

UNIÓN DE CRÉDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN DE AGUASCALIENTES, S.A. DE C.V.
AV. AGUASCALIENTES NTE. No. 421 FRACC. BOSQUES DEL PRADO SUR C.P. 20130 AGUASCALIENTES, AGS.
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2017
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

| <u>ACTIVO</u> | | <u>PASIVO Y CAPITAL</u> | |
|---|------------|---|------------|
| DISPONIBILIDADES | \$ 1,356 | PASIVOS BURSÁTILES | \$ - |
| INVERSIONES EN VALORES | | PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | |
| Títulos para negociar | \$ 39,388 | De corto plazo | \$ 176,494 |
| Títulos disponibles para la venta | - | De largo plazo | - |
| Títulos conservados a vencimiento | - | | 176,494 |
| DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR) | - | COLATERALES VENDIDOS | |
| CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | | Reportos (Saldo acreedor) | \$ - |
| Créditos comerciales | | Otros colaterales vendidos | - |
| Documentados con garantía inmobiliaria | \$ 133,406 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| Documentados con otras garantías | 5,766 | Impuestos a la utilidad por pagar | \$ - |
| Sin garantía | 2,194 | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | - |
| Operaciones de factoraje | - | Proveedores | - |
| Operaciones de arrendamiento capitalizable | - | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas | - |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | \$ 141,366 | Acreedores por liquidación de operaciones | - |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | - |
| Créditos vencidos comerciales | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 4,708 |
| Documentados con garantía inmobiliaria | \$ 13,965 | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 1,040 |
| Documentados con otras garantías | 65 | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 985 |
| Sin garantía | 638 | TOTAL PASIVO | \$ 183,227 |
| Operaciones de factoraje | - | CAPITAL CONTABLE | |
| Operaciones de arrendamiento capitalizable | - | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | \$ 14,668 | Capital Social | \$ 21,728 |
| CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS: ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | \$ 156,035 | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas | 811 |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | \$ 152,072 | Primas en venta de acciones | 29,774 |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS: ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO | \$ - | CAPITAL GANADO | |
| DERECHOS DE COBRO (NETO) | \$ - | Reservas de capital | \$ 18,675 |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 152,072 | Resultado de ejercicios anteriores | (5,647) |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 34,416 | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | - |
| INVENTARIO DE MERCANCÍAS (NETO) | - | Resultado por tenencia de activos no monetarios | - |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | 1,939 | Resultado neto | 1,128 |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 18,139 | TOTAL CAPITAL CONTABLE | \$ 66,469 |
| INVERSIONES PERMANENTES | - | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | \$ 249,696 |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA | - | | |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | - | | |
| OTROS ACTIVOS | | | |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | \$ 181 | | |
| Otros activos a corto y largo plazo | 2,204 | | |
| TOTAL ACTIVO | \$ 249,696 | | |

CUENTAS DE ORDEN

| | |
|--|---------|
| Avalos otorgados | \$ - |
| Activos y pasivos contingentes | - |
| Compromisos crediticios | - |
| Bienes en fideicomiso o mandato | 692,891 |
| Bienes en administración | - |
| Colaterales recibidos por la entidad | - |
| Colaterales recibidos y vendidos por la entidad | - |
| Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 6,135 |
| Otras cuentas de registro | 78,493 |

| CALIFICACION CARTERA CREDITO GRADO DE RIESGO | TOTAL ESTIMACION CONSTITUIR | % CUBIERTO FECHA BALANCE |
|--|-----------------------------|--------------------------|
| A-1 | 686 | 100% |
| A-2 | 16 | 100% |
| B-1 | 3 | 100% |
| B-2 | - | 100% |
| B-3 | 1,422 | 100% |
| C-1 | 401 | 100% |
| C-2 | - | 100% |
| D | 156 | 100% |
| E | 444 | 100% |
| TOTAL | 3,129 | |

El saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2017 es de **13,189** miles de pesos <http://www.cnbv.gob.mx>

INDICE DE CAPITALIZACION 36.55% <http://www.ucica.com.mx>

"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."

C.P. Fernando de León Romo
Presidente del Consejo de Administración

C.P. Raúl Delgado Valdivia
Gerente General

C.P. Elizabeth Guadalupe Rosales
Contador General

C.P. Martín Guillermo Orenday Gourcy
Comisario

**UNIÓN DE CRÉDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN DE AGUASCALIENTES, S.A. DE C.V.
AV. AGUASCALIENTES NTE. No. 421 FRACC. BOSQUES DEL PRADO SUR C.P. 20130 AGUASCALIENTES, AGS.**

**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)**

| | | | |
|---|----|----------------|----------------|
| Ingresos por intereses | | \$ | 11,590 |
| Gastos por intereses | | | (7,580) |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | | | - |
| MARGEN FINANCIERO | | \$ | 4,010 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | | (665) |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | \$ | 3,345 |
| Comisiones y tarifas cobradas | \$ | - | |
| Comisiones y tarifas pagadas | | (193) | |
| Resultado por intermediación | | 25 | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | | 734 | |
| Gastos de administración | | (2,468) | (1,902) |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | | \$ | 1,443 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | | | - |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | | \$ | 1,443 |
| Impuestos a la utilidad causados | \$ | (315) | |
| Impuestos a la utilidad diferidos | | - | (315) |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | | \$ | 1,128 |
| Operaciones discontinuadas | | | - |
| RESULTADO NETO | | \$ | 1,128 |

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

<http://www.ucica.com.mx>

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito, emitido 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"

C.P. Fernando de León Romo
Presidente del Consejo de administración

C.P. Raúl Delgado Valdivia
Gerente General

C.P. Elizabeth Guadalupe Rosales
Contador General

C.P. Martín Guillermo Orenday Gourcy
Comisario

UNIÓN DE CRÉDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN DE AGUASCALIENTES, S.A. DE C.V.
 AV. AGUASCALIENTES NTE. No.421 FRACC. BOSQUES DEL PRADO SUR C.P. 20130 AGUASCALIENTES, AGS.
 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 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 | REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS | RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS | RESULTADO NETO | |
| SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 | 20,368 | - | 24,878 | 6,988 | (5,647) | - | - | - | 18,668 | 65,254 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS | | | | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | 1,360 | 811 | 4,896 | 11,687 | (11,687) | | | | | 7,067 |
| Capitalización de utilidades: | | | | - | 18,668 | | | | (18,668) | - |
| Constitución de reservas | | | | | (6,371) | | | | | (6,371) |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejerc. Anters. | | | | | (610) | | | | | (610) |
| Pago de dividendos | | | | | | | | | | |
| Otros | | | | | | | | | | |
| TOTAL | 1,360 | 811 | 4,896 | 11,687 | 0 | - | - | - | (18,668) | 86 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL. | | | | | | | | | | |
| UTILIDAD INTEGRAL | | | | | | | | | | |
| -Resultado Neto. | | | | | | | | | 1,128 | 1,128 |
| -Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta. | | | | | | | | | | |
| -Remediones por beneficios a los empleados | | | | | | | | | | |
| -Resultado por tenencia de activos no monetarios | | | | | | | | | | |
| TOTAL | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,128 | 1,128 |
| SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2017 | 21,728 | 811 | 29,774 | 18,675 | (5,647) | - | - | - | 1,128 | 66,469 |

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

"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"

C.P. FERNANDO DE LEÓN ROMO
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

C.P. RAÚL DELGADO VALDIVIA
 GERENTE GENERAL

C.P. ELIZABETH GUADALUPE ROSALES
 CONTADOR GENERAL

C.P. MARTÍN GUILLERMO ORENDAY GOURCY
 COMISARIO

UNIÓN DE CRÉDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN DE AGUASCALIENTES, S.A. DE C.V.
AV. AGUASCALIENTES NTE. No. 421 FRACC. BOSQUES DEL PRADO SUR C.P. 20130 AGUASCALIENTES, AGS.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

| | |
|--|---------------|
| Resultado neto | <u>1,128</u> |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: | |
| Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversi | - |
| Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipc | 757 |
| Amortizaciones de activos intangibles | - |
| Provisiones | 1,141 |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | - |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociada: | - |
| Operaciones Discontinuas | - |
| Otros | <u>-736</u> |
| | <u>1,162</u> |
| Actividades de operación | |
| Cambio en inversiones en valores | -14,815 |
| Cambio en deudores por reporto | - |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | 1,319 |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | - |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | 259 |
| Cambio en inventario | - |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | 228 |
| Cambio en pasivos bursátiles | - |
| Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos | 12,756 |
| Cambio en colaterales vendidos | - |
| Cambio en otros pasivos operativos | 1,000 |
| Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones) | - |
| Pagos de impuestos a la utilidad | 0 |
| Otros | - |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | <u>747</u> |
| Actividades de inversión | |
| Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipc | 51 |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipc | -1,721 |
| 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 | - |
| Cobros por disposición de activos de larga duracion disponibles para la venta | - |
| Cobros por disposición de otros activos de larga duración | - |
| Pagos por adquisición de otros activos de larga duración | - |
| Otros | <u>-209</u> |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | <u>-1,879</u> |
| Actividades de financiamiento | |
| Cobros por emisión de acciones | 6,256 |
| Pagos por reembolsos de capital social | - |
| Pagos de dividendos en efectivo | -6,170 |
| Pagos asociados a la recompra de acciones propias | - |
| Otros | - |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | <u>86</u> |
| Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | <u>1,245</u> |
| Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | - |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | 111 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | <u>1,356</u> |

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

<http://www.ucica.com.mx>

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para uniones de créditos 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 valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben

C.P. Fernando de León Romo
Presidente del Consejo de Administración

C.P. Raúl Delgado Valdivia
Gerente General

C.P. Elizabeth Guadalupe Rosales
Contador General

C.P. Martín Guillermo Orenday Gourcy
Comisario