



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 2017

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	6,124	
Gastos por intereses		"	2,479	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		"	-	
MARGEN FINANCIERO		\$	<u>3,645</u>	
Estimación preventiva para riesgos crediticios		"	-	
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	<u>3,645</u>	
Comisiones y tarifas cobradas	\$	26		
Comisiones y tarifas pagadas	"	10		
Resultado por intermediación	"	-		
Otros ingresos (egresos) de la operación	"	532	"	
Gastos de administración	"	3,743	-	3,195
RESULTADO DE LA OPERACION			\$	<u>450</u>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			"	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			\$	<u>450</u>
Impuestos a la utilidad causados	\$	-		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	"	-	"	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			\$	<u>450</u>
Operaciones discontinuadas			"	-
RESULTADO NETO			\$	<u><u>450</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 \$74,250; A-2 \$650; B-1 \$3,310; B-2 \$0; B-3 \$81; C-1 \$0; C-2 \$0; E \$0

Índice de Capitalización (artículo 83) 34.91%

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 2017

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado					Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asambleas 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	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016	25,634	0	720	150	394	0	0	0	1,498	28,396
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS										
Suscripción de acciones	5,637		134							5,771
Capitalización de utilidades	1,272				-1,272					0
Constitución de reservas				75	-75					0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					1,498				(1,498)	0
Pago de dividendos										
Otros					-143					-143
Total	6,909	0	134	75	8	0	0	0	-1,498	5628
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad integral										
- Resultado neto									450	450
- 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	450	450
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2017	32,543	0	854	225	403	0	0	0	450	34,475

"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



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 2017
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Resultado neto

Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		\$	450
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$	-	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	"	761	
Amortizaciones de activos intangibles	"	101	
Provisiones	"	21	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	"	-	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	"	-	
Operaciones discontinuadas	"	-	
Otros	"	-	
		\$	883

Actividades de operación

Cambio en inversiones en valores	\$	9,395
Cambio en deudores por reporto	"	-
Cambio en cartera de crédito (neto)	" -	5,436
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	"	-
Cambio en bienes adjudicados (neto)	"	-
Cambio en inventario	"	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	" -	185
Cambio en pasivos bursátiles	"	-
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	"	589
Cambio en colaterales vendidos	"	-
Cambio en otros pasivos operativos	" -	389
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	"	-
Pagos de impuestos a la utilidad	"	-
Otros	"	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$	5,307

Actividades de inversión

Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$	-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	" -	1,186
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	" -	349
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	\$ -	1,535

Actividades de financiamiento

Cobros por emisión de acciones	\$	5,629
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	\$	5,629

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	\$	9,401
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	"	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	"	4,497
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	13,898

"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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CORRESPONDIENTES AL 30 DE JUNIO DE 2017

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, Auditoría 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.	\$ 122,569.35
BANCO DEL BAJIO, S.A.	43,291.40
BANCO VE POR MAS SA	13,732,542.51
TOTAL DE DISPONIBILIDADES	\$ 13,898,403.26

6. INVERSIONES EN VALORES:

CONCEPTOS	IMPORTE
TITULOS PARA NEGOCIAR SIN RESTRICION	
MESA DE DINERO	\$ 3,997.62
	<u>\$ 3,997.62</u>
TÍTULOS PARA NEGOCIAR RESTRINGIDOS O DADOS EN GARANTIA	
IXE MPRE UNIDESARROLLO – FIDEICOMISO GARANTIA LIQUIDA FINRURAL	48,026.90
BANCO DEL BAJIO SA FIDEICOMISO 53075-99U-296	0.00
TOTAL DE INVERSIONES EN VALORES	\$ 52,024.52

7. CARTERA DE CREDITO VIGENTE:

CONCEPTOS	IMPORTE	
CARTERA CON RECURSOS PROPIOS		
CREDITOS SIMPLES		
CAPITAL VIGENTE DE CRED. SIMPLES	\$ 27,577,254.09	
INTS. NORMALES DE CREDITOS SIMPLES	<u>165,888.00</u>	\$ 27,743,142.09
CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE		
CAPITAL VIGENTE DE CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE	\$ 49,339,267.01	
INTS. NORMALES DE CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE	<u>2,174,656.69</u>	51,513,923.70
CREDITOS REFACCIONARIOS		
CAPITAL VIGENTE DE CREDITOS REFACCIONARIOS	\$ 1,376,271.67	
INTS. NORMALES DE CREDITOS REFACCIONARIOS	<u>19,623.13</u>	<u>1,395,894.80</u>
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE		\$ <u>80,652,960.59</u>

8. CARTERA DE CREDITO VENCIDA:

CONCEPTOS	IMPORTE
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ <u>0.00</u>

9. ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS:

CONCEPTOS	IMPORTE
CREDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	
OTROS DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	\$ 231,524.79
GARANTIZADOS CON INMUEBLES URBANOS	\$ 303,141.21
TOTAL ESTIMACION PREVENTIVA P/RIESGOS CREDITICIOS	\$ <u>534,666.00</u>

CLASIFICACIÓN DE GRADO DE RIESGO DE CARTERA DE CRÉDITO

A-1	74,250,291
A-2	650,516
B-1	3,310,926
B-3	81,060
TOTAL	<u>78,292,793</u>

10. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

Las Cuentas por Cobrar se integran de la siguiente manera:

CONCEPTOS	IMPORTE
Saldos a Favor de Impuestos e Impuestos Acred	\$ 40,510.28
Préstamosy Otros Adeudos del Personal	136,666.00
ESCOBAR VAZQUEZ CRISTOBAL	0.00
EDENRED MEXICO S.A. DE C.V.	1,063.18
MATERIALES PARA LA CONSTRUCCION EVOLUCION	494,622.66
JUAN MANUEL VALENZUELA MORALES	4,773.49
JESUS JIMENEZ RINCON	151,020.00
Otros Deudores	111,818.47
Rentas por Cobrar	7,000.91
Deudores por Liquidación de Operaciones	58.75
TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR	\$ 947,533.74

11. 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

12. 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
Hasta 6	31,466.88	0%	\$0
Más de 6 y hasta 12	1,510,200.00	10%	\$ 151,020.00
Más de 24 y hasta 30	283,399.50	30%	\$ 85,019.85
Total Estimaciones			\$ 236,039.85

13. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO:

CONCEPTOS	HISTORICO	DEPREC. ACUMULADA	NETO	IMPORTES
TERRENO	1,040,000.00		1,040,000.00	
CONSTRUCCIÓN	11,407,759.36	1,206,716.32	10,201,043.04	
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	132,463.30	0.00	132,463.30	
EQUIPO DE TRANSPORTE	2,957,323.10	1,076,924.36	1,880,398.74	
EQUIPO DE COMPUTO	352,611.01	262,254.47	90,356.54	
MOBILIARIO	521,919.50	173,504.71	348,414.79	
ADAPTACIONES Y MEJORAS	99,120.83	11,920.05	87,200.78	
	16,511,197.10	2,731,319.91		13,779,877.19

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 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

13,960,063.67

14. 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	\$	359,495.90
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		519,995.07
AMORTIZACION DE OTROS INTANGIBLES		11,701.43
	\$	1,044,853.26
Depósitos en garantía con:		
María Concepción Torres Rosales.		0.00
Sistemas activos de comunicación	\$	1,000.00
BANCO DEL BAJIO SA DE CV		600.00
Comisión Federal de Electricidad		1,374.00
		2,974.00
Otros activos:		
ACTIVOS DEL PLAN PARA CUBRIR OBLIG. LAB. AL RETIRO		
PENSIONES	\$	761,926.13
PRIMA DE ANTIGÜEDAD		22,071.72
		783,997.85
TOTAL OTROS ACTIVOS		1,831,825.11

PASIVO:

15. 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	\$ 58,501,140.95	
Intereses por depósitos a corto plazo	<u>1,146,833.43</u>	59,647,974.38
Capital de depósitos a largo plazo	\$ 15,819,893.99	
Intereses por depósitos a largo plazo	<u>645,568.64</u>	16,465,462.63
TOTAL DE PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y O. ORG.		\$ <u><u>76,113,437.01</u></u>

16. OTRAS CUENTAS POR PAGAR:

CONCEPTOS	IMPORTE	
IMPUESTOS POR PAGAR:		
IVA POR PAGAR	\$ 15,982.11	
IMPUESTO SOBRE NOMINA	14,485.24	
RETENCIONES I.S.P.T.	15,044.40	
RETENCIONES I.S.R. POR ASIMILADO	47,099.58	
RETENCIONES I.S.R. POR HONORARIOS	1,251.09	
RETENCIONES I.S.R. POR RENTAS	0.00	
ISR RETEINDO	24,202.25	
RETENCION IVA	1,287.17	
PAGOS PROVISIONALES DE ISR	72,329.00	
ISR ANUAL	<u>0.00</u>	\$ 191,680.84
CONTRIBUCIONES POR PAGAR:		
IMSS	\$ 13,344.89	
SAR	5,352.64	
AFORES	11,447.71	
INFONAVIT	<u>13,389.94</u>	43,535.18
PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIV.		
FONDO DE AHORRO	\$ 161,494.66	
AMORTIZACION DE CREDITOS INFONAVIT	18,500.57	
PARA GRATIFICACIONES AL PERSONAL	65,167.96	
PENSIONES	761,926.13	
PTU	0.02	
PRIMAS DE ANTIGÜEDAD	<u>22,071.72</u>	1,029,161.06
OTROS ACREEDORES		47,274.68
TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR PAGAR		\$ <u><u>1,311,651.76</u></u>

17. CAPITAL CONTABLE:

CONCEPTOS	CONCEPTO
CAPITAL CONTRIBUIDO	
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	-\$ 16,985,400.00
Capital variable no exhibido	-\$ 1,000,000.00
Capital preferente no exhibido	<u>-9,482,900.00</u>
Saldo Histórico del Capital Social al 30 de Junio de 2017	<u>32,531,700.00</u>
Más:	
Incremento por actualización de capital	11,446.57
Prima en venta de acciones	<u>\$ 854,416.48</u>
TOTAL CAPITAL CONTRIBUIDO	<u>\$ 33,397,563.05</u>
CAPITAL GANADO	
Reservas Legal	\$ 224,657.04
Resultado de ejercicios anteriores	403,120.43
Resultado del ejercicio	<u>449,544.99</u>
TOTAL CAPITAL GANADO	<u>\$ 1,077,322.46</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 34,474,885.51</u>

18. DETALLE DE LA PRINCIPALES CUENTAS DE RESULTADO

CONCEPTOS	IMPORTE	
Ingresos por intereses		
Intereses de Cartera de Crédito Vencida	\$ 425,836.28	
Intereses mesa de dinero	48,955.33	
Intereses de Cartera de Crédito Vigente	4,848,536.53	
Intereses de Disponibilidades	376,852.81	
Comisiones por el Otorgamiento del Crédito	424,220.93	
Total de Ingresos por Intereses	\$ 6,124,401.88	
Gastos por intereses		
Préstamos de socios	\$ 2,320,564.36	
Financiera Nacional	151,775.19	
Banco del Bajío	7,002.47	
Unión de Crédito General SA de CV	0.00	2,479,342.02
Total de Gastos por intereses		
Otros Ingresos y Egresos de la Operación		
Ingresos por Arrendamiento Puro	\$ 633,007.98	
Otros Ingresos varios	64,210.13	
Estimación por pérdida de valor de Bien Adjudicado	-165,190.00	532,028.11
Total de Otros Ingresos y Egresos de la Op.		
Gastos de Administración		
Honorarios	\$ 666,309.30	
Gastos de Promoción y Publicidad	223,406.71	
Impuestos y Derechos Diversos	247,079.70	
Gastos No Deducibles	123,978.27	
Remuneraciones y prestación al personal	1,088,068.41	
Participación de los Trabajadores en las Util	0.00	
Depreciaciones y amortizaciones	862,926.12	
Cuotas	147,923.35	
Gastos de viaje y viáticos	30,098.46	
Vigilancia y sistemas de seguridad	69,586.20	
Seguros	87,566.71	
Mensajería combustibles y transporte locales	41,716.48	
Papelería. Artículos de escritorio y computación	30,290.41	
Energía eléctrica. Aire acondicionado y artic	41,685.68	
Otros gastos	83,643.26	
Total de Gastos de Administración		3,744,279.06

19. INDICE DE CAPITALIZACION AL 30 DE JUNIO DE 2017.

INDICE DE CAPITALIZACION	<u>CAPITAL NETO</u>		
	ACTIVO SUJETOS A RIESGO DE CREDITO		
	MAS: ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE MERCADO		
		33,427,060	
INDICE DE CAPITALIZACION		81,707,321	= 34.91%
MAS:		14,049,643.63	

No se realizó la reexpresión a los estados financieros al 30 de Junio de 2017, 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 de 2017

LIC. ROGELIO SILIAS HERNANDEZ
DIRECTOR GENERAL

LCP DANIEL COLMENARES GÓMEZ
CONTADOR GENERAL

CP CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ
COMISARIO