UNION DE CREDITO INDUSTRIAL Y AGROPECUARIO DE LA LAGUNA, S.A. DE C.V.

CALZADA CARLOS HERRERA ARALUCE SIN NUMERO, PARQUE INDUSTRIAL CARLOS A HERRERA ARALUCE, GOMEZ PALACIO, DGO. C.P. 35079

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2018

(M I L E S D E P E S O S)

A C T I V O			P A S I V O Y C A P I T A L		
DISPONIBILIDADES		654,171	PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
INVERSIONES EN VALORES			DE CORTO PLAZO	4,335,287	
TITULOS PARA NEGOCIAR		471,890	DE LARGO PLAZO	1,260,306	5,595,593
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
CREDITOS COMERCIALES			ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR		27,763
DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	56,324				
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	5,176,065		TOTAL PASIVO		5,623,356
SIN GARANTIA	-				
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	5,232,389		CAPITAL CONTABLE		
M E N O S:			CAPITAL CONTRIBUIDO		
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(26,162)		CAPITAL SOCIAL	442,250	
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)		5,206,227	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	272,026	
			TOTAL CAPITAL CONTRIBUIDO		714,276
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		12,368	CAPITAL GANADO		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		110,037	RESERVAS DE CAPITAL	665,423	
INVERSIONES PERMANENTES		389	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	(599,503)	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		10,742	RESULTADO POR VAL DE TITULOS DISPONIBLES PARA VTA	3,287	
			REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(2,234)	
OTROS ACTIVOS			RESULTADO NETO	67,723	134,696
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	6,504		TOTAL CAPITAL CONTABLE		848,972
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	-	6,504			
TOTAL ACTIVO		6,472,328	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		6,472,328
CUENTAS DE ORDEN					
BIENES EN ADMINISTRACION		24,589,214	NOTA.-		
COMPROMISOS CREDITICIOS		3,303,126	EL SALDO HISTORICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 30 DE JUNIO DE 2018 ES DE 64,200 MILES DE PESOS		

EL PRESENTE BALANCE GENERAL SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION DE CREDITO HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA; LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

EL PRESENTE BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

http://www.cnbv.gob.mx

http://www.ucialsa.com.mx

GOMEZ PALACIO, DURANGO, A 30 DE JUNIO DE 2018

C.P. MARIA LUISA MARROQUIN LAVIN
DIRECTOR GENERAL

ING. MARIA GABRIELA CORDOVA TEJADA
SUBDIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

ING. MARIA GABRIELA MARTINEZ FILIZOLA
CONTRALOR INTERNO

UNION DE CREDITO INDUSTRIAL Y AGROPECUARIO DE LA LAGUNA, S.A. DE C.V.

CALZADA CARLOS HERRERA ARALUCE SIN NUMERO, PARQUE INDUSTRIAL CARLOS A HERRERA ARALUCE
GOMEZ PALACIO, DGO. C.P. 35079

ESTADO DE RESULTADOS POR EL EJERCICIO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2018 AL 30 DE JUNIO DE 2018

(MILES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES	390,778
GASTOS POR INTERESES	304,146
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	-
MARGEN FINANCIERO	86,632
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	2,562
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	84,070
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	-
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	65
RESULTADO POR INTERMEDIACION	30
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	4,814
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	19,742
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	69,107
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	116
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	69,223
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	1,500
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	67,723
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-
RESULTADO NETO	67,723

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION DE CREDITO, DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

http://www.cnbv.gob.mx

http://www.ucialsa.com.mx

GOMEZ PALACIO, DURANGO. A 30 DE JUNIO DE 2018

C.P. MARIA LUISA MARROQUIN LAVIN
DIRECTOR GENERAL

ING. MARIA GABRIELA CORDOVA TEJADA
SUBDIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

ING. MARIA GABRIELA MARTINEZ FILIZOLA
CONTRALOR INTERNO

UNION DE CREDITO INDUSTRIAL Y AGROPECUARIO DE LA LAGUNA, S.A. DE C.V.

CALZADA CARLOS HERRERA ARALUCE SIN NUMERO, PARQUE INDUSTRIAL CARLOS A HERRERA ARALUCE, GOMEZ PALACIO, DGO. C.P. 35079

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018

(Miles de Pesos)

Resultado Neto	67,723
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	1,095
Amortizaciones de Activo Intangible	84
Provisiones	-
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	1,500
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(116)
Otros	1,893
	4,456
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cambios en inversiones en valores	183,377
Cambios en cartera de crédito (neto)	(378,538)
Cambios en otros activos operativos (neto)	4,509
Cambios en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	746,884
Cambios en otros pasivos operativos	(12,387)
Pagos de Impuestos a la Utilidad	(3,546)
Otros	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	540,299
ACTIVIDADES DE INVERSION	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(650)
Pagos por adqusición de activos intangibles	(1,353)
Otros	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(2,003)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Cobros por emisión de acciones	-
Pagos por reembolsos de capital social	-
Pagos de dividendos en efectivo	(40,000)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(40,000)
INCREMENTO O DISMINUCION NETA DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	570,475
EFECTOS POR CAMBIOS EN EL VALOR DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(836)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	84,532
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	654,171

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 las entradas y salidas de efectivo derivadas 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.

http://www.cnbv.gob.mx

http://www.ucialsa.com.mx

C.P. MARIA LUISA MARROQUIN LAVIN
DIRECTOR GENERAL

ING. MARIA GABRIELA CORDOVA TEJADA
SUBDIRECTOR DE ADMINISTRACION
Y FINANZAS

ING. MARIA GABRIELA MARTINEZ FILIZOLA
CONTRALOR INTERNO

UNION DE CREDITO INDUSTRIAL Y AGROPECUARIO DE LA LAGUNA, S.A. DE C.V.

CALZADA CARLOS HERRERA ARALUCE SIN NUMERO, PARQUE INDUSTRIAL CARLOS A HERRERA ARALUCE, GOMEZ PALACIO, DGO. C.P. 35079
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018

(Miles de Pesos)

	CAPITAL CONTRIBUIDO			CAPITAL GANADO						
	CAPITAL SOCIAL	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	RESULTADO NETO	TOTAL CAPITAL CONTABLE
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	442,250	-	272,026	611,695	(599,503)	3,287	(2,234)	-	93,728	821,249
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS										
Suscripción de acciones										-
Capitalización de utilidades										-
Constitución de reservas				93,728	(93,728)					-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					93,728				(93,728)	-
Pago de dividendos				(40,000)						(40,000)
Otros										-
TOTAL MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS	-	-	-	53,728	-	-	-	-	(93,728)	(40,000)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Resultado neto									67,723	67,723
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta										-
Remediciones por beneficios definidos a los empleados										-
Resultado por tenencia de activos no monetarios										-
Otros										-
TOTAL MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL	-	-	-	-	-	-	-	-	67,723	67,723
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2018	442,250	-	272,026	665,423	(599,503)	3,287	(2,234)	-	67,723	848,972

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 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 perido 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.

http://www.cnbv.gob.mx
http://www.ucialsa.com.mx

C.P. MARIA LUISA MARROQUIN LAVIN
DIRECTOR GENERAL

ING. MARIA GABRIELA CORDOVA TEJADA
SUBDIRECTOR DE ADMINISTRACION
Y FINANZAS

ING. MARIA GABRIELA MARTINEZ FILIZOLA
CONTRALOR INTERNO