UNION DE CREDITO DESARROLLO DE CHIAPAS, S.A. DE C.V.

UNIDESARROLLO

Carr. Panamericana Kilometro 1080 No. 3391, Col Teran. Tuxtla Gutierrez, Chiapas Tels.. 01 (961) 61 3 82 24, Fax 61 3 82 53 C. P. 29050

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2018

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES			$	13,365
INVERSIONES EN VALORES				
Títulos para negociar			"	-
CARTERA DE CREDITO VIGENTE				
Creditos comerciales				
Documentados con garantia inmobiliaria	$	80,715		
Documentados con otras garantias	"	6,370		
Sin garantia	"	-		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	$	87,085		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA				
Creditos vencidos comerciales				
Documentados con garantia inmobiliaria	$	2,630		
Documentados con otras garantias	"	-		
Sin garantia	"	-		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	$	2,630		
CARTERA DE CREDITO	$	89,715		
(-) MENOS:				
ESTIMACION PREV. P/RIESGOS CREDITICIOS	"	- 662		
CARTERA DE CREDITO (NETO)	$	89,053		
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)			"	89,053
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			"	96
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			"	1,496
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			"	14,267
OTROS ACTIVOS				
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	$	852		
Otros activos a corto y largo plazo	"	879	"	1,731
TOTAL ACTIVO			$	120,008

PASIVO Y CAPITAL

PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS				
De corto plazo	$	68,360		
De largo plazo	"	13,952	"	82,312
OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
Impuestos a la utilidad por pagar	$	-		
P.T.U. por pagar	"	305		
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	"	1,140	"	1,445
CRED. DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			"	543
TOTAL PASIVO			$	84,300
CAPITAL CONTABLE				
CAPITAL CONTRIBUIDO				
Capital social	$	60,000		
Capital social no exhibido	"	- 27,182		
Inc. por Act. Del Capital Social Pag.	"	11		
Prima en venta de acciones	"	926	$	33,755
CAPITAL GANADO				
Reservas de capital	$	225		
Resultado de ejercicios anteriores	"	1,072		
Inc. por Act. Del Resultado de Ejerc. Ant.	"	88		
Resultado neto	"	588	"	1,953
TOTAL CAPITAL CONTABLE			$	35,708
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			$	120,008

CUENTAS DE ORDEN

Activos y Pasivos Contingentes	$	15,520
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	"	4
Otras cuentas de registro	"	1,608

"Al 31 de Marzo de 2018; El saldo histórico del capital social Autorizado es de 60,000 del cual se tiene pagado 32,818 miles de pesos".

Las estimaciones preventivas para riesgos crediticios minimas a constituir es por la cantidad de 662; a la fecha estan por 662, que representa un porcentaje cubierto al 100%
Calificacion de Cartera: A-1 $85,706; B-3 $55
"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 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."
Indice de Capitalizacion (articulo 83) 34.41 %

LIC. ROGELIO SILIAS HERNANDEZ DIRECTOR GENERAL	C.P. JOSE LUIS PAREDES DOMINGUEZ AUDITOR INTERNO	C.P.C. CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ COMISARIO	CP DANIEL COLMENARES GOMEZ CONTADOR GENERAL

Pagina para consultar esta informacion www.cnbv.gob.mx,http://unidesarrollo.com/web/informe-trimestral/

UNION DE CREDITO DESARROLLO DE CHIAPAS, S.A. DE C.V.

UNIDESARROLLO

Carr. Panamericana Kilometro 1080 No. 3391, Col Teran, Tuxtla Gutierrez, Chiapas
Tels.: 01 (961) 61 3 82 24, Fax 61 3 82 63 C. P. 29050

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2018

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses			$	3,925
Gastos por intereses			"	1,523
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			"	-
MARGEN FINANCIERO			$	2,402
Estimación preventiva para riesgos crediticios			"	228
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			$	2,174
Comisiones y tarifas cobradas	$	-		
Comisiones y tarifas pagadas	"	7		
Resultado por intermediación	"	-		
Otros ingresos (egresos) de la operación	"	277	"	
Gastos de administración	"	1,876	-	1,606
RESULTADO DE LA OPERACION			$	**568**
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			"	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			$	**568**
Impuestos a la utilidad causados	$	-		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	"	-	"	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			$	**568**
Operaciones discontinuadas			"	-
RESULTADO NETO			$	**568**

"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 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."

Calificacion de Cartera: A-1 $85,706; B-3 $55

Indice de Capitalizacion (articulo 83) 34.41%

LIC. ROGELIO SILIAS HERNANDEZ DIRECTOR GENERAL	CP JOSE LUIS PAREDES DOMINGUEZ AUDITOR INTERNO	CPC CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ COMISARIO SUPLENTE	CP DANIEL GUIMENARES GOMEZ CONTADOR GENERAL

agina para consultar esta informacion: www.cnbv.gob.mx; http://unidesarrollo.com/web/informe-trimestral/

UNIDESAROLLO

UNION DE CREDITO DESARROLLO DE CHIAPAS, S.A. DE C.V.

Carr. Panamericana KM 1088 No. 3391, Col Teran Tels.: 01 (961) 6138224, Fax 6138263, C. P. 29050
Tuxtla Gutierrez, Chiapas
unidesar@prodigy.net.mx

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

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Concepto	Participación Controladora	Capital contribuido			Capital ganado						Participación Controladora	Total capital contable
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas 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	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017		32,789	0	916	225	403	0	0	0	757		35,090
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones		40		10								50
Capitalizacion de utilidades						0						0
Constitución de reservas					0	0						0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						757				(757)		0
Pago de dividendos												
Otros												0
Total	0	40	0	10	0	757	0	0	0	-757	0	50
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad integral												
- Resultado neto										568		568
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												0
- Resultado por tenencia de activos no monetarios												0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	568	0	568
SALDO AL 31 DE MARZO DE 2018		32,829	0	926	225	1,160	0	0	0	568		35,708

"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 valuaron 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."

LIC. ROGELIO SILAS FERNANDEZ DIRECTOR GENERAL	C.P. JOSE LUIS PAREDES DOMINGUEZ AUDITOR INTERNO	C.P.C CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ COMISARIO	CP DANIEL COLMENARES GOMEZ CONTADOR GENERAL

UNIDESAROLLO

UNION DE CREDITO DESARROLLO DE CHIAPAS, S.A. DE C.V.

Carr. Panamericana Kilometro 1080 No. 3391, Col Teran; Tels.: 01 (961) 61 3 82 24, C. P. 29050
Tuxtla Gutierrez, Chiapas
unidesar@prodigy.net.mx

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2018
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Resultado neto				
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo.			$	568
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	$	-		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	"	294		
Amortizaciones de activos intangibles	"	39		
Provisiones	"	195		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	"	-		
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	"	-		
Operaciones discontinuadas	"	-		
Otros	"	-	$	528
Actividades de operación				
Cambio en cuentas de margen			$	-
Cambio en inversiones en valores			"	-
Cambio en deudores por reporto			"	-
Cambio en derivados (activo)			"	-
Cambio en cartera de crédito (neto)			"	5,300
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)			"	-
Cambio en bienes adjudicados (neto)			"	-
Cambio en inventario			"	-
Cambio en otros activos operativos (neto)			"	- 33
Cambio en pasivos bursátiles			"	-
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos			"	1,807
Cambio en colaterales vendidos			"	-
Cambio en derivados (pasivo)			"	-
Cambio en otros pasivos operativos			"	- 248
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)			"	-
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)			"	-
Pagos de impuestos a la utilidad			"	-
Otros			"	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			$	7,922
Actividades de inversión				
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo			$	-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo			"	- 184
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas			"	-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas			"	-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes			"	-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes			"	-
Cobros de dividendos en efectivo			"	-
Pagos por adquisición de activos intangibles			"	- 324
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta			"	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración			"	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración			"	-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)			"	-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)			"	-
Otros			"	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión			$	- 508
Actividades de financiamiento				
Cobros por emisión de acciones			$	50
Pagos por reembolsos de capital social			"	-
Pagos de dividendos en efectivo			"	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias			"	-
Otros			"	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento			$	50
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo			$	7,464
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo			"	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			"	5,901
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo			$	13,365

"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 reflejadas todas la entradas y salidas 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."

LIC. ROGELIO SILIAS HERNANDEZ DIRECTOR GENERAL	C.P. JOSE LUIS PAREDES DOMINGUEZ AUDITOR INTERNO	C.P.C. CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ COMISARIO	CP. DANIEL COLMENARES [illegible] CONTADOR GENERAL

Pagina para consultar esta informacion: www.cnbv.gob.mx, www.unidesarrollo.com

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORRESPONDIENTES AL 31 DE MARZO DE 2018

1. CONSTITUCION Y OBJETO.

CONSTITUCION

a.)- Constituida originalmente como Unión de Crédito con el nombre de **"Unión de Crédito del Autotransporte de Chiapas", S.A. de C.V.** formada principalmente por transportistas, constructores y comerciantes del Estado de Chiapas, según consta en la escritura pública número 5,410, Volumen 118, otorgada en la Ciudad de Tuxtla Gutiérrez, Chiapas; con fecha 9 de Mayo de 1994, Protocolizada por el Notario número 50 del Estado, Licenciado Javier Espinosa Mandujano, inscrita bajo el número 296 del Libro 2, de Sociedades y Poderes de Comercio, de la Sección 5ª, del Registro Publico de la Propiedad de este distrito judicial, con fecha 25 de Mayo de 1994,con un capital social fijo de $ 2,000,000 y un variable de $ 500,000.

En asamblea extraordinaria del 8 de septiembre de 1995 se aprobó la propuesta de ajustar el precio de las acciones de $ 1,000 a $ 100 e incrementar el capital a $ 3,000,000 de capital fijo y $ 500,000 de capital variable, siendo autorizado por la CNBV el 20 de octubre de 1995 y protocolizado el 15 de noviembre de 1995 por el Notario Publico No.50, Lic. Javier Espinosa Mandujano.

Con fecha de 7 de octubre de 1997, se cambio la denominación **a "Unión de Crédito Desarrollo de Chiapas", S.A. de C.V.,** tal como aparece en la escritura pública número 9,372, Volumen 1240, otorgada en la Ciudad de Tuxtla Gutiérrez, Chiapas; con fecha 7 de Octubre de 1997, Autorizada por el Notario número 50 del Estado, Licenciado Javier Espinosa Mandujano, inscrita bajo el número 737 del Libro I, Volumen 3, de Comercio, de la Sección 5ª, del Registro Publico.

En asamblea extraordinaria de accionistas del 28 de abril de 2000, se aprobó el incremento de capital de 3,500,000 a $ 7,000,000 estableciéndose un capital fijo de $ 6,000,000 y un variable de $ 1,000,000. Con fecha 21 de diciembre de 2000, la CNBV autorizo el incremento de capital, el cual fue protocolizado el 19 de febrero de 2001 en la notaria No.50 a cargo del Lic. Javier Espinosa Mandujano.

En asamblea extraordinaria del 1 de diciembre de 2005, se aprobó el incremento de capital fijo a $ 11,500,000 y el variable se mantiene en $ 1,000,000 siendo autorizado por la CNBV el 8 de marzo de 2006 y protocolizada por el Notario Público No. 59 Lic. Donaciano Martínez Anza el 9 de mayo de 2006.

En asamblea extraordinaria del 26 de abril de 2013, se aprobó la capitalización de las reservas de capital, con lo cual se incremento el capital fijo a $ 24,000,000 y el variable se mantiene en $ 1,000,000 siendo autorizado por la CNBV el 2 de Agosto de 2013 con numero de oficio 210-27728/2013 y protocolizada por el Notario Público No. 133 Lic. Juan Luis Martínez Flores el 26 de Junio de 2013.

En asamblea extraordinaria del 3 de Junio de 2015, se aprobó el incremento el capital fijo a $ 49,000,000, el variable se mantiene en $ 1,000,000 y 10,000,000 para el capital preferente, siendo autorizado por la CNBV el 22 de Junio de 2015 con numero de oficio 311-12165/2015.

Con fecha 12 de Octubre de 2016 por medio del oficio Núm. 311-112394/2016 Exp. Núm. CNBV.311.311.25 (4343) "2016-10-12", la Comisión Nacional Bancaria y de Valores nos autorizó para el cambio de nivel de operaciones I a II, con lo que a esa fecha solo éramos 8 las uniones a nivel nacional que contaban con dicha autorización.

OBJETO

b.)- Facilitar el uso del Crédito a sus socios y prestar su garantía o aval conforme a las disposiciones legales y administrativas aplicables, en los créditos que contraten sus socios.

Recibir créditos exclusivamente de sus socios, instituciones de crédito, de seguros y fianzas del país o de entidades financieras del exterior así como de sus proveedores.

2. *PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES:*

Las operaciones son registradas diariamente mediante el Sistema Kepler con el uso de pólizas de ingresos, egresos y diario y emitiendo registros de diario, mayor, auxiliares de mayor, balanzas mensuales de comprobación y emisión de reportes de estados financieros.

a) El estado de situación financiera presenta los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007, de conformidad con las normas establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en concordancia con la establecida por las Normas de Información Financiera NIF B-10 del Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera A.C.

b) Para la elaboración de sus estados financieros utiliza las reglas emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y las Normas de Información Financiera, las operaciones se registran de acuerdo al catalogo e instructivo emitido por dicha Comisión.

c) La entidad es prestadora de servicios, motivo por el cual no maneja inventarios de mercancías.

d) La depreciación y amortización se calcula por el método de línea recta a las tasas anuales mencionadas a continuación, aplicadas a saldos anuales de las cuentas de activo fijo:

Edificios	2.5%
Mobiliario y equipo de oficina	10%

Equipo de transporte	25%	
Equipo de cómputo.	30%	
Amortizaciones		5% y 15%

e) Los ingresos se registran cuando se cobran, con excepción de los intereses de cartera comercial que se registran cuando se devengan.

f) Los gastos se registran cuando se conocen con excepción de los intereses a favor de préstamos de socios que se registran cuando se devengan.

g) En el presente ejercicio la empresa no efectuó operaciones en moneda extranjera y por lo tanto no obtuvo utilidad o pérdida cambiaria.

3. POLITICAS INTERNAS DE CREDITO

La Unión de Crédito Desarrollo de Chiapas, S.A. de C.V., buscando obtener un mejor control y productividad en sus operaciones de crédito establece políticas de carácter interno que todos los funcionarios y empleados que intervienen en el crédito, deberán cumplir.

1.- Estudio de crédito: la autorización de crédito independientemente de que se trate de operaciones aisladas o líneas de crédito, deberá de hacerse previo estudio cuidadoso de los estados financieros y documentación complementaria del socio que solicite el financiamiento. El funcionario que efectúe un estudio de crédito deberá firmar en la hoja de conclusiones el resultado del análisis y el director firmara dando su visto bueno.

2.- Autorización de crédito: los acuerdos sobre el establecimiento o rechazo de líneas de crédito y de operaciones aisladas, deberán de tomarse por mayoría de votos del Consejo de Administración o del Comité de Crédito. En el caso de un rechazo, en el dictamen deberán constar las observaciones hechas por los miembros que no estuvieron de acuerdo en autorizar el crédito solicitado.

3.- Clase de autorización de líneas de crédito: las líneas de crédito y operaciones aisladas solamente pueden ser autorizadas por los funcionarios y organismos que tengan asignadas facultades de crédito suficientes hasta por los montos que fije el consejo de administración.

RECUPERACION DEL CREDITO.

La recuperación del crédito consiste en vigilar que el acreditado pague oportunamente tanto intereses como capital, por lo mismo se recurre a diferentes tipos de gestiones:

-cobranza preventiva, que puede ser telefónica o por escrito.

-cobranza personal que consiste en visitas domiciliarias por parte del responsable del departamento de crédito.
-cobranza extrajudicial, es la que se realiza en forma administrativa por un área especializada externa.
-cobranza judicial, se recurre a ella al no haber respuesta favorable por parte del socio acreditado.

GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE COBRANZA:

- Generar y enviar al acreditado "recordatorio de pago" solicitándole el pago de su adeudo.
- Comunicarse telefónicamente con el acreditado, para establecer una fecha compromiso de pago.
- Registrar en su bitácora los resultados de las llamadas realizadas, promesas, fechas de seguimiento, cambios de datos del acreditado, observaciones y/o comentarios.
- En caso de resultar infructuosas las gestiones anteriores se turnara al área jurídica la documentación respectiva.
- Monitorear periódicamente la cartera que se turne al área jurídica.

GESTION EXTRAJUDICIAL:

- Se hará una visita en forma directa para requerirle el pago.
- Se buscara un compromiso de parte del acreditado para ponerse al corriente en su adeudo.
- En caso de no llevarse a cabo ninguna negociación se turnara al área jurídica.

GESTION JURIDICA:

- Presentar la demanda, ante las autoridades correspondientes con los elementos de juicio necesario para su recuperación.

4. PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

Políticas y Manuales:

Existen políticas establecidas acerca de la prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, que permiten la identificación y conocimiento del cliente, así como la determinación de un perfil transaccional y determinación de un grado de riesgo, capacitación a miembros del consejo , directivos y personal operativo, entre otras obligaciones, estas políticas se encuentran vinculadas con los manuales de Código de Conducta, Auditoria interna, Control Interno, Riesgo, Admisión de Socios y Crédito.

A partir de agosto 2015 se constituye el Comité de Comunicación y control, mismo que sesiona de manera mensual desde ese entonces, a fin de autorizar y dictaminar lo que de acuerdo a las disposiciones le compete. El Oficial de cumplimiento vigente, obtuvo su certificación por la CNBV en el mes de noviembre de 2016.

La entidad cumple con la obligación de dictaminarse en esta materia, estableciendo planes de mejora, lo que ha favorecido el fortalecimiento en las medidas de control en sus procesos operativos.

ACTIVOS:

DISPONIBILIDADES

5. EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS DEL PAIS:

Bancos del país:

CONCEPTOS		IMPORTE
BBVA BANCOMER, S.A.	$	329,138.15
BANCO DEL BAJIO, S.A		81,387.90
BANCO VE POR MAS SA		12,954,324.63
TOTAL DE DISPONIBILIDADES	$	**13,364,850.68**

6. CARTERA DE CREDITO VIGENTE:

CONCEPTOS		IMPORTE		
CARTERA CON RECURSOS PROPIOS				
CREDITOS SIMPLES				
CAPITAL VIGENTE DE CRED. SIMPLES	$	27,527,003.87		
INTS. NORMALES DE CREDITOS SIMPLES		309,473.77	$	27,836,477.64
CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE				
CAPITAL VIGENTE DE CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE	$	54,392,421.73		
INTS. NORMALES DE CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE		3,455,090.81		57,847,512.54
CREDITOS REFACCIONARIOS				
CAPITAL VIGENTE DE CREDITOS REFACCIONARIOS	$	1,385,034.67		
INTS. NORMALES DE CREDITOS REFACCIONARIOS		15,711.49		1,400,746.16
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE			$	**87,084,736.34**

7. CARTERA DE CREDITO VENCIDA:

CONCEPTOS		IMPORTE	
CREDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA			
Garantias con inmuebles urbanos:			
CARTERA CON RECURSOS PROPIOS			
CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE	$	2,402,015.36	
INTERESES VENCIDOS CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE		228,324.47	2,630,339.83
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA			$ **2,630,339.83**

8. ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS:

CONCEPTOS		IMPORTE		
CREDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA				
CARTERA CON RECURSOS PROPIOS				
OTROS DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	$	18,800.00		
GARANTIZADOS CON INMUEBLES URBANOS		403,450.00		
CREDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS				
CARTERA CON RECURSOS PROPIOS				
GARANTIZADOS CON LOS BIENES QUE DAN ORIGEN AL CREDITO		11,510.00	$	433,760.00
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL				
POR INTERESES DEVENGADOS SOBRE CRÉDITOS VENCIDOS				228,324.47
TOTAL ESTIMACION PREVENTIVA P/RIESGOS CREDITICIOS			$	**662,084.47**

CLASIFICACIÓN DE GRADO DE RIESGO DE CARTERA DE CRÉDITO (CAPITAL)

GRADO DE RIESGO	MONTO
A-1	85,651,470.62
A-2	0.00
B-1	0.00
B-2	0.00
B-3	55,005.00
C-1	0.00
C-2	0.00
D	0.00
E	0.00
	85,706,475.62

9. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

Las Cuentas por Cobrar se integran de la siguiente manera:

CONCEPTOS		IMPORTE
Saldos a Favor de Impuestos e Impuestos Acred	$	18,192.79
Préstamosy Otros Adeudos del Personal		72,960.92
ESCOBAR VAZQUEZ CRISTOBAL		1,400.00
EDENRED MEXICO S.A. DE C.V.		4,318.30
MATERIALES PARA LA CONSTRUCCION EVOLUCION		494,622.66
JUAN MANUEL VALENZUELA MORALES		6,356.49
JESUS JIMENEZ RINCON		159,170.00
LANZ GARRIDO JORGE LORENZO		1,200.00
Otros Deudores		0.00
Rentas por Cobrar		66,308.34
Estimación por Irrecuperabilidad o Dificil Cobro		-729,034.03
TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR	$	**95,495.47**

10. BIENES ADJUDICADOS:

FECHA DE ADJUDICACIÓN	DENOMINACION	IMPORTE
18/05/2015	PREDIO URBANO CALLE ZARCO N. 84 COL EVOLUCION, TONALA, CHIS.	20,288.59
18/05/2015	PROL. AV. CHURRUBUSCO, COL EVOLUCION, TONALA 1	33,743.12
18/05/2015	PROL. AV. CHURRUBUSCO, COL EVOLUCION, TONALA 2	48,051.91
18/05/2015	PROL. AV. CHURRUBUSCO, COL EVOLUCION, TONALA 3	181,315.88
05/12/2016	PREDIO LA ESPERANZA SAN JOSE MUJULAR MPIO CHIAPA DE CORZO, CHIS.	569,757.27
05/12/2016	EL RECUERDO FRACC. III, CHIAPA DE CORZO	940,442.73
12/05/2017	LOTE DE TERRENO No.19 MZA 1 COL. PISTIMBAK, TUXTLA GUTIERREZ, CHIS.	31,466.88
	T O T A L	1,825,066.38

11. ESTIMACION POR PÉRDIDA DE VALOR DE BIENES ADJUDICADOS:

TIEMPO TRANSCURRIDO APARTIR DE LA ADJUDICACION O DACION EN PAGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE ESTIMACION PREVENTIVA	IMPORTE DE ESTIMACIONES
Más de 6 y hasta 12	31,466.88	10%	$3,146.69
Más de 12 y hasta 18	1,510,200.00	15%	$ 226,530.00
Más de 24 y hasta 30	283,399.50	35%	$ 99,189.83
Total Estimaciones			**$ 328,866.51**

12. PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO:

CONCEPTOS	HISTORICO	DEPREC. ACUMULADA	NETO	IMPORTES
TERRENO	1,040,000.00		1,040,000.00	
CONSTRUCCIÓN	11,535,099.44	1,421,027.94	10,114,071.50	
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	132,463.30	0.00	132,463.30	
EQUIPO DE TRANSPORTE	3,129,391.72	1,287,300.58	1,842,091.14	
EQUIPO DE COMPUTO	364,151.01	315,497.08	48,653.93	
MOBILIARIO	515,403.98	208,947.18	306,456.80	
ADAPTACIONES Y MEJORAS	159,733.86	18,072.22	141,661.64	
MAQUINARIA Y EQUIPO	461,404.87	100.58	461,304.29	
	17,337,648.18	3,250,945.58		14,086,702.60

CONCEPTOS	REVALUACIÓN	REV. DE LA DEP. ACUM.	NETO	
EQUIPO DE TRANSPORTE	27,219.74	13,928.56	13,291.18	
EQUIPO DE COMPUTO	133,946.50	91,995.89	41,950.61	
MOBILIARIO	190,593.32	69,266.84	121,326.48	
ADAPTACIONES Y MEJORAS	4,751.99	1,133.78	3,618.21	
	356,511.55	176,325.07	180,186.48	180,186.48

TOTAL DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	**14,266,889.08**

13. OTROS ACTIVOS:

Los otros activos, cargos diferidos e intangibles se integran de la siguiente manera:

CONCEPTOS		IMPORTE	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles:			
ANTICIPOS O PAGOS PROVISIONALES DE IMPUESTOS	$	255,216.13	
INTANGIBLES			
GASTOS DE ORGANIZACIÓN		0.00	
LICENCIAS		959,390.93	
REVALUACION DE INTANGIBLES			
REVALUACION DE GASTOS DE ORGANIZACIÓN		302,565.35	
OTROS INTANGIBLES		0.00	
Menos:			
AMORTIZACION ACUMULADA DE INTANGIBLES			
GASTOS DE ORGANIZACIÓN REVALUACIÓN		66,247.01	
AMORTIZACION ACUMULADA LICENCIAS		600,034.22	850,891.18
Depósitos en garantía con:			
Sistemas activos de comunicación	$	1,000.00	
BANCO DEL BAJIO SA DE CV		600.00	1,600.00
Otros activos:			
ACTIVOS DEL PLAN PARA CUBRIR OBLIG. LAB. AL RETIRO			
PENSIONES	$	761,926.13	
PRIMA DE ANTIGUEDAD		22,071.72	783,997.85
FONDO DE AHORRO			94,582.62
TOTAL OTROS ACTIVOS			**1,731,071.65**

PASIVO:

14. CAPTACION:

La captación se integra como sigue:

PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS.

CONCEPTOS	IMPORTE	
PRÉSTAMOS DE SOCIOS		
Capital de depósitos a corto plazo	$ 65,814,659.44	
Intereses por depósitos a corto plazo	2,545,049.93	68,359,709.37
Capital de depósitos a largo plazo	$ 12,975,243.00	
Intereses por depósitos a largo plazo	977,037.68	13,952,280.68
TOTAL DE PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y O. ORG.		$ **82,311,990.05**

15. OTRAS CUENTAS POR PAGAR:

CONCEPTOS		IMPORTE		
IMPUESTOS POR PAGAR:				
IVA POR PAGAR	$	14,511.37		
IMPUESTO SOBRE NOMINA		0.00		
RETENCIONES I.S.P.T.		13,601.78		
RETENCIONES I.S.R. POR ASIMILADO		7,086.00		
RETENCIONES I.S.R. POR HONORARIOS		2,986.96		
RETENCIONES I.S.R. POR RENTAS		0.00		
ISR RETENIDO POR INTERESES		14,422.35		
RETENCION IVA		3,132.63		
PAGOS PROVISIONALES DE ISR		107,490.00		
ISR ANUAL		0.00	$	163,231.09
CONTRIBUCIONES POR PAGAR:				
IMSS	$	16,722.75		
SAR		620.90		
AFORES		780.73		
INFONAVIT		1,552.26		19,676.64
PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIV.				
FONDO DE AHORRO	$	110,764.36		
AMORTIZACION DE CREDITOS INFONAVIT		11,718.80		
PARA GRATIFICACIONES AL PERSONAL		36,666.60		
PENSIONES		761,926.13		
PRIMAS DE ANTIGUEDAD		22,071.72		
PTU		305,004.00		943,147.61
OTROS ACREEDORES				13,625.72
TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR PAGAR			$	**1,139,681.06**

16. CAPITAL CONTABLE:

CONCEPTOS		CONCEPTO	
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital fijo autorizado	$ 49,000,000.00		
Capital variable autorizado	1,000,000.00		
Capital preferente autorizado	10,000,000.00	$ 60,000,000.00	
Menos:			
Capital fijo no exhibido	-$ 16,181,600.00		
Capital variable no exhibido	-$ 1,000,000.00		
Capital preferente no exhibido	-10,000,000.00	-27,181,600.00	
Saldo Histórico del Capital Social al 30 de Junio de 2017		32,818,400.00	
Más:			
Incremento por actualización de capital		11,446.57	
Prima en venta de acciones		$ 926,091.48	
TOTAL CAPITAL CONTRIBUIDO			$ 33,755,938.05
CAPITAL GANADO			
Reservas Legal		$ 224,657.04	
Resultado de ejercicios anteriores		1,071,759.59	
Inc. por Act. Del Resultado de Ejerc. Anteriores		87,912.37	
Resultado del ejercicio		567,564.17	
TOTAL CAPITAL GANADO			$ 1,951,893.17
TOTAL CAPITAL CONTABLE			$ 35,707,831.22

17. DETALLE DE LA PRINCIPALES CUENTAS DE RESULTADO

CONCEPTOS	IMPORTE	
Ingresos por intereses		
Intereses de Disponibilidades	$ 136,747.13	
Intereses de Cartera de Crédito Vencida	26,029.94	
Intereses mesa de dinero	0.00	
Intereses de Cartera de Crédito Vigente	3,518,815.77	
Comisiones por el Otorgamiento del Crédito	243,077.70	
Total de Ingresos por Intereses		$ 3,924,670.54
Gastos por intereses		
Préstamos de socios	$ 1,523,040.24	
Financiera Nacional	0.00	
Banco del Bajío	0.00	
Unión de Crédito General SA de CV	0.00	
Total de Gastos por intereses		1,523,040.24
Otros Ingresos y Egresos de la Operación		
Ingresos por Arrendamiento Puro	$ 257,176.11	
Otros Ingresos varios	775.96	
Variaciones de Estimación por Irrecuperabilidad	-13,739.98	
Por cancelación de Estimación Preventiva de Riesgos Crediticios	33,210.01	
Estimación por pérdida de valor de Bien Adjudicado	0.00	277,422.10
Total de Otros Ingresos y Egresos de la Op.		
Gastos de Administración		
Honorarios	$ 480,484.78	
Gastos de Promoción y Publicidad	17,734.60	
Impuestos y Derechos Diversos	121,793.29	
Gastos No Deducibles	23,097.55	
Remuneraciones y prestación al personal	524,516.59	
Participación de los Trabajadores en las Util	0.00	
Depreciaciones y amortizaciones	332,898.55	
Cuotas	75,558.90	
Gastos de viaje y viáticos	26,141.29	
Vigilancia y sistemas de seguridad	35,155.17	
Seguros	87,490.83	
Mensajería combustibles y transporte locales	17,951.41	
Papelería. Artículos de escritorio y computación	28,348.39	
Energía eléctrica. Aire acondicionado y artic	8,847.23	
Otros gastos	96,381.58	
Total de Gastos de Administración		1,876,400.16

18. INDICE DE CAPITALIZACION AL 31 DE MARZO DE 2018.

Capital Neto	34,855,340.04
Activos Sujetos a Riesgo de Crédito	86,281,143.61
Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado	1,200,074.98
Activos Sujetos a Riesgo de Mercado	15,000,937.25

Índice de Capitalización (artículo 83)	34.41

No se realizó la reexpresión a los estados financieros al 31 de Marzo de 2018, ya que la unión se encuentra dentro de un entorno económico no inflacionario con base en lo establecido en la norma de información financiera B-10 emitida por el consejo mexicano para la investigación y desarrollo de normas de información.

Estas notas son parte integrante de los Estados Financieros de Marzo de 2018.

LIC. ROGELIO SILIAS HERNANDEZ
DIRECTOR GENERAL

LCP DANIEL COLMENARES GÓMEZ
CONTADOR GENERAL

CPC CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ
COMISARIO

C.P. JOSE LUIS PAREDES DOMINGUEZ
AUDITOR INTERNO

Indicadores Financieros	Dic 17	1T 2018
Índice de Morosidad	0.00%	2.93%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	100.00%	25.17%
Eficiencia Operativa	6.87%	6.31%
Retorno sobre Capital (ROE)	2.61%	6.41%
Retorno sobre Activos (ROA)	0.72%	1.91%
Liquidez	7.33%	19.55%