

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

ESTADO DE RESULTADOS DEL
1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 39,691	PASIVOS BURSATILES	\$ 0
INVERSIONES EN VALORES		PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos para negociar	\$ 208,092	De corto plazo	\$ 2,888,433
Títulos disponibles para la venta	" 0	De largo plazo	" 230,601
Títulos conservados al vencimiento	" 208,092		" 3,119,034
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS	
Créditos comerciales		Reportos (Saldo acreedor)	\$ 0
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 1,262,463	Otros colaterales vendidos	" 0
Documentados con otras garantías	" 1,393,198		" 0
Sin garantía	" 553,069	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Operaciones de factoraje	" 0	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 2,809
Operaciones de arrendamiento capitalizable	" 0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	" 776
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 3,208,730	Proveedores	" 0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	" 45,000
Créditos vencidos comerciales	\$ 51,721	Acreedores por Liquidación de Operaciones	" 0
Documentados con garantía inmobiliaria	" 351	Acreedores por colaterales en efectivo recibidos	" 0
Documentados con otras garantías	" 9,219	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	" 26,645
Sin garantía	" 0		" 75,230
Operaciones de factoraje	" 0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	" 8,026
Operaciones de arrendamiento capitalizable	" 0	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	" 4,497
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 61,291	TOTAL PASIVO	\$ 3,206,787
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 3,270,021	CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS:		CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	" 67,517	Capital social	150,000
CARTERA DE CREDITO (NETO)	" 3,202,504	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	373,720
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	Prima en venta de acciones	" 0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	3,202,504		523,720
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	" 6,813	CAPITAL GANADO	
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)	" 0	Reservas de capital	41,060
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	" 127,027	Resultado de ejercicios anteriores	-63,138
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 68,948	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
OTROS ACTIVOS		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 59,847	Resultado neto	" 8,581
Otros activos a corto y largo plazo	" 4,088	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 510,223
TOTAL ACTIVO	\$ 3,717,010	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 3,717,010
CUENTAS DE ORDEN		CALIFICACION DE CARTERA	
Avales otorgados	\$ 0	GRADO DE RIESGO	CARTERA DE CREDITO TOTAL
Activos y pasivos contingentes	" 0	A-1	2,305,697
Bienes en administración	" 11,889,941	A-2	519,884
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	" 61,844	B-1	198,457
Otras cuentas de registro	" 12,285	B-2	162,197
	\$ 11,964,070	B-3	58,862
		E	24,924
			19,305
			67,517
			ESTIMACION PREVENTIVA
			14,903
			7,922
			6,137
			11,097
			8,153
			19,305
			67,517

"El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2016 es de \$150,000 miles de pesos"

"El índice de capitalización al 30 de Septiembre de 2016 es de 13%"

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.

"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

http://www.unionprogreso.com.mx

"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

http://www.unionprogreso.com.mx

LIC. SERGIO E. BECERRA RODRIGUEZ
GERENTE GENERAL

SR. RAMON REYES ACOSTA
CONTADOR

C.P. RUFINO RUBEN FIERRO RUBIO
AUDITOR INTERNO