

## UNION DE CREDITO DE LA INDUSTRIA LITOGRAFICA, S.A. DE C.V.

## NIVEL DE OPERACIONES II

INDIANA NUM. 260 DESPACHO 301, COL. CIUDAD DE LOS DEPORTES C.P. 03710 MEXICO, D.F.

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)



ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 941	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES		DE CORTO PLAZO	\$ 41,897
TITULOS PARA NEGOCIAR	\$ 12,203	DE LARGO PLAZO	" 53,845 " 95,742
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	" 14,512		
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	" 3,094 " 29,809		
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CREDITOS COMERCIALES		IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	\$ 0
DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	\$ 20,641	PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	" 0
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	" 53,625	PROVEEDORES	" 13,738
SIN GARANTIA	" 2,563	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	
OPERACIONES DE FACTORAJE	" 5,781	PENDIENTES DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	" 0
ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	" 8,874	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	" 13,594 " 27,332
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 91,484	IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	" 0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	" 2,858
CREDITOS COMERCIALES		TOTAL PASIVO	\$ 125,932
DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	\$ 13,813	CAPITAL CONTABLE	
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	" 8,645	CAPITAL CONTRIBUIDO	
OPERACIONES DE FACTORAJE	" 6,560	CAPITAL SOCIAL	\$ 82,142
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 29,018	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADAS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	" 0
CARTERA DE CREDITO	\$ 120,502	PRIMAS EN VENTA DE ACCIONES	" (1,997) \$ 80,145
(-) MENOS:		CAPITAL GANADO	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	" 10,152	RESERVAS DE CAPITAL	\$ 22,417
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 110,350	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	" 439
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	" 110,350	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	" 983
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	" 12,640	RESULTADO NETO	" (1,257) " 22,582
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)	" 0	TOTAL CAPITAL CONTABLE	" 102,727
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	" 4,665	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 228,659
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 40,652		
INVERSIONES PERMANENTES	" 0		
IMPUESTOS Y P.T.U. DIFERIDOS (NETO)	" 22,820		
OTROS ACTIVOS			
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES (NETO)	\$ 814		
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	" 5,968 " 6,782		
TOTAL ACTIVO	\$ 228,659		

## CUENTAS DE ORDEN

ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	\$ 5
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	" 473,880
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	" 265,550

EL SALDO HISTORICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 ES DE \$ 82,142

EL INDICE DE CAPITALIZACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 ES DEL 57.19%

EL MONTO TOTAL DE LA ESTIMACION CON LA METODOLOGIA DE LA CALIFICACION DE CARTERA \$ 10,020

EL PORCENTAJE CUBIERTO POR LA UNION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 ES DEL 100.00%

" 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.

"ESTA INFORMACION FINANCIERA SE PODRA CONSULTAR EN LA PAGINA DE INTERNET (www.gob.mx/cnbv) Y (http://ucil.com.mx/Estados-Financieros.aspx)"

C.P. FERNANDO DROZCO FARRERA  
DIRECTOR GENERALSR. BENJAMIN CERVANTES CERVANTES  
GERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZASC.P. ELENA BRACAMONTES SANCHEZ  
CONTADOR GENERALL.C.P. FRANCISCO JAVIER VICTORIA-ARCE  
AUDITOR INTERNO

**UNION DE CREDITO DE LA INDUSTRIA LITOGRAFICA, S.A. DE C.V.**  
**NIVEL DE OPERACIONES II**  
 INDIANA NUM. 260 DESPACHO 301, COL. CIUDAD DE LOS DEPORTES C.P. 03710 MEXICO, D.F.



**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		\$	9,421	
GASTOS POR INTERESES		"	<u>7,448</u>	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		\$	1,973	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		"	<u>2,700</u>	
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$	(727)	
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	0		
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	"	76		
RESULTADO POR INTERMEDIACION	"	777		
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	"	19,690		
GASTOS DE ADMINISTRACION	"	<u>22,200</u>	"	<u>(1,809)</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>		\$	<u>(2,536)</u>	
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		"	<u>0</u>	
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD</b>		\$	(2,536)	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	\$	0		
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	"	<u>(1,279)</u>	"	<u>(1,279)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		\$	(1,257)	
OPERACIONES DISCONTINUADAS		"	<u>0</u>	
<b>RESULTADO NETO</b>		\$	<u><u>(1,257)</u></u>	

" 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."

"ESTA INFORMACION FINANCIERA SE PODRA CONSULTAR EN LA PAGINA DE INTERNET ([www.gob.mx/cnbv](http://www.gob.mx/cnbv)) Y (<http://ucil.com.mx/Estados-Financieros.aspx>)"

C.P. FERNANDO OROZCO FARRERA  
DIRECTOR GENERAL

SR. BENJAMIN GERVANTES CERVANTES  
GERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

C.P. ELENA BRACAMONTES SANCHEZ  
CONTADOR GENERAL

L.C.P. FRANCISCO JAVIER VICTORIA ARCE  
AUDITOR INTERNO

**UNION DE CREDITO DE LA INDUSTRIA LITOGRAFICA, S.A. DE C.V.**  
**NIVEL DE OPERACIONES II**

INDIANA NUM. 260 DESPACHO 301, COL. CIUDAD DE LOS DEPORTES C.P. 03710 MEXICO, D.F.  
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

( CIFRAS EN MILES PESOS )

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO					CAPITAL GANADO							RESULTADO NETO	TOTAL CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL SOCIAL	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACUMULADAS 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	RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	TOTAL			
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	82,138	0	(1,998)	23,526	886	1,655	0	0	0	0	0	0	4,313	110,520
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>														
SUSCRIPCION DE ACCIONES	4													4
PRIMA EN SUSCRIPCION DE ACCIONES			1											1
CONSTITUCION DE RESERVAS				216	(216)									0
DISMINUCION DE CAPITAL, PRIMA EN VENTA DE ACCIONES Y AUMENTO EN RESERVAS DE CAPITAL	0			(1,325)	0								(4,313)	(1,325)
TRASPASO DEL RESULTADO NETO A RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES					4,313									0
PAGO DE DIVIDENDOS					(4,000)									(4,000)
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>(1,109)</b>	<b>97</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(4,313)</b>	<b>(5,320)</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>														
RESULTADO NETO											(1,216)			(1,257)
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA											(1,216)			(1,216)
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO														0
EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSION														0
REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS														0
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1,216)</b>	<b>0</b>	<b>(1,257)</b>	<b>(2,473)</b>
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018	82,142	0	(1,997)	22,417	983	439	0	0	0	0	0	0	(1,257)	102,727

" EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE 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 MOVIMIENTOS EN LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE DERIVADO 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 VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN"

"ESTA INFORMACION FINANCIERA SE PODRA CONSULTAR EN LA PAGINA DE INTERNET (www.gob.mx/cnbv) Y (http://ucil.com.mx/Estados-Financieros.aspx)"

C.P. FERNANDO OROZCO FARRERA  
DIRECTOR GENERAL

SR. BENJAMIN CERVANTES CERVANTES  
GERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

C.P. ELENA BERGAMONTES SANCHEZ  
CONTADOR GENERAL

L.C.P. FRANCISCO JAVIER VICTORIA ARCE  
REVISOR INTERNO



UNION DE CREDITO DE LA INDUSTRIA LITOGRAFICA, S.A DE C.V.  
NIVEL DE OPERACIONES II  
INDIANA 260 DESPACHO 301 COL. CIUDAD DE LOS DEPORTES MEXICO, D.F.  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

RESULTADO NETO	\$	(1,257)
DEPRECIACION DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	"	11,366
AMORTIZACION DE ACTIVOS INTANGIBLES	"	0
PROVISIONES	"	239
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS Y DIFERIDOS	"	(1,279)
P.T.U. DIFERIDA	"	203
OTROS (ESTIMACION PARA RIESGOS CREDITICIOS)	"	2,700
OTROS (ESTIMACION POR PERDIDA DE VALOR EN BIENES ADJUDICADOS)	"	0
AJUSTES POR PARTIDAS QUE NO IMPLICAN FLUJO DE EFECTIVO	\$	13,229
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
CAMBIO EN INVERSIONES EN VALORES	"	(6,645)
CAMBIO EN DEUDORES DIVERSOS	"	(2,063)
CAMBIO EN CARTERA DE CREDITO (NETA)	"	27,130
CAMBIO EN BIENES ADJUDICADOS	"	(15)
CAMBIO EN OTROS ACTIVOS OPERATIVOS	"	(739)
CAMBIO EN PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	"	(28,456)
CAMBIO EN OTROS PASIVOS OPERATIVOS	"	1,590
PAGOS DE DE IMPUESTO A LA UTILIDAD	"	0
OTROS	"	(195)
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$	(9,393)
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
COBROS POR DISPOSICION DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	\$	122
PAGOS POR ADQUISICION DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	"	(8)
COBROS POR DISPOSICION DE OTRAS INVERSIONES PERMANENTES	"	0
COBROS DE DIVIDENDOS EN EFECTIVO	"	0
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSION	\$	114
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
COBROS POR EMISION DE ACCIONES	"	4
COBROS POR PRIMA SOBRE EMISION DE ACCIONES	"	1
PAGOS POR REEMBOLSOS DE CAPITAL	"	(1,109)
PAGOS POR DIVIDENDOS EN EFECTIVO	"	(4,000)
OTROS	"	(1,432)
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	\$	(6,536)
INCREMENTO O DISMINUCION NETA DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	\$	(3,843)
EFFECTOS POR CAMBIOS EN EL VALOR DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	"	0
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	"	4,784
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	\$	941

" EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO, 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 TODAS LAS ENTRADAS Y SALIDAS DE EFECTIVO 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 FLUJOS DE EFECTIVO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

ESTA INFORMACION FINANCIERA SE PODRA CONSULTAR EN LA PAGINA DE INTERNET ([www.gob.mx/cnbv](http://www.gob.mx/cnbv)) Y (<http://ucil.com.mx/Estados-Financieros.aspx>)

C.P. FERNANDO OROZCO FARRERA  
DIRECTOR GENERAL

SR. BENJAMIN CERVANTES CERVANTES  
GERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

C.P. ELENA BRACAMONTES SANCHEZ  
CONTADOR GENERAL

L.C.P. FRANCISCO JAVIER VICTORIA ARCE  
AUDITOR INTERNO