UNIÓN DE CRÉDITO DE LA COMARCA LAGUNERA, S.A. DE C.V.

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre de 2015
(Cifras en miles de pesos)

1. Marco de operaciones y eventos relevantes

a) Marco de operaciones

La Unión de Crédito de la Comarca Lagunera, S.A. de C.V., (la Compañía), se constituyó el 10 de marzo de 2005, estando autorizada por la Secretaría de hacienda y Crédito Público (SAT) para operar como Unión de Crédito; consecuentemente, su objeto social es el otorgamiento de créditos a sus socios mediante la captación de recursos a través de aportaciones de capital y préstamos de los mismos, así como de otros organismos financieros, en términos de su régimen autorizado.

A partir de agosto de 2008, las actividades de la Compañía están reguladas por lo establecido en la Ley de Uniones de Crédito y con antelación a esa fecha, por la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, así como por las disposiciones de carácter general emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la CNBV o la Comisión). Esta regulación incluye, entre otros, diversos límites tanto de aportaciones de capital de los socios, como para el otorgamiento de créditos a los mismos, para las inversiones en valores, pasivos contraídos y capital mínimo pagado.

El 10 de Enero de 2014 se publicó en el Diario Oficial de la federación las modificaciones a la ley de Uniones de Crédito que entraran en vigor al día siguiente de su publicación excepto por el artículo 103 que se concede un plazo de 180 días para regularizar las operaciones de préstamos de socios que se ubican en este supuesto.

La Compañía está sujeta a las disposiciones en materia de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita, emitidas por la SHCP, por lo que debe informar cualquier operación inusual, relevante o preocupante a esa autoridad. La ley contra el lavado de dinero entra en vigor el 17 de Julio de 2013, la compañía, para estos efectos la Compañía se encuentra regulada a través de la Comisión Nacional Bancaria.

La Compañía no cuenta con personal propio, por lo que recibe los servicios de personal necesario para llevar a cabo sus operaciones por parte de dos compañías de servicios (Nota 8c). Consecuentemente, la Compañía no se encuentra sujeta al pago de la participación de los trabajadores en las utilidades que establece la Ley Federal del Trabajo.

El domicilio fiscal de la Compañía es en Boulevard Independencia Núm. 1900 Oriente col. Navarro en Torreón Coahuila. C.P. 27010.

- Aprobación y revisión de los estados financieros

Los estados financieros y sus notas fueron autorizados el 29 de Enero de 2016, por los directivos que los suscriben para su emisión y posterior aprobación del Consejo de

Administración y de la Asamblea de Accionistas. Estos órganos tienen la facultad de modificar los estados financieros adjuntos.

La Comisión dentro de sus facultades legales de inspección y vigilancia, al revisar los estados financieros, puede ordenar las modificaciones o correcciones que a su juicio considere necesarias para su publicación.

b) Eventos relevantes

El 20 de agosto de 2008, se publicó el decreto por el cual se expide la Ley de Uniones de Crédito (LUC), adicionando y reformando la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, derogando el Capítulo III del Título Segundo de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, así como toda referencia en dicha Ley a uniones de crédito.

El día 04 de Febrero de 2011 se emite la Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicable a las organizaciones auxiliares del crédito, casas de cambio, uniones de crédito, sociedades financieras de objeto limitado y sociedades financieras de objeto múltiple.

El 26 de Octubre de 2012 se emite la Resolución por la que se expiden las disposiciones de carácter general a que se refiere el Artículo 129 de la ley de Uniones de Crédito en donde se establecen medidas y procedimientos para prevenir y detectar actos, omisiones u operaciones que pudieran favorecer, prestar ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie para la comisión del delito previsto en el artículo 139 del Código Penal Federal o que pudiera ubicarse en los supuestos del artículo 400 Bis del mismo Código.

El 31 de Enero de 2013 se emite una modificación a las disposiciones de carácter general aplicable a las organizaciones auxiliares del crédito, casas de cambio, uniones de crédito, sociedades financieras de objeto limitado y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, en donde se modifican artículos aplicables a los cambios en las Normas de Información Financiera y Normas Internacionales de Auditoría.

El 10 de Enero de 2014 se emite modificaciones a la ley de Uniones de Crédito, entre otras modificaciones, el artículo 21 cambia y prevé que las acciones representativas de capital social de la Unión, únicamente podrán ser adquiridas por personas físicas o morales, nacionales y extranjeras, que realicen actividades económicas, en términos de la legislación fiscal, exceptuando aquellas personas físicas que perciban ingresos preponderantemente por sueldos y salarios, pensiones o programas de apoyo social.

Que la participación, directa o indirecta, de cualquier personas física o Moral, en el capital social pagado de una Unión no podrá exceder del quince por ciento, exceptuando al Gobierno Federal.

El 03 de Diciembre de 2014 se emite modificaciones a las disposiciones aplicables Uniones de Crédito, entre otras modificaciones se adiciona el título SÉPTIMO denominado “ controles Internos” todo esto para el funcionamiento del comité de auditoría de las Uniones de Crédito a fin de contribuir con su profesionalismo, así como fortalecerá a través de la implementación de las mejoras prácticas, la operación y funcionamiento de estas entidades financieras mediante la participación del referido comité de auditoría, en los diferentes mecanismos del control interno. Que adicionalmente la ley de Uniones de

Crédito faculta a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para establecer lineamientos mínimos de regulación prudencial en diversos temas, entre otros, los relativos a controles internos, a los que deberán sujetarse las Uniones de Crédito.

Con fecha 08 de Enero 2015 se emite la RESOLUCIÓN que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a los almacenes generales de depósito, casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas. En donde se emite el “Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones en materia financiera y se expide la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras”, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 10 de enero de 2014, reformó, entre otras, a la Ley de Uniones de Crédito, para establecer los supuestos de tenencia máxima de acciones representativas del capital social de una unión de crédito por una persona o grupo de personas y a la par facultó a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para determinar mediante disposiciones de carácter general, los casos en que procederá que una persona física o moral mantenga de manera temporal la participación en el capital social de una unión de crédito por porcentajes superiores a los que establece la propia ley, a fin de obtener la autorización correspondiente, por lo que resulta necesario establecer tales supuestos en beneficio de las uniones de crédito cuando presenten problemas de solvencia y liquidez, con el objeto de preservar la continuidad de la propia unión.

Con fecha 22 de Enero 2016 se emite la RESOLUCIÓN que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a los almacenes generales de depósito, casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas. En donde el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C., emitió la nueva Norma de Información Financiera D-3 “Beneficios a los empleados” (NIF-D3), que entrará en vigor a partir del 1 de enero de 2016 y será obligatoria para las casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas;

Que la NIF-D3 tiene como objetivo que las entidades financieras y sociedades a que se refiere el párrafo anterior reconozcan dentro de sus registros contables, entre otras cosas, los beneficios laborales que en su caso, tienen a cargo respecto de sus trabajadores, con el fin de provisionar debidamente dichos pasivos, y

Que derivado de lo anterior es necesario realizar ajustes a los formatos de reporte de la información que las casas de cambio, sociedades financieras de objeto múltiple reguladas y uniones de crédito envían a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, así como efectuar otras precisiones en dichos formatos y establecer los plazos en que deberán presentarse

2. políticas contables

Los estados financieros de la Compañía son preparados con base a los criterios contables establecidos por la CNBV, los cuales consideran los lineamientos de las normas mexicanas de información financiera (NIF), emitidas y adoptadas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), y las reglas particulares de registro, valuación, presentación y revelación de la información financiera establecidas por la Comisión. Consecuentemente, los criterios contables de la CNBV difieren de las NIF. Las principales diferencias, aplicables a la Compañía, son las siguientes:

- i) En el caso de algunas cuentas por cobrar, los criterios contables de la CNBV requieren la creación de estimaciones por cuentas incobrables y baja de valor con base en la antigüedad de las partidas, estableciéndose porcentajes específicos de reserva, mientras que las NIF requieren que dichas estimaciones se calculen con base en las expectativas de recuperación de estos activos.
- ii) De acuerdo a, las NIF se requiere presentar el estado de flujo de efectivo, que tiene como objetivo proporcionar a los usuarios de los estados financieros, información sobre la capacidad de la entidad para generar el efectivo y los equivalentes de efectivo, así como la manera en que las entidades utilizan dicho efectivo para cubrir sus necesidades.
- iii) Los criterios contables de la CNBV establecen el suspender el registro en resultados de los intereses ordinarios y moratorios generados a partir del primer día en que el crédito es clasificado como vencido, reconociéndose en resultados hasta el momento de su cobro. Las NIF establecen que estos ingresos deben reconocerse y devengarse hasta el punto en que los mismos generen beneficios.
- v) Los criterios contables de la CNBV establecen reglas específicas de agrupación y presentación de estados financieros.

Las principales políticas y prácticas contables seguidas por la administración en la preparación de los estados financieros de la Compañía se describen a continuación:

a) Presentación de los estados financieros

Algunas de las cifras que se presentan en las integraciones de los estados financieros han sido reclasificadas para conformar su presentación por el ejercicio de 2015.

Los estados financieros se presentan en forma comparativa, sin embargo los correspondientes a 2014 fueron dictaminados por otro contador público independiente.

b) Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros, requiere que la administración efectúe ciertas estimaciones en la valuación de los activos y pasivos, por los que los montos definitivos pueden diferir de los estimados a la fecha de la formulación de los estados financieros.

c) Reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera

En el mes de agosto de 2007, el CINIF emitió la NIF B-10 *Efectos de la inflación*, vigente a partir del 1 de enero de 2008, y que deroga al Boletín B-10 *Reconocimiento de los efectos de la inflación en la información*. El cambio más importante que se establece en este documento es que en un entorno no inflacionario, como el que actualmente se observa en el País, no deben reconocerse los efectos de la inflación en los estados financieros del periodo hasta en tanto la inflación sea igual o mayor que el 26% acumulado en los tres ejercicios anuales anteriores.

Al cierre del ejercicio de 2015, no se ha sobrepasado la inflación descrita en el párrafo anterior.

d) Disponibilidades

Las disponibilidades están representadas principalmente por depósitos bancarios e inversiones en instrumentos de alta liquidez, con vencimientos no mayores a 90 días y se presentan valuados a su costo de adquisición más intereses devengados, importe similar a su valor de mercado.

e) Cartera de crédito

- Registro contable

Los financiamientos otorgados por la Compañía se registran como cartera de crédito a partir de la fecha en que los recursos son dispuestos por los acreditados. La amortización tanto del capital como de los intereses respectivos se realiza de acuerdo con los términos que se establecen en los contratos respectivos.

Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de créditos se reconocerán en la fecha en que se generan en el rubro de "Comisiones y tarifas cobradas".

- Traspaso a cartera vencida

El saldo insoluto se traspasa a cartera vencida cuando se tiene conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, conforme a la Ley de Concursos Mercantiles, o sus amortizaciones no son liquidadas en su totalidad, en los términos originalmente pactados y dependiendo del tiempo de crédito, como sigue:

- Créditos con pago único del principal e intereses, cuando presentan más de 30 días de vencidos;
- Créditos con pago único del principal y pagos periódicos de interés, cuando presentan 30 ó más días de vencidos los pagos de intereses respectivos o 30 días de vencido el pago del principal; y
- Créditos con pagos periódicos de interés y capital, cuando haya vencido el plazo por más de 90 días.

Los créditos vencidos que se reestructuren permanecerán dentro de la cartera vencida, en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Al 31 de diciembre de 2015, la Compañía mantiene cinco créditos vencidos.

Los intereses correspondientes a las operaciones de crédito se reconocen en resultados, en el rubro "Ingresos por intereses", conforme se devengan. El registro en resultados se suspende en el momento en que los créditos se traspasan a cartera vencida, manteniendo su devengamiento en cuentas de orden hasta el momento en que se cobran. El saldo de los intereses devengados no cobrados de los créditos traspasados a cartera vencida se reserva en su totalidad.

- Determinación de concentraciones de riesgos

La administración observa en todo momento los límites que establecen la regulación aplicable a las Uniones de Crédito con lo que mitiga posibles concentraciones de riesgos. Mensualmente estos límites son monitoreados por el personal de la Compañía.

f) Estimación preventiva para riesgos crediticios

La estimación preventiva para riesgos crediticios se determina periódicamente conforme a una metodología que consiste en la evaluación y calificación individual de cada acreditado sobre aspectos cuantitativos: i) cumplimiento de pago de obligaciones financieras; ii) situación financiera; iii) calidad de la administración del deudor; iv) condiciones de mercado en relación con el deudor; v) garantías; vi) situación laboral del acreditado; y vii) otros factores relevantes.

Los créditos contingentes otorgados por las uniones de crédito para cubrir una obligación o hacerle frente a un incumplimiento, deberán calificarse y provisionarse aplicando la metodología que les corresponda, como si hubiera sido dispuesto el crédito, conforme a lo señalado en el artículo 90 de la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las organizaciones auxiliares del crédito, casas de cambio, uniones de crédito, sociedades financieras de objeto limitado y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas. publicada el 04 de Febrero de 2011. En tanto la contingencia no se materialice, la unión de crédito de que se trate podrá tomar, para efectos del cálculo de estimaciones preventivas, el importe del crédito contingente siempre que esté calificado como A-1, A-2, B-1, B-2, B-3 ó C-1, C-2. Si el crédito está calificado como D deberá ser 70% y si es E, deberá tomarse el 100% del monto del crédito.

Considerando el puntaje obtenido de la calificación individual, se calcula el porcentaje de estimación sobre el saldo insoluto de los créditos, con base en una tabla de riesgos que considera reservas hasta del 100% del saldo.

Al 31 de diciembre de 2015, los resultados de la calificación de la cartera de la Compañía requirieron la constitución de una estimación preventiva para riesgos crediticios.

Se crea una reserva al cierre del ejercicio por un importe de \$ 23,724., como estimación de reserva preventiva para riesgos crediticios de acuerdo al artículo 46 de la ley de Uniones de Crédito en donde se emiten lineamientos mínimos de regulación prudencial.

g) Activos

- Propiedades planta y equipo

La depreciación de las propiedades planta y equipo se calcula con base en las porcentos máximos autorizados por la ley de ISR y que resultan de estimar su vida útil las cuales son las siguientes:

Equipo de transporte	25%
Equipo de cómputo	30%
Mobiliario y equipo	10%
Edificio	5%

Los gastos de mantenimiento y las reparaciones son registrados en resultados conforme se incurren.

- Deterioro de activos

La Compañía realiza un análisis anual sobre posibles indicios de deterioro en los activos de larga duración, tangibles e intangibles, que pudieran derivar en el reconocimiento de una baja en el valor de dichos activos. Al 31 de diciembre de 2015, no se han presentado indicios de deterioro.

h) Depósitos de exigibilidad inmediata

Los pasivos por concepto de captación de recursos a través de depósitos de exigibilidad inmediata, se registran tomando como base el valor contractual de la obligación. Los intereses por pagar se reconocen en resultados conforme se devengan, con base en la tasa de interés pactada. Los recursos en dinero recibidos para la ejecución de estas operaciones, no podrán ser retirados o disponerse de ellos mediante cheques.

i) Préstamos bancarios, de socios y de otras sociedades financieras

Los préstamos bancarios, de socios y de otras sociedades financieras se registran al valor contractual de los montos recibidos, registrándose los intereses respectivos en resultados conforme se devengan, en el rubro "Gastos por intereses".

j) Impuestos a la utilidad

El impuesto a la utilidad causado en el año se presenta en el rubro "Otros activos" neto de los anticipos efectuados durante el mismo.

La Compañía determina los impuestos a la utilidad diferidos con base en el método de activos y pasivos, mencionado en la NIF D-4, "Impuestos a la utilidad". Bajo este método a todas las diferencias que surgen entre los valores contables y fiscales se les aplica la tasa del impuesto sobre la renta (ISR), vigente a la fecha del balance general, o bien, aquellas tasas promulgadas y establecidas en las disposiciones fiscales a esa fecha y que estarán vigentes al momento en que se estima que los activos y pasivos por impuestos diferidos se recuperarán o liquidarán, respectivamente.

k) Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos

Los pasivos por provisiones se reconocen cuando (i) existen una obligación presente (legal o asumida) como resultado de un evento pasado; (ii) es posible que se requiera la salida de recursos económicos como medio para liquidar dicha obligación; y (iii) la obligación pueda ser estimada razonablemente.

La Compañía reconoce pasivos contingentes, solamente cuando existe una alta probabilidad de la salida de recursos. Los compromisos, solamente se reconocen cuando generan una pérdida.

3. Cartera de crédito

a) Integración de la cartera vigente y vencida por tipo de crédito

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el total de la cartera vigente se integra como sigue:

Tipo de crédito	2015	2014
Sin garantía	11,938	17,023
Prendario	431,028	347,574
Con Garantía Inmobiliaria	98,444	93,154
Cartera de crédito vigente	541,410	457,751
Cartera de crédito vencida	1,414	1,902
Estimaciones preventiva para riesgos crediticios	(23,724)	(19,774)

Esta cartera genera intereses a tasas que fluctúan entre el 10.88% y 18.50%

Al 31 de diciembre de 2014, la cartera vencida se integra por saldos de cuatro acreditados con antigüedad que va de 21 a 1,172 días

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la cartera vigente y vencida se integra únicamente por créditos en moneda nacional.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los intereses ganados por operaciones crediticias ascienden a \$91,245 y a \$ 86,662, respectivamente. Asimismo, por los períodos antes señalados, el importe de las comisiones cobradas por la apertura de créditos ascendió a \$ 1545 y a \$ 1,229, según corresponde.

b) Estimación preventiva para riesgos crediticios

Al 31 de diciembre de 2015, la estimación preventiva para riesgos crediticios asciende a \$ 23,724.

La calificación de la cartera de acuerdo a su riesgo crediticio, es la siguiente:

A.1 \$ 639, B.1 \$ 2,513, B.2 \$ 6,779, C.1 \$ 2,962, C.2 \$1,164, D \$6,730. y E \$ 2,937.

4. Bienes adjudicados

Con fecha 16 de Junio de 2011 ante el Lic. Armando Martínez Herrera Notario público Núm. 55 en ejercicio para el distrito de Torreón Coahuila se presenta por una parte el Lic. Jesús Herrera Villela en representación de la Unión de Crédito de la Comarca Lagunera, S.A. de C.V. Como el "acreedor" y por otra parte el Sr. Lic. Roberto Rodríguez Cruz como el "deudor" para formalizar un contrato de Dación en pago, para el reconocimiento de adeudo por la cantidad de \$ 1'880. A favor de la empresa "Unión de Crédito de la Comarca Lagunera, S.A. de C.V." en virtud de un crédito contraído con dicha institución.

Para pagar el adeudo anterior se comparece en forma voluntaria a transmitir el pago a favor de la Unión de los siguientes inmuebles:

- a) Lote 02 de la manzana 01 del fraccionamiento residencial campestre hacienda del marques, con una superficie total de 1271.98 metros cuadrados.

- b) Lote 03 de la manzana 01 del fraccionamiento residencial campestre hacienda del marques con una superficie total de 1,681.51 metros cuadrados.

Los terrenos antes mencionados, se encuentran inscritos en el registro publico de la propiedad y de comercio de la Ciudad de Parras, Coahuila, bajo la partida Núm. 2856, libro 29 S.C. sección primera de propiedad de fecha 17 de Marzo de 2006, para tal efecto se extiende una cesión de derechos con carácter de irrevocable dirigida al fraccionamiento residencial campestre hacienda del marques para que formalice la escritura publica de compra venta respecto a los 2 inmuebles anteriormente descritos a favor de la sociedad “ Unión de Crédito de la Comarca Lagunera, .S.A de C.V.” o de la persona física o moral que ella señale en su momento.

Los lotes antes descritos y deslindados se encuentran al corriente en el pago de impuestos al estado y municipio.

Con fecha 18 de Febrero de 2015, se realiza contrato Privado de compra- venta con reserva de dominio con el Sr. Sergio Padilla Corona con el fin adquirir los derechos de propiedad del los terrenos descritos en los punto a) y b) del párrafo anterior. Este contrato fue firmado por las partes y ratificado por el Lic. Armando Martínez Herrera.

Con fecha 26 de julio de 2011 se realiza el registro Bienes muebles adjudicados amparados con facturas de la empresa “Distribuidora Hermanos Rodríguez, .S.A de C.V.” a la “Unión de Crédito de la Comarca lagunera, .S.A de C.V.” por los siguientes bienes:

Montacarga Eléctrico Núm. de serie 1A268154	121
1 cargador batería Núm. de serie 03J06745	17
134 calefactores marca Laminox de diferentes series	354
2 Ventiladores de techo	1
1 Enfriador bluepoint mod ywc-8044	3
1 Enfriador G.E. gxcf-05d	3
Terreno adjudicado mencionado en el párrafo anterior	1,565
Total de Muebles e Inmuebles aplicados contra el adeudo de Tapizados y Decorados Rodríguez, S.A de C.V.	2,064

5. Propiedad planta y equipo, neto

Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014, este renglón se integra como sigue:

ACTIVO	2015		2014		Vida útil estimada
	Inversión	Depreciación	Inversión	Depreciación	
Equipo de transporte	995	(825)	995	(712)	4 años
Equipo de cómputo	199	(190)	191	(174)	3.3 años
Mobiliario y equipo	360	(185)	360	(155)	10 años
Edificios	10,037	(2,423)	10,037	(1,922)	50 años
Terreno	7,008		7,008		
Total de Inmuebles	18,599	3,623	18,591	2,963	
Mobiliario y equipo					
Equipo Neto		14,976		15,628	

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el gasto por depreciación, registrado en resultados fue de \$661 y \$ 668 respectivamente.

De acuerdo con la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, en su artículo 49 las inversiones en activo fijo de la Compañía no debían exceder del sesenta por ciento de la parte básica del capital neto. Al 31 de diciembre 2015, la Compañía cumplió con esta disposición.

El importe de las inversiones en mobiliario y equipo, en inmuebles destinados a sus oficinas y bodegas, más el importe de las inversiones en el capital de las sociedades que les presten servicios complementarios o auxiliares en su administración, o en la realización de su objeto, así como de sociedades inmobiliarias que sean propietarias o administradoras de bienes destinados a sus oficinas, no excederá del sesenta por ciento de la parte básica del capital neto.

6. Préstamos bancarios, de socios y de otras sociedades financieras

Al 31 de diciembre de 2015, este rubro se integra de préstamos de socios con vencimientos menores o iguales a un año por la cantidad de \$ 539,418 para el ejercicio de 2014 fue de \$ 522,487. Estos préstamos devengan intereses a tasas que fluctúan entre el 8% y 10 %

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los intereses pagados por los préstamos antes descritos ascienden a \$ 54,198 y \$ 52,289, respectivamente.

A partir de agosto de 2008 con la entrada en vigor de la Ley de Uniones de Crédito, los límites máximos del importe de las responsabilidades directas y contingentes incluyendo las inversiones en títulos representativos de capital, de una misma persona, entidad o grupo de personas que por sus nexos patrimoniales o de responsabilidad, constituyan riesgos comunes, no deben exceder del cincuenta por ciento del capital neto, según artículo 47 de la LUC, límite que no fue excedido al cierre del ejercicio 2015

7. Impuesto Sobre la Renta.

a) Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el ISR cargado a resultados, se integran como sigue:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
ISR causado	\$ 3,702	\$ 2,726
ISR diferido	<u>(114)</u>	<u>(1,663)</u>

En el ejercicio de 2014 se realizaron pagos provisionales de ISR por \$ 3,659, cantidad que se aplicó con el impuesto por pagar de \$ 2,726. Se determina un saldo a favor de \$ 933

En el ejercicio de 2015 se realizaron pagos provisionales de ISR por \$ 2,875, cantidad que se aplicó con el impuesto por pagar de \$ 3,702. Se determina un saldo a cargo de \$ 827

b) Los impuestos diferidos que se muestran en el balance general se integran de la siguiente manera:

	2015	2014
Edificio (1)	2,659	1,588
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	(7,118)	(5,933)
Otros Activos		
Uso del sistema Kepler (Nota 7d)	(0)	(0)
Impuesto Diferido a favor (a cargo) neto	(4,459)	(4,345)

(1) La Compañía optó por realizar la deducción inmediata de las inversiones en equipo de comunicación y de Edificio para efectos fiscales, en términos de la Ley del ISR, generándose una diferencia entre los valores contables y fiscales de estos activos.

La tasa aplicable a la diferencia entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos base de diferidos de ISR al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es del 30%.

c) Un resumen de la conciliación entre los resultados contables y fiscales por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es el siguiente:

	2015	2014
Resultado antes del ISR	\$ 6,080	\$ 6,437
Menos: Deducciones fiscales no contables	2,251	2,988
Ingresos contables no fiscales	207	0
Más: Deducciones contables no fiscales	8,717	5,638
Ingresos fiscales no contables	0	0
Utilidad fiscal o (perdida fiscal)	12,339	9,087
Menos: perdidas fiscales actualizadas	0	0
Tasa del ISR	30%	30%
ISR Causado	<u>\$ 3,702</u>	<u>\$ 2,726</u>

8. Compromisos y contingencias

a) Líneas de crédito

A las uniones les estará prohibido realizar operaciones de descuento, préstamo o crédito de cualquier clase con personas que no sean socios de la unión, excepto con las personas y fideicomisos expresamente autorizados en el artículo 40, fracciones I y II de esta Ley; así como realizar operaciones de préstamo o celebrar mandatos y comisiones para realizar servicios de caja, en todo caso, con los socios que no tengan una aportación mínima del equivalente en moneda nacional a 2,500 unidades de inversión al capital pagado sin derecho a retiro de la unión al momento de la celebración de la operación respectiva.

b) Contratos de arrendamiento

El 15 de Febrero de 2011, se elaboró contrato de arrendamiento, para arrendar a la empresa "UNIMEX FINANCIERA, S.A. DE C.V" un inmueble con una superficie de

741.19 metros cuadrados y se localiza en Blvd. Independencia Núm. 1900 Bis. Ote. En la colonia Navarro en la Ciudad de Torreón Coahuila. Este contrato es por tiempo indefinido. El ingreso obtenido en el ejercicio de 2015 por este concepto es \$ 485.

c) Contrato de servicios de personal

Con fecha del 27 de febrero 2013 se realiza contrato de prestación de servicios con la empresa Ferguson Procesos Innovadores, S.A. de C.V. A través de los cuales la Compañía recibe servicios de contratación y asignación de personal, servicios de asesoría fiscal, asesoría administrativa en control interno, servicios de asesoría jurídica, entre otros servicios, este contrato es por tiempo indefinido.

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el monto registrado en resultados correspondientes a estos servicios ascendió \$19,432 y a \$18,574 respectivamente.

El contrato antes mencionado establece que las prestadoras de servicios, liberan a la Compañía de cualquier responsabilidad de tipo laboral para con los empleados o personal que presta los servicios.

d) Contrato de uso de sistema

En marzo de 2007, la Compañía celebró un contrato de derecho de uso del sistema denominado "Contralor Kepler". La vigencia del contrato por el uso del sistema es indefinida. Este sistema se encuentra integrado por los siguientes módulos: i) Control de cartera operaciones activas; ii) Control de cartera de operaciones pasivas; iii) Contabilidad bancaria; iv) Préstamos de socios; y v) Control accionario. Dicho contrato establece que los derechos del sistema son propiedad del autor del mismo sistema y la firma del contrato no implica o representa ninguna cesión implícita o explícita de ningún derecho. Este contrato sigue vigente al cierre del ejercicio 2015.

9. Capital contable

a) Capital social

Con fecha 12 de septiembre de 2011 se realizó Asamblea general Extraordinaria de accionistas, en donde uno de los puntos de la orden del día fue la propuesta de un aumento al capital social de \$ 25,000 a \$100,000. que estará integrado por 50,000 acciones serie "A" correspondientes al capital fijo sin derecho a retiro y a 50,000 acciones serie "B" correspondientes al capital variable con derecho a retiro, todas ellas con valor Nominal de \$ 1. Cada una. El día 03 de Enero de 2012 se realiza el protocolo por el Lic. Carlos Lauro Romo Vázquez corredor publico Núm. 3 según acta 2992 y queda registrada en el registro público de la propiedad de comercio el 07 de Marzo de 2012.

Con fecha 25 de Abril de 2012 se registra contablemente el aumento de capital antes descrito.

Con fecha 27 de Mayo de 2014 se realiza asamblea extraordinaria de accionistas con el fin de realizar cambios a los estatutos sociales.

Con fecha 17 de Septiembre de 2014 se acude ante el Notario público núm. 55 Licenciado Armando Martínez Herrera con el fin de solicitar sus servicios protocolizar los siguientes documentos:

1.- Opinión favorable a las reforma de los estatutos sociales que emite la Comisión Nacional bancaria y de Valores por conducto de la Dirección General de autorizaciones especializadas, Dirección General de Supervisión de Uniones de Crédito de fecha 21 de Agosto del 2014 en oficio núm. 311-1777553/2014, CNBV 311.311.23 (5414U-873) "2014-08-21"

2.- Acta de asamblea extraordinaria de accionistas de la "Unión de Crédito de la Comarca Lagunera, .S.A de C.V. de fecha 27 de Mayo de 2014 en donde se acordó la reforma general de estatutos. Quedado inscrito con el folio mercantil 77772-1 con fecha 10 de Noviembre de 2014.

Al 31 de diciembre de 2015, el capital social de la Compañía se integra como sigue:

	Número de acciones	
	2015	2014
Capital social fijo sin derecho a retiro representado por Acciones de la serie "A" con valor nominal de mil pesos -Exhibidas.	50,000 40,728	50,000 39,584
Capital social variable sin derecho retiro representado por Acciones de la serie "B" con valor nominal de mil pesos -Exhibidas	50,000 35,639	50,000 34,226
Capital social Actualizado	747	747
Capital social contribuido	77,114	74,557
Número de socios	245	239

Las acciones representativas del capital social fijo son nominativas.

b) Capital mínimo

De acuerdo con la LUC, el capital contable de la Compañía no deberá ser menor al capital social fijo pagado. Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la Compañía cumple con ambas disposiciones.

c) Reducciones de capital

En caso de reducción de capital social, el reembolso a los accionistas que exceda al monto de las aportaciones actualizadas de acuerdo con los procedimientos establecidos en la Ley del Impuesto sobre la Renta, estará sujeto al pago del impuesto a la tasa vigente a la fecha de reducción.

d) Disponibilidad de utilidades

- Reserva legal

La Compañía debe constituir una reserva legal equivalente al 10% de las utilidades netas hasta que sea igual por lo menos al 20% del capital social. Al 31 de diciembre de 2015, la reserva legal asciende a \$ 2,134 y al 31 de diciembre de 2014, ascendía a \$ 1,596.

- Pago de dividendos

La Ley del Impuesto Sobre la Renta establece que los dividendos provenientes de las utilidades que ya hayan pagado el impuesto sobre la renta corporativo no están sujetos al pago de dicho impuesto, para lo cual, las utilidades fiscales se deberán controlar a través de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN). La cantidad distribuida que exceda del saldo de la CUFIN, estará sujeta al pago del impuesto sobre la renta en los términos de la legislación vigente a la fecha de distribución del dividendo.

En el mes de Junio de 2015, se realizó el pago de dividendos por importe de \$ 1,209.

10. Administración de riesgos y detección de recursos de procedencia ilícita

- Políticas y prácticas sobre administración de riesgos

De acuerdo con las disposiciones de la Comisión, las Uniones de Crédito deben revelar en las notas de sus estados financieros, las principales políticas y prácticas de administración de riesgos, así como el análisis de los riesgos a los que están expuestas, bajo su propia perspectiva.

La Compañía cuenta con políticas, manuales, cuadro de facultades y procedimientos para la identificación, evaluación y monitoreo de los riesgos a los que se encuentra expuesta. La administración considera que las medidas implementadas actualmente son adecuadas y suficientes para el nivel de las operaciones; los principales riesgos a los que se encuentra expuesta la Compañía son los siguientes:

Riesgos de crédito: Representa la pérdida de los derechos de cobro, del principal o sus accesorios, por falta de pago de la parte acreditada; la probabilidad de materialización de este riesgo es mínima en virtud de la instrumentación y formalización de los créditos previa a su disposición.

La Compañía recaba de los acreditados diversa información y documentación que le permite evaluar con precisión el riesgo a que se expone y mediante el proceso de solicitud, inspección, análisis y evaluación de información financiera y dictamen del área jurídica, se genera una opinión del departamento de crédito para ser puesta a consideración del comité responsable de la autorización del crédito, y en el caso de ser aprobada, se turna nuevamente al departamento de crédito para su contratación y formalización, siendo posteriormente el área administrativa quien se encarga de suministrar los recursos, contra entrega de los pagarés correspondientes al amparo de las condiciones contratadas; asimismo, el área de promoción y la administrativa se encargan del control y seguimiento de la recuperación o pagos oportunos.

El área administrativa (mesa de control), periódicamente emite información de saldos y vencimientos para el seguimiento y control oportuno de las operaciones realizadas y de los vencimientos no pagados.

Riesgo de liquidez: Se define como la probabilidad de la pérdida potencial de capacidad de pago o de disponibilidad de recursos para hacer frente a sus compromisos financieros oportunamente.

La probabilidad de materialización de este riesgo se minimiza, en virtud de que los pasivos principales están representados por préstamos de socios y que por contraparte son colocados en créditos a sus socios, a plazos congruentes entre ambos (operaciones activas y operaciones pasivas).

- Detección de operaciones con recursos de procedencia ilícita

La Compañía cuenta con políticas y procedimientos que le permiten vigilar el cumplimiento de la normatividad sobre operaciones con recursos de procedencia ilícita e informar a las distintas áreas involucradas y a las autoridades correspondientes, las operaciones consideradas como inusuales, relevantes y preocupantes. Con fecha 14 de Septiembre 2011 se presentó ante la H Comisión Nacional Bancaria y de Valores el manual de prevención, detección y reporte de operaciones de lavado de dinero emitido por la Unión de Crédito de la Comarca lagunera, S.A de C.V. con fecha 17 de julio de 2013 entra en Vigor la ley contra el lavado de dinero, para estos efectos la compañía se encuentra regulada a través de la Comisión Nacional Bancaria.

Con fecha 25 de febrero de 2016 se presenta ante la Comisión Nacional Bancaria de Valores el informe de auditoría correspondiente al ejercicio 2015 con folio 08585873-2015-0001-IFA con el fin de verificar que se cuenta con la documentación indicada en el DOF de fecha 26 Octubre de 2012 y para dar cumplimiento con el artículo 52 de las Disposiciones de carácter general aplicable a las Uniones de Crédito.

11. Publicación de disposiciones de carácter general aplicable a las instituciones financieras.

El 19 de enero de 2009, se publicaron en el Diario Oficial de la Federación las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones financieras especializadas con el propósito de actualizar y compilar en un solo documento, la regulación contenida en las circulares emitidas por la CNBV con anterioridad, aplicables a organizaciones auxiliares del crédito, casas de cambio, uniones de crédito, sociedades financieras de objeto limitado y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas. La Administración de la Compañía estima que la aplicación de estas disposiciones no tendrá un efecto importante en su situación financiera.

El 27 de Enero de 2011 se publica la resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito .La Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 97, 99 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, así como en los artículos 4, fracciones IV y V, 16, fracción I y 19 de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y Que como parte de la continua actualización de criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito, así como de la búsqueda de consistencia con la normatividad internacional, se estima necesario modificar los referidos criterios contables, permitiendo con ello contar con información financiera transparente y comparable con otros países.

El 04 de Febrero de 2011, se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones financieras, con el propósito de actualizar y adicionar las disposiciones publicada el 19 de Enero de 2009 y modificadas el 1y 30 de Julio de 2009, y 18 de Febrero de 2010.

La Administración de la Compañía deberá de determinar las bases para la calificación de la cartera de créditos, integrar la documentación e información que deberán recabar para el otorgamiento, renovación y durante la vigencia de créditos de cualquier naturaleza, con o sin garantía real.

La administración de la Compañía deberá de integrar las estimaciones preventivas, que por cada rango de calificación tengan que constituirse, buscando asegurar la solvencia y estabilidad de la Unión de Crédito.

La Administración de la Compañía deberá de realizar adecuaciones contables y actualizar las normas de reconocimiento, valuación, presentación y revelación, previstas en los criterios de contabilidad y en la presentación de Estados Financieros.

El 26 de Octubre de 2012 se Publican las disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 129 de la ley de Uniones de Crédito. La presente Disposición, tiene por objeto establecer, conforme a lo previsto por el artículo 129 de la Ley de Uniones de Crédito, por una parte, las medidas y procedimientos mínimos que las uniones de crédito están obligadas a observar para prevenir y detectar los actos, omisiones u operaciones que pudieran favorecer, prestar ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie para la comisión de los delitos previstos en el artículo 139 del Código Penal Federal o que pudiesen ubicarse en los supuestos del artículo 400 Bis del mismo Código y, por la otra parte, los términos y modalidades conforme a los cuales dichas uniones de crédito deben presentar a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, por conducto de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, reportes sobre los actos, operaciones y servicios que realicen con sus clientes relativos a los supuestos previstos en los artículos 139 ó 400 Bis citados, así como aquellos que realicen los miembros de sus respectivos consejos de administración o sus directivos, funcionarios, empleados y apoderados, que pudiesen ubicarse en dichos supuestos o contravenir o vulnerar la adecuada aplicación de estas Disposiciones.

Las uniones de crédito estarán obligadas a cumplir con las presentes Disposiciones únicamente respecto de aquellos productos o servicios que ofrezcan a sus clientes, salvo que se establezca lo contrario.

El 31 de Enero de 2013 se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones financieras , con motivo de la adopción de las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS) por parte de la Comisión de Normas de Auditoría y Aseguramiento del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento, "International Auditing and Assurance Standards Board" de la Federación Internacional de Contadores, "International Federation of Accountants", se eliminan del presente instrumento las referencias efectuadas a los Boletines 3020 "Control de calidad para trabajos de auditoría", al 4040 "Otras opiniones del auditor", y al 4120 "Informe del auditor sobre el resultado de la aplicación de procedimientos de revisión previamente convenidos", a efecto de sustituir dichas referencias por las NIAS aplicables.

Asimismo, el Auditor Externo Independiente y el Despacho, deberán mantener un adecuado control de calidad en las auditorías que practiquen a las Entidades Financieras, de conformidad con lo previsto, por lo menos, en la metodología contenida en la Norma Internacional de Auditoría 220 "Control de calidad de la auditoría de Estados Financieros" o la que la sustituya, de las emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento, "International Auditing and Assurance Standards Board" de la Federación Internacional de Contadores, "International Federation of Accountants".

Las opiniones y el informe a que se refieren los incisos a) y b) de la fracción II del artículo 41 siguiente, deberán elaborarse de conformidad, por lo menos, con la metodología contenida en la Norma Internacional de Auditoría o la que la sustituya de las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento, "International Auditing and Assurance Standards Board" de la Federación Internacional de Contadores "International Federation of Accountants".

El 10 de Enero de 2014 se emite modificaciones a la ley de Uniones de Crédito, entre otras modificaciones, el artículo 21 cambia y prevé que las acciones representativas de capital social de la Unión, únicamente podrán ser adquiridas por personas físicas o morales, nacionales y extranjeras, que realicen actividades económicas, en términos de la legislación fiscal, exceptuando aquellas personas físicas que perciban ingresos preponderantemente por sueldos y salarios, pensiones o programas de apoyo social.

Que la participación, directa o indirecta, de cualquier persona física o Moral, en el capital social pagado de una Unión no podrá exceda del quince por ciento, exceptuando al Gobierno Federal.

El 03 de Diciembre de 2014 se emite modificaciones a las disposiciones aplicables Uniones de Crédito, entre otras modificaciones se adiciona el título SÉPTIMO denominado " controles Internos" todo esto para el funcionamiento del comité de auditoría de las Uniones de Crédito a fin de contribuir con su profesionalismo, así como fortalecer a través de la implementación de las mejoras prácticas, la operación y funcionamiento de estas entidades financieras mediante la participación del referido comité de auditoría, en los diferentes mecanismos del control interno. Que adicionalmente la ley de Uniones de Crédito faculta a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para establecer lineamientos mínimos de regulación prudencial en diversos temas, entre otros, los relativos a controles internos, a los que deberán sujetarse las Uniones de Crédito.

El 08 de Enero de 2015 se emite modificaciones a las disposiciones aplicables a Uniones de Crédito, entre otras modificaciones se adiciona el artículo 1, con las fracciones VII, IX, XIII, XXI, XXV, XXVI, XXVII y XXXIII, recorriéndose las demás fracciones en su orden y según corresponda, así como el Título Séptimo con un Capítulo Cuarto a denominarse "De la participación en el capital social de las uniones de crédito", con las Secciones Primera a denominarse "De la documentación a que alude el artículo 17, fracción II de la LUC" y Segunda a denominarse "De la participación en el capital social de las uniones de crédito conforme a lo previsto en el artículo 23 de la LUC", el cual comprenderá de los artículos 134 a 138, pasando el actual artículo 134 a ser el artículo 139 de las "Disposiciones de carácter general aplicables a los almacenes generales de depósito, casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas", publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 19 de enero de 2009, modificadas mediante Resoluciones publicadas en el citado Diario Oficial los días 1 y 30 de julio de 2009, 18 de febrero de 2010, 4 de febrero, 11 de abril y 22 de diciembre de 2011, 3 de febrero y 27 de junio de 2012, 31 de enero de 2013, 3 de diciembre de 2014, así como la expedida el 15 de diciembre de 2014.

Con fecha 22 de Enero de 2016 se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las uniones de crédito, la emisión por parte del Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C., la nueva Norma de Información Financiera D-3 "Beneficios a los empleados" (NIF-D3), que entrará en vigor a partir del 1 de enero de 2016 y será obligatoria para las casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas;

Que la NIF-D3 tiene como objetivo que las entidades financieras y sociedades a que se refiere el párrafo anterior reconozcan dentro de sus registros contables, entre otras cosas, los beneficios laborales que en su caso, tienen a cargo respecto de sus trabajadores, con el fin de provisionar debidamente dichos pasivos, y

Que derivado de lo anterior es necesario realizar ajustes a los formatos de reporte de la información que las casas de cambio, sociedades financieras de objeto múltiple reguladas y uniones de crédito envían a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, así como efectuar otras precisiones en dichos formatos y establecer los plazos en que deberán presentarse el anexo 10 "Reportes regulatorios para Uniones de Crédito" si como las precisiones que se hacen en el artículo 49 de esta misma resolución

Lic. Nesim Issa Tafich
Director General

C.P. Olga Lilia Avila Ayala
Comisario

C.P. José Ángel Rodríguez Méndez
Contador