


**UNION DE CREDITO MEXICANO DE
SERVICIOS PROFESIONALES, S.A. DE C.V.**

AV. PASEO DE LA REFORMA NUM. 300 PISO 15 COL. JUAREZ C.P. 06600 MEXICO, D.F.

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2018

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 20,577	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	\$ 129,342
INVERSIONES EN VALORES		De corto plazo	\$ 41,119
Titulos para negociar	\$ 445	De largo plazo	88,222
Titulos disponibles para la venta	2,238		
Titulos conservados a vencimiento	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
	2,681	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	-
Créditos comerciales	\$ 7,573	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	343
Documentados con garantía inmobiliaria	59,896		
Documentados con otras garantías	23,113	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
Sin garantía	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	176
		TOTAL PASIVO	\$ 129,861
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 90,582		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		CAPITAL CONTABLE	
Créditos comerciales	\$ 3,366	CAPITAL CONTRIBUIDO	\$ 22,016
Documentados con garantía inmobiliaria	424	Capital social	\$ 22,003
Sin garantía	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	-
		Prima en venta de acciones	13
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 3,790	CAPITAL GANADO	\$ 160
CARTERA DE CREDITO	\$ 94,372	Reservas de capital	(5,539)
(-) MENOS:		Resultado de ejercicios anteriores	-
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,586)	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(1,202)
		Resultado neto	(6,581)
CARTERA DE CREDITO (NETO)	92,786	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 15,434
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	12,877	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 145,295
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	14,559		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	399		
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 1,416		
Otros activos a corto y largo plazo	-		
	1,416		
TOTAL ACTIVO	\$ 145,295		

CUENTAS DE ORDEN

Colaterales recibidos por la entidad	\$ 104,562
Otras cuentas de registro	7,979
	\$ 112,541

Los saldos del capital social autorizado y del capital pagado al 30 de Junio de 2018 son de \$50,000 y \$ 22,003 respectivamente.
El índice de capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado es del 16.20%

Activo Fijo:	Propio	Arren. Puro
Equipo de Transportes:	997	18,612
Mobiliario de Computo:	493	329
Mobiliario y Equipo de Oficina:	11	3,002
Otros Activos	106	-
	1,607	21,943
Depreciación acumulada	565	8,426
Total Activo Neto:		14,559

Grado de Riesgo, Estimación Preventiva de la Cartera de Crédito al 30 de Junio de 2018	
A-1:	\$ 390
A-2:	\$ 0
B-1:	\$ 296
B-2:	\$ 3
B-3:	\$ 328
C-1:	\$ 0
C-2:	\$ 182
D:	\$ 385
E:	\$ 0
TOTAL ESTIMACIÓN:	\$ 1,586


**UNION DE CREDITO MEXICANO DE
SERVICIOS PROFESIONALES, S.A. DE C.V.**

 AV. PASEO DE LA REFORMA NUM. 300 PISO 15 COL. JUAREZ
C.P. 06600 MEXICO, D.F.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1o. DE ENERO
AL 30 DE JUNIO DE 2018

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES	\$ 7,647
INGRESOS POR ARRENDAMIENTO	4,135
GASTOS POR INTERESES	(5,917)
MARGEN FINANCIERO	\$ 5,865
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(585)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$ 5,281
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$ 168
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(145)
RESULTADO POR INTERMEDIACION	(21)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION	195
GASTOS DE ADMINISTRACION	(6,680)
RESULTADO DE LA OPERACION	\$ (1,202)
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$ (1,202)
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	\$ -
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$ (1,202)
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-
RESULTADO NETO	\$ (1,202)

"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 valoraron 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".

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

 JUAN RODOLFO HERNÁNDEZ TREJO
DIRECTOR GENERAL

 C.P. JUAN MIGUEL LÓPEZ RAMÍREZ
CONTADOR GENERAL

 JUAN RODOLFO HERNÁNDEZ TREJO
DIRECTOR GENERAL

 C.P. JUAN MIGUEL LÓPEZ RAMÍREZ
CONTADOR GENERAL

"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".

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