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>104</b>	<b>1,976</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2,080</b>	<b>41</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO</b>									<b>0</b>
<b>DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>									<b>0</b>
Utilidad integral									0
Resultado neto		0			0			-678	-678
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>-678</b>	<b>-678</b>
<b>Saldos al 30 de Junio del 2021</b>	<b>31,136</b>	<b>0</b>	<b>105</b>	<b>1,423</b>	<b>2,924</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-678</b>	<b>34,910</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 normas 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 HERNÁNDEZ CASTRO**  
**DIRECTOR GENERAL**

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

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

<http://www.ucmv.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 2021**

(Cifras en miles de pesos)

<b>Resultado Neto</b>	<b>-678</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo</b>	<b>-111</b>
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-606
Amortizaciones de Activos Intangibles	12
Provisiones	-375
Impuestos a la Utilidad Causados y diferidos	0
Participación en el Resultado de Subsidiarias No consolidadas y Asociadas	0
Operaciones Discontinuas	0
Otros: (Bienes adjudicados neto)	858
<b>Actividades de Operación</b>	
Cambio en Inversión en Valores	-4,258
Cambio en Deudores por Reporto	0
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-261
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en Bienes Adjudicados (neto)	0
Cambio en inventarios	-826
Cambio en otros activos operativos (neto)	-738
Cambio en Pasivos Bursátiles	0
Cambio en Prestamos bancarios, de Socios y de Otros Organismos	5,734
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 (Créditos Diferidos)	105
Acreedores, Impuestos y Otros Pasivos	1,276
<b>Flujos Netos de Efectivo de Actividades de operación</b>	<b>243</b>
<b>Actividades de inversión:</b>	
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	0
Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	838
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	0
Otros	0
<b>Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversión</b>	<b>838</b>
<b>Actividades de Financiamiento:</b>	
Cobros por emisión de Acciones	41
Pagos por Reembolso de Capital Social	0
Pago de Dividendos en Efectivo	0
Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias	0
Otros	0
<b>Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Financiamiento</b>	<b>41</b>
<b>Incremento o Disminución Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	<b>1,122</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>3,028</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>4,150</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**