



## BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 429	PASIVOS BURSATILES	\$
INVERSIONES EN VALORES		PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos para negociar	" 3,460	De corto plazo	\$ 62,383
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De largo plazo	" - " 62,383
Creditos comerciales		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 60,710	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -
Documentados con otras garantías	" 7,382	P.T.U. por pagar	" -
Sin garantía	" -	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	" 1,408 " 1,408
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 68,092	CRED. DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	" 202
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		TOTAL PASIVO	\$ 63,993
Creditos vencidos comerciales		CAPITAL CONTABLE	
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 541	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Documentados con otras garantías	" -	Capital social	\$ 22,448
Sin garantía	" -	Prima en venta de acciones	" 331 \$ 22,779
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 541	CAPITAL GANADO	
CARTERA DE CREDITO	\$ 68,633	Reservas de capital	\$ 123
(-) MENOS:		Resultado de ejercicios anteriores	" 420
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	" - 541	Resultado neto	" 620 " 1,163
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 68,092	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 23,942
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	" 68,092		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	" 434		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	" 241		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 13,175		
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 1,322		
Otros activos a corto y largo plazo	" 782 " 2,104		
TOTAL ACTIVO	\$ 87,935	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 87,935
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		\$ 2,309	
Otras cuentas de registro		" 11,832	

"Al 30 de Junio de 2016; El saldo histórico del capital social Autorizado es de 60,000 del cual se tiene pagado 22,436 miles de pesos".

Las estimaciones preventivas para riesgos crediticios minimas a constituir es por la cantidad de 541; a la fecha estan por 541, que representa un porcentaje cubierto al 100%

Calificacion de Cartera: A-1 \$65,941; B-1 \$301; C-2 \$75; E \$113

"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."

Indice de Capitalizacion (articulo 83)

28.52 %

LIC. ROGELIO SILIAS HERNANDEZ  
DIRECTOR GENERAL

CP. CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ  
COMISARIO

DANIEL COLMENARES GOMEZ  
CONTADOR GENERAL

CP



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

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 30 DE JUNIO DE 2016

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	5,188	
Gastos por intereses		"	2,102	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		"	-	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		\$	<u>3,086</u>	
Estimación preventiva para riesgos crediticios		"	-	
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$	<u>3,086</u>	
Comisiones y tarifas cobradas	\$	-		
Comisiones y tarifas pagadas	"	39		
Resultado por intermediación	"	-		
Otros ingresos (egresos) de la operación	"	936	"	
Gastos de administración	"	3,363	-	2,466
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>			\$	<u>620</u>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		"	-	
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		\$	<u>620</u>	
Impuestos a la utilidad causados	\$	-		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	"	-	"	-
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>			\$	<u>620</u>
Operaciones discontinuadas		"	-	
<b>RESULTADO NETO</b>		\$	<u><u>620</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 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."

Calificación de Cartera: A-1 \$65,941; B-1 \$301; C-2 \$75; E \$113

Índice de Capitalización (artículo 83) 28.52%

\_\_\_\_\_  
LIC. ROGELIO SILIAS HERNANDEZ  
DIRECTOR GENERAL

\_\_\_\_\_  
CP. CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ  
COMISARIO

\_\_\_\_\_  
CP DANIEL COLMENARES GOMEZ  
CONTADOR GENERAL



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 30 DE JUNIO DE 2016**  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

**Resultado neto**

Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		\$	620
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$	-	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	"	496	
Amortizaciones de activos intangibles	"	102	
Provisiones	" -	698	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	"	-	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	"	-	
Operaciones discontinuadas	"	-	
Otros	"	-	100

**Actividades de operación**

Cambio en inversiones en valores	\$	1,219
Cambio en deudores por reporto	"	-
Cambio en cartera de crédito (neto)	"	4,530
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	"	-
Cambio en bienes adjudicados (neto)	"	-
Cambio en inventario	"	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	" -	172
Cambio en pasivos bursátiles	"	-
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	" -	5,946
Cambio en colaterales vendidos	"	-
Cambio en otros pasivos operativos	" -	84
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	"	-
Pagos de impuestos a la utilidad	"	-
Otros	"	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$	67

**Actividades de inversión**

Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$	-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	" -	22
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	"	-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	"	-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	"	15
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	"	-
Cobros de dividendos en efectivo	"	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	" -	253
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	"	-
Otros	"	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	\$ -	260

**Actividades de financiamiento**

Cobros por emisión de acciones	\$	412
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	\$	412

**Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo**

	\$	219
--	----	-----

**Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo**

	"	-
--	---	---

**Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo**

	"	210
--	---	-----

**Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo**

	\$	429
--	----	-----

"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 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."

LIC. ROGELIO SILIAS HERNANDEZ  
DIRECTOR GENERAL

CP. CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ  
COMISARIO

CP DANIEL COLMENARES GOMEZ  
CONTADOR GENERAL



## 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 30 DE JUNIO DE 2016

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Concepto	Capital contribuido			Capital ganado						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	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015</b>	21,585	0	289	123	386	0	0	0	527	22,910
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>										
Suscripción de acciones	370		42							412
Capitalización de utilidades	493				-493					0
Constitución de reservas					0					0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					527				(527)	0
Pago de dividendos										0
Otros										0
Total	863	0	42	0	34	0	0	0	-527	412
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>										
Utilidad integral										
- Resultado neto									620	620
- 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	620	620
	22,448	0	331	123	420	0	0	0	620	23,942

"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."

\_\_\_\_\_  
LIC. ROGELIO SILIAS HERNANDEZ  
DIRECTOR GENERAL

\_\_\_\_\_  
CP. CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ  
COMISARIO

\_\_\_\_\_  
CP DANIEL COLMENARES GOMEZ  
CONTADOR GENERAL

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

## CORRESPONDIENTES AL 30 DE JUNIO DE 2016

### 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. A la fecha se tiene un capital social pendiente de suscribir y pagar por \$37,563,100

### **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.

### **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.
- Presentar mensualmente el informe de avance procesal.



## ACTIVOS:

### DISPONIBILIDADES

#### 1.-EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS DEL PAIS:

##### Bancos del país:

CONCEPTOS	IMPORTE
BBVA BANCOMER, S.A.	\$ 146,562.74
BANCO DEL BAJIO, S.A.	211,839.22
BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.	70,582.85
<b>TOTAL DE DISPONIBILIDADES</b>	<b>\$ 428,984.81</b>

#### 2.- INVERSIONES EN VALORES:

CONCEPTOS	IMPORTE
<b>TITULOS PARA NEGOCIAR SIN RESTRICION</b>	
MESA DE DINERO BANBAJIO	\$ 1,172,423.10
	\$ 1,172,423.10
<b>TÍTULOS PARA NEGOCIAR RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA</b>	
IXE MPRE UNIDESARROLLO – FIDEICOMISO GARANTIA LIQUIDA FINRURAL	1,787,900.61
BANCO DEL BAJIO SA FIDEICOMISO 53075-99U-296	500,000.00
<b>TOTAL DE INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>\$ 3,460,323.71</b>

### 3.- CARTERA DE CREDITO VIGENTE:

CONCEPTOS	IMPORTE	
<b>CARTERA CON RECURSOS PROPIOS</b>		
<b>CREDITOS SIMPLES</b>		
CAPITAL VIGENTE DE CRED. SIMPLES	\$ 20,026,597.61	
INTS. NORMALES DE CREDITOS SIMPLES	<u>26,694.47</u>	\$ 20,053,292.08
<b>CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE</b>		
CAPITAL VIGENTE DE CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE	\$ 34,451,731.35	
INTS. NORMALES DE CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE	<u>1,965,486.34</u>	36,417,217.69
<b>CREDITOS REFACCIONARIOS</b>		
CAPITAL VIGENTE DE CREDITOS REFACCIONARIOS	\$ 20,861.67	
INTS. NORMALES DE CREDITOS REFACCIONARIOS	<u>0.01</u>	20,861.68
<b>CARTERA CON BANCO DEL BAJIO</b>		
<b>CREDITOS SIMPLES</b>		
CAPITAL VIGENTE DE CRED. SIMPLES	\$ 5,000,000.00	
INTS. NORMALES DE CREDITOS SIMPLES	<u>154,166.60</u>	5,154,166.60
<b>CARTERA CON FINANCIERA NACIONAL</b>		
<b>CREDITOS SIMPLES</b>		
CAPITAL VIGENTE DE CRED. SIMPLES	\$ 3,567,517.63	
INTS. NORMALES DE CREDITOS SIMPLES	<u>40,970.75</u>	3,608,488.38
<b>CREDITOS REFACCIONARIOS</b>		
CAPITAL VIGENTE DE CREDITOS REFACCIONARIOS	\$ 1,333,334.00	
INTS. NORMALES DE CREDITOS REFACCIONARIOS	<u>0.00</u>	1,333,334.00
INTS. POR AMORT. VDAS. DE CREDITOS REFACCIONARIOS		
<b>CREDITOS AVIO</b>		
CAPITAL VIGENTE DE CRED. AVIO	\$ 1,500,000.00	
INTS. NORMALES DE CREDITOS AVIO	<u>4,791.67</u>	1,504,791.67
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>		<b>\$ <u><u>68,092,152.10</u></u></b>

#### 4.- CARTERA DE CREDITO VENCIDA:

CONCEPTOS	IMPORTE	
<b>CREDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA</b>		
<b>Garantías con inmuebles urbanos:</b>		
<b>CARTERA CON RECURSOS PROPIOS</b>		
CREDITOS SIMPLES	\$ 436,147.47	
INTERESES VENCIDOS CREDITOS SIMPLES	4,829.70	440,977.17
CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE	\$ 94,334.00	
INTERESES VENCIDOS CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE	5,517.78	99,851.78
CREDITOS AVIOS	\$	
INTERESES VENCIDOS CREDITOS AVIOS		
<b>CREDITOS COMERCIALES SIN GARANTIAS</b>		
CAPITAL VENCIDO QUIROGRAFARIOS		
INT.VENCIDOS QUIROGRAFARIOS		
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>		<b>\$ <u>540,828.95</u></b>

## 5.- ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS:

CONCEPTOS	IMPORTE
<b>CREDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA</b>	
OTROS DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	\$ 344,858.79
GARANTIZADOS CON INMUEBLES URBANOS	\$ 195,500.00
<b>CREDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS</b>	
<b>Garantías con bienes diferentes al que dan origen al crédito</b>	
<b>CARTERA CON RECURSOS PROPIOS</b>	
CREDITOS SIMPLES	\$
CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE	
CREDITOS DE HABILITACION O AVIO	
<b>CREDITOS COMERCIALES SIN GARANTIAS</b>	
CAPITAL QUIROGRAFARIOS	\$
<b>TOTAL ESTIMACION PREVENTIVA P/RIESGOS CREDITICIOS</b>	\$ <b>540,358.79</b>

## 6.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

Las Cuentas por Cobrar se integran de la siguiente manera:

CONCEPTOS	IMPORTE
Saldos a Favor de Impuestos e Impuestos Acred	\$ 113,066.95
Préstamos y Otros Adeudos del Personal	107,804.12
ESCOBAR VAZQUEZ CRISTOBAL	47,819.50
EDENRED MEXICO S.A. DE C.V.	6,829.55
MATERIALES PARA LA CONSTRUCCION EVOLUCION	111,164.00
JUAN MANUEL VALENZUELA MORALES	1,650.00
Otros Deudores	16,781.92
Rentas por Cobrar	27,729.44
<b>TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>\$ 432,845.48</b>

## 7.- 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
<b>T O T A L</b>		<b>283,399.50</b>

## 8.-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 12 y hasta 18	283,399.50	15%	\$ 42,509.93

**9.- INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO:**

<b>CONCEPTOS</b>	<b>HISTORICO</b>	<b>DEPREC. ACUMULADA</b>	<b>NETO</b>	<b>IMPORTES</b>
TERRENO	1,040,000.00		1,040,000.00	
CONSTRUCCIÓN	11,407,759.36	921,525.32	10,486,234.04	
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	39,216.52	0.00	39,216.52	
EQUIPO DE TRANSPORTE	1,505,695.74	641,980.29	863,715.45	
EQUIPO DE COMPUTO	309,878.77	186,508.70	123,370.07	
MOBILIARIO	488,193.40	129,061.48	359,131.92	
ADAPTACIONES Y MEJORAS	79,474.73	7,196.25	72,278.48	
	14,870,218.52	1,886,272.04		12,983,946.48

<b>CONCEPTOS</b>	<b>REVALUACIÓN</b>	<b>REV. DE LA DEP. ACUM.</b>	<b>NETO</b>	
EQUIPO DE TRANSPORTE	27,219.74	13,928.56	13,291.18	
EQUIPO DE COMPUTO	135,912.02	83,200.95	52,711.07	
MOBILIARIO	190,593.32	69,266.84	121,326.48	
ADAPTACIONES Y MEJORAS	4,751.99	1,133.78	3,618.21	
	358,477.07	167,530.13	190,946.94	190,946.94

**TOTAL DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO****13,174,893.42**

## 10.- OTROS ACTIVOS:

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

CONCEPTOS	IMPORTE	
<b>Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles:</b>		
ANTICIPOS O PAGOS PROVISIONALES DE IMPUESTOS	\$	480,124.92
INTANGIBLES		
GASTOS DE ORGANIZACIÓN		0.00
LICENCIAS		959,390.93
REVALUACION DE INTANGIBLES		
REVALUACION DE GASTOS DE ORGANIZACIÓN		302,565.35
OTROS INTANGIBLES		21,344.59
Menos:		
AMORTIZACION ACUMULADA DE INTANGIBLES		
GASTOS DE ORGANIZACIÓN		0.00
GASTOS DE ORGANIZACIÓN REVALUACIÓN		66,247.01
AMORTIZACION ACUMULADA LICENCIAS		376,086.43
AMORTIZACION DE OTROS INTANGIBLES		11,701.43
	\$	1,309,390.92
<b>Depósitos en garantía con:</b>		
María Concepción Torres Rosales.		10,350.00
Sistemas activos de comunicación	\$	1,000.00
BANCO DEL BAJIO SA DE CV		0.00
Comisión Federal de Electricidad		1,374.00
		12,724.00
<b>Otros activos:</b>		
<b>ACTIVOS DEL PLAN PARA CUBRIR OBLIG. LAB. AL RETIRO</b>		
PENSIONES	\$	761,926.13
PRIMA DE ANTIGÜEDAD		22,071.72
		783,997.85
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>2,106,112.77</b>

**PASIVO:**

**11. CAPTACION:**

La captación se integra como sigue:

**PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS.**

<b>CONCEPTOS</b>	<b>IMPORTE</b>	
<b>BANCA MULTIPLE</b>		
<b>Banco del Bajío SA</b>		
Capital a corto plazo	\$ 5,000,000.00	
Intereses devengados	202,911.31	\$ 5,202,911.31
	<hr/>	
<b>BANCA DE DESARROLLO</b>		
<b>Financiera Rural</b>		
Capital a corto plazo	\$ 8,356,970.85	
Intereses devengados	55,686.63	8,412,657.48
	<hr/>	
<b>PRÉSTAMOS DE SOCIOS</b>		
Capital de depósitos a corto plazo	\$ 46,106,953.70	
Intereses por depósitos a plazo	660,690.10	46,767,643.80
	<hr/>	
<b>UNIONES DE CRÉDITO</b>		
<b>Unión de Crédito General SA</b>		
Capital de depósitos a corto plazo	\$ 2,000,000.00	
Intereses por depósitos a plazo	0	2,000,000.00
	<hr/>	
<b>TOTAL DE PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y O. ORG.</b>	<b>\$</b>	<b><u><u>62,383,212.59</u></u></b>



## 12. OTRAS CUENTAS POR PAGAR:

CONCEPTOS	IMPORTE	
<b>IMPUESTOS POR PAGAR:</b>		
IVA POR PAGAR	\$ 38,056.27	
IMPUESTO SOBRE NOMINA	11,760.22	
RETENCIONES I.S.P.T.	27,904.12	
RETENCIONES I.S.R. POR ASIMILADO	8,999.58	
RETENCIONES I.S.R. POR HONORARIOS	3,816.58	
RETENCIONES I.S.R. POR RENTAS	0.00	
ISR RETEINDO	18,209.89	
RETENCION IVA	4,075.34	
PAGOS PROVISIONALES DE ISR	54,180.00	
ISR ANUAL	<u>0.00</u>	\$ 167,002.00
<b>CONTRIBUCIONES POR PAGAR:</b>		
IMSS	\$ 12,942.97	
SAR	0.00	
AFORES	10,964.64	
INFONAVIT	<u>12,824.11</u>	36,731.72
<b>PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIV.</b>		
FONDO DE AHORRO	\$ 157,049.06	
AMORTIZACION DE CREDITOS INFONAVIT	20,251.18	
PARA GRATIFICACIONES AL PERSONAL	77,754.85	
PENSIONES	761,926.13	
PTU	0.02	
PRIMAS DE ANTIGÜEDAD	<u>22,071.72</u>	1,039,052.96
<b>OTROS ACREEDORES</b>		165,300.77
<b>TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>\$ <u><u>1,408,087.45</u></u></b>

### 13. CAPITAL CONTABLE:

CONCEPTOS	CONCEPTO	
<b>Capital Social:</b>		
Capital fijo autorizado	\$ 49,000,000.00	
Capital variable autorizado	1,000,000.00	\$
Capital preferente autorizado	<u>10,000,000.00</u>	60,000,000.00
Menos:		
Capital fijo no exhibido	-\$ 27,551,500.00	
Capital variable no exhibido	- 372,000.00	
Capital preferente no exhibido	<u>-9,639,600.00</u>	<u>-37,563,100.00</u>
Saldo Histórico del Capital Social al 30 de Septiembre de 2016		<u>22,436,900.00</u>
Más:		
Incremento por actualización de capital		11,446.57
<b>Prima en venta de acciones</b>		<u>\$ 331,216.48</u>
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>		<u>\$ 22,779,563.05</u>
<b>CAPITAL GANADO</b>		
Reservas Legal		<u>\$ 123,378.80</u>
Resultado de ejercicios anteriores		420,426.36
Resultado del ejercicio		<u>619,774.74</u> \$ 1,163,579.90
<b>TOTAL CAPITAL GANADO</b>		<u>\$ 23,943,142.95</u>

#### 14.- INDICE DE CAPITALIZACION AL 30 DE JUNIO DE 2016.

INDICE DE CAPITALIZACION	CAPITAL NETO		
	ACTIVO SUJETOS A RIESGO DE CREDITO		
	MAS: ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE MERCADO		
		22,621,030.00	
		68,333,512.00	= 28.52%
	MAS:	10,992,084.13	

NO SE REALIZÓ LA REEXPRESIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016, 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 JUNIO 2016**

---

LIC. ROGELIO SILIAS HERNANDEZ

DIRECTOR GENERAL

---

LCP DANIEL COLMENARES GÓMEZ

CONTADOR GENERAL

---

CP CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ

COMISARIO