

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 526	PASIVOS BURSÁTILES	\$ -
INVERSIONES EN VALORES		PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos para negociar	5,400	De corto plazo	54,074
Títulos disponibles para la venta	-	De largo plazo	-
Títulos conservados a vencimiento	-		<u>54,074</u>
DEUDORES POR REPORTEO	-	COLATERALES VENDIDOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		Reportos (Saldo acreedor)	-
Creditos comerciales		Otros colaterales vendidos	-
Documentados con garantía inmobiliaria	11,773	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Documentados con otras garantías	33,359	Impuestos a la utilidad por pagar	102
Sin garantía	2,289	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	31
Operaciones de factoraje	-	Proveedores	305
Operaciones de arrendamiento capitalizable	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	<u>47,420</u>	Acreedores por liquidación de operaciones	5
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Creditos vencidos comerciales		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	-
Documentados con garantía inmobiliaria	-		<u>2,658</u>
Documentados con otras garantías	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
Sin garantía	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>12</u>
Operaciones de factoraje	-	TOTAL PASIVO	57,187
Operaciones de arrendamiento capitalizable	-	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO	47,420	Capital social	19,874
(-) MENOS:		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	-
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>236</u>	Prima en venta de acciones	6
CARTERA DE CREDITO (NETO)	47,184		<u>19,880</u>
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	CAPITAL GANADO	
(-) MENOS:		Reservas de capital	9,962
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	Resultado de ejercicios anteriores	1,715
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	47,184	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,552	Resultado neto	917
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)	-		<u>9,163</u>
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>29,043</u>
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	28,228		
INVERSIONES PERMANENTES	-		
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	-		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	231		
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	282		
Otros activos a corto y largo plazo	2,826		
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 86,230</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 86,230</u>

CUENTAS DE ORDEN

Otras cuentas de registro \$ 4,762,899

"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 saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2016 es de \$16'716 miles de pesos"
"El Índice de Capitalización al mes de Junio es de 49.71%"



UNION DE CREDITO SAN MARCOS SA DE CV
Av. De la Convención de 1914 norte #803-A, Fracc. Circunvalación Norte, Aguascalientes, Ags. C.P. 20020
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2016
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$	3,088
Gastos por intereses		1,546
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		-
MARGEN FINANCIERO		1,541
Estimación preventiva para riesgos crediticios		5
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		1,537
Comisiones y tarifas cobradas	0	
Comisiones y tarifas pagadas	4	
Resultado por intermediación	-	
Otros ingresos (egresos) de la operación	6,680	
Gastos de administración	7,077	400
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		1,137
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		1,137
Impuestos a la utilidad causados	102	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	118	220
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		917
Operaciones discontinuadas		-
RESULTADO NETO	\$	917

" 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 realizarán 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."

www.cnbv.gob.mx

ucsm.com.mx/pdf/2016_06_2t.PDF

ING. JOSE ILDEFONSO TEPOLE MALAGON
DIRECCION GENERAL

C.P. ALDO MARTINEZ MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

C.P. EDUARDO HERNANDEZ MORENO
CONTADOR GENERAL

Descripción	Importe
Resultado neto	\$ 917
Ajustes por partidas que no impican flujo de efectivo:	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	-
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	4,694
Amortización de activos intangibles	-
Provisiones	-
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	220
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-
Operaciones discontinuadas	-
Otros	10
Ajustes por partidas que no impican flujo de efectivo:	4,904
Actividades de operación	
Cambio en inversiones en valores	1,300
Cambio en deudores por reporto	-
Cambio de cartera de crédito (neto)	14,760
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-
Cambio en bienes adjudicados	-
Cambio en inventario	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	196
Cambio en pasivos bursátiles	-
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	18,181
Cambio en colaterales vendidos	-
Cambio en otros pasivos operativos	312
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	-
Pagos de impuestos a la utilidad	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,613
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	1,621
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	5,590
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	-
Cobros por adquisición 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 duración disponibles para la venta	-
Cobros por disposición de otros de larga duración	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	-
Otros	80
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	4,049
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	0.00
Pagos por reembolsos de capital social	-
Pagos de dividendos en efectivo	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0.00
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	159
Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	367
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 526

"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 reflejados todos los orígenes y aplicaciones de efectivo derivados 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 las disposiciones aplicables".

El presente estado de cambios en la situación financiera fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

www.cnbv.gob.mx

ucsm.com.mx/pdf/2016_06_2t.PDF



ING. JOSE ILDEFONSO TEPOLE MALAGON
DIRECCION GENERAL



C.P. ALDO MARTINEZ MARTINEZ
AUDITOR INTERNO



C.P. EDUARDO HERNANDEZ MORENO
CONTADOR GENERAL

Conceptos	Capital contribuido			Capital ganado				Resultado neto	Total capital contable
	Capital social	Apotaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de Accionistas	Prima en venta de acciones	Reservas de Capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado de valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios		
Saldo al 31 de Dic. de 2015	\$ 19,874	\$ -	\$ 6	\$ 9,962	\$ 1,775	\$ -	\$ -	\$ -	28,127
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS									
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	3,490	-	-	3,490	-
Pagos de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	3,490	-	-	3,490	-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Junio de 2016	\$ 19,874	\$ -	\$ 6	\$ 9,962	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 917	\$ 29,043

"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".

www.cnbv.gob.mx

ucsm.com.mx/pdf/2016_06_21.PDF



ING. JOSE ILDEFONSO TEPOLE MALAGON
 DIRECCION GENERAL



C.P. ALDO MARTINEZ MARTINEZ
 AUDITOR INTERNO



C.P. EDUARDO HERNANDEZ MORENO
 CONTADOR GENERAL