



CREDIT UNION EMPRESARIAL UNIÓN DE CRÉDITO. S.A. DE C.V.
AV. BENITO JUAREZ SUR #705 COL. CUAUHEMOC TOLUCA, MEX.

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2018
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 1,438	PASIVOS BURSÁTILES	\$ -
INVERSIONES EN VALORES		PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos para Negociar	\$ -	De Corto Plazo	\$ 123,499
Títulos Disponibles para la Venta	\$ 3,906	De Largo Plazo	\$ -
Títulos Conservados a Vencimiento	\$ -		\$ 123,499
DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)	\$ -		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS	
Créditos Comerciales		Reporto (Saldo Acreedor)	\$ -
Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$ 60,751	Otros Colaterales Vendidos	\$ -
Documentados con Otras Garantías	\$ -		
Sin Garantía	\$ 1,376	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Operaciones de Factoraje	\$ -	Impuestos a la Utilidad por Pagar	\$ 329
Operaciones de Arrendamiento Capitalizable	\$ -	Participación de los Trabajadores por Pagar	\$ -
		Proveedores	\$ -
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 62,127	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Pendientes de Formalizar en Asamblea de Accionistas	\$ -
		Acreedores por Liquidación de Operaciones	\$ -
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedoras por Colaterales Recibidos en Efectivo	\$ -
Créditos Vencidos Comerciales		Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	\$ 1,497
Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$ 50,864		\$ 1,826
Documentados con Otras Garantías	\$ -	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ -
Sin Garantía	\$ 4,280	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ -
Operaciones de Factoraje	\$ -		
Operaciones de Arrendamiento Capitalizable	\$ -	TOTAL PASIVO	\$ 125,325
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 55,144	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CRÉDITO (-) menos:	\$ 117,271	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	\$ (14,991)	Capital Social	\$ 30,283
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 102,280	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	\$ -
Derechos de Cobro Adquiridos (-) menos:	\$ -	Formalizadas en Asamblea de Accionistas	\$ -
Estimación por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro	\$ -	Prima en Venta de Acciones	\$ 389
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ -		\$ 30,672
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 102,280	CAPITAL GANADO	
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	\$ 290	Reservas de Capital	\$ 1,506
Inventario de Mercancías (Neto)	\$ -	Resultado de Ejercicios Anteriores	\$ (23,923)
Bienes Adjudicados (Neto)	\$ 4,643	Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	\$ -
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	\$ 10,944	Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	\$ -
Inversiones Permanentes	\$ -	Resultado Neto	\$ (7,490)
Activos de larga Duración para la Venta	\$ -		\$ (29,907)
Impuestos y PTU Diferidos (Neto)	\$ -	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 765
OTROS ACTIVOS		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE:	\$ 126,090
Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e Intangibles	\$ 2,339	CUENTAS DE ORDEN	
Otros Activos a Corto y Largo Plazo	\$ 250	Avales Otorgados	\$ -
TOTAL ACTIVO	\$ 126,090	Activos y Pasivos Contingentes	\$ -
		Compromisos Crediticios	\$ -
		Bienes en Fideicomisos o Mandato	\$ -
		Bienes en Administración	\$ 355,777,935
		Colaterales Recibidos y Vendidos por la Entidad	\$ -
		Intereses Devengados no Cobrados Derivados de Cartera de Crédito Vencida	\$ 3,317
		Otras Cuentas de Registro	\$ 36,131

El Saldo Histórico del Capital Social Pagado al 30 de Junio de 2018 es de 25,391 Miles de Pesos.

"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."

El Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito al 30 de Junio de 2018 es de -1.43%

El Importe de las Estimaciones Preventivas de conformidad al Artículo 90 fracción I de las DCG es de \$ 14,699 (mdp), mismo que representa el 12.53% de la Cartera Total como resultado de la Calificación.

El Importe de las Estimaciones Preventivas de conformidad al Artículo 90 fracción II de las DCG es de \$292 (mdp) mismo que representa el 0.25% de la Cartera Total como resultado de la Calificación.

La Estimación por la Tenencia de Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación en Pago a que se refiere el Artículo 100 de las DCG es de \$8,432 (mdp).

El Grado de Riesgo que presenta la Cartera referida en la Fracción II del Artículo 90 es A-1.

SR. ADOLFO GUERRA SABA
PRESIDENTE

L.A. PATRICIA RODRIGUEZ VILCHIS
DIRECTOR

L.C. MARCO ANTONIO LOPEZ MORALES
CONTADOR

SR. ADOLFO GUERRA SABA
PRESIDENTE

L.A. PATRICIA RODRIGUEZ VILCHIS
DIRECTOR

L.C. MARCO ANTONIO LÓPEZ MORALES
CONTADOR

www.cnbv.gob.mx

www.creditunion.com.mx

www.cnbv.gob.mx

www.creditunion.com.mx

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por Intereses	\$ 8,702
Gastos por Intereses	\$ (6,981)
Resultado por Posición Monetaria Neto (Margen Financiero)	\$ -
MARGEN FINANCIERO	\$ 1,721
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	\$ (6,693)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$ (4,972)
COMISIONES Y TARIFAS	-
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	\$ -
Comisiones y Tarifas Cobradas	\$ -
Comisiones y Tarifas Pagadas	\$ (50)
Resultado por Intermediación	\$ -
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ 3,047
Gastos de Administración	\$ (6,479)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$ (7,454)
Participación en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas y Asociadas	\$ -
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$ (7,454)
Impuestos a la Utilidad Causados	\$ (36)
Impuestos a la Utilidad Diferidos (Netos)	\$ -
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$ (7,490)
Operaciones Discontinuadas	\$ -
RESULTADO NETO	\$ (7,490)

"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."

Calificación de Cartera Crediticia
Al 30 de Junio de 2018

Calificación	Cartera de Crédito	Total Reservas
A-1	58,637	393
A-2	-	-
B-1	626	16
B-2	-	-
B-3	50,809	7,514
C-1	1,432	36
C-2	617	240
D	2,046	1,091
E	6,591	5,701
Total	120,758	14,991

1) Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas corresponden al mes a que se refiere el balance general, al 30 de Junio de 2018

2) La Cartera Crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la CNBV, a través de la Resolución que modifica las Disposiciones de Carácter General aplicables a las organizaciones auxiliares del crédito, casas de cambio, uniones de crédito, etc. Publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 4 de febrero de 2011.

3) En relación al artículo Cuarto transitorio, párrafo segundo del monto total de estimaciones a constituir con la metodología a la que se refiere la fracción II del Art. 90 de las "DCG aplicables a las Organizaciones Auxiliares del Crédito, Casas de Cambio, Uniones de Crédito, etc. Se tiene cubierto el 100% al 30 de Junio de 2018.