



---

## *ESTADOS FINANCIEROS*

CAJA DE CREDITO DE SAN IGNACIO SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.  
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 Y 2017  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA-Nota 1)

ACTIVO	<u>2018</u>	<u>2017</u>	PASIVO	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>\$ 27,346,114.11</b>	<b>\$ 24,732,908.37</b>	<b>PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>\$ 24,835,593.37</b>	<b>\$ 22,464,359.47</b>
Fondos Disponibles (Nota 3)	\$ 8,647,418.32	\$ 8,937,712.48	Depósitos (Nota 9)	\$ 24,835,261.37	\$ 22,464,359.47
Inversiones Financieras (LETES)	1,000,000.00	0	Obligaciones a la Vista	332	0
Préstamos (Nota 4)	<u>17,698,695.79</u>	<u>15,795,195.89</u>			
			<b>OTROS PASIVOS (Nota 10)</b>	<b>\$ 514,274.39</b>	<b>\$ 436,868.57</b>
<b>OTROS ACTIVOS (Nota 5)</b>	<b>\$ 1,914,733.16</b>	<b>\$ 1,664,748.14</b>	Cuentas por Pagar	\$ 429,566.01	\$ 381,771.94
Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados ( Nota 6)	\$ 757,546.57	\$ 608,864.54	Retenciones	26,308.97	24,379.66
Existencias	16,014.81	14,488.88	Provisiones	29,528.69	22,552.08
Gastos Pagados por Anticipado y Cargos Diferidos	73,242.61	81,687.57	Créditos Diferidos	<u>28,870.72</u>	<u>8,164.89</u>
Cuentas por Cobrar Inversiones Accionarias (Nota 7)	<u>844,730.00</u>	<u>749,730.00</u>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 25,349,867.76</b>	<b>\$ 22,901,228.04</b>
			<b>PATRIMONIO (Nota 11)</b>	<b>\$ 4,911,255.75</b>	<b>\$ 4,514,116.24</b>
<b>ACTIVO FIJO (Nota 8)</b>	<b>\$ 1,000,276.24</b>	<b>\$ 1,017,687.77</b>	Capital Social	\$ 1,396,546.93	\$ 1,361,127.93
No Depreciables	\$ 458,264.35	\$ 442,430.67	Aportes de Capital Pendientes de Formalizar	2,441.07	2,441.07
Depreciables	1,364,730.64	1,333,159.34	Reservas de Capital	2,536,916.03	2,272,698.93
Depreciación Acumulada	<u>-822,718.75</u>	<u>-757,902.24</u>	Resultados por Aplicar Utilidades no Distribuibles	309,486.83	276,625.38
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 30,261,123.51</b>	<b>\$ 27,415,344.28</b>	Revaluaciones	114,177.97	101,295.27
			Provisiones por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	116,880.97	116,880.97
			<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 30,261,123.51</b>	<b>\$ 27,415,344.28</b>

CAJA DE CREDITO DE SAN IGNACIO SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.  
ESTADO DE RESULTADOS  
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 - 2017  
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Ingresos de Operaciones (Nota 12)</b>	<b>\$ 2,825,369.06</b>	<b>\$ 2,548,115.06</b>
Intereses de Préstamos	\$ 2,268,998.05	\$ 2,129,820.51
Comisiones y Otros Ingresos de Préstamos	256,038.00	198,330.27
Intereses sobre Depósitos	141,566.67	98,224.44
Otros Servicios y Contingencias	<u>158,766.34</u>	<u>121,739.84</u>
<b>Menos:</b>		
<b>Costos de Operaciones (Nota 13)</b>	<b>\$ 455,584.83</b>	<b>\$ 512,435.47</b>
Intereses y Otros Costos de Depósitos	\$ 332,402.79	\$ 298,090.33
Intereses sobre Préstamos	0	16,225.42
Otros Servicios y Contingencias	<u>123,182.04</u>	<u>198,119.72</u>
<b>Menos:</b>		
<b>Costos de otras Operaciones</b>	<b>\$ 204,068.78</b>	<b>\$ 200,814.29</b>
Prestación Servicios	\$ 204,068.78	\$ 200,814.29
<b>Utilidad antes de gastos</b>	<b>\$ 2,165,715.45</b>	<b>\$ 1,834,865.30</b>
<b>Menos:</b>		
<b>Gastos de Operación (Nota 14)</b>	<b>\$ 1,679,163.76</b>	<b>\$ 1,470,479.02</b>
De Funcionarios y Empleados	\$ 933,666.61	\$ 810,706.49
Generales	671,682.87	566,113.47
Depreciaciones y Amortizaciones	<u>73,814.28</u>	<u>93,659.06</u>
<b>Utilidad de Operación</b>	<b>\$ 486,551.69</b>	<b>\$ 364,386.28</b>
<b>Mas:</b>		
<b>Ingresos no Operacionales (Nota 15)</b>	<b>\$ 211,636.36</b>	<b>\$ 265,787.48</b>
Otros Ingresos	\$ 69,800.16	\$ 69,340.99
Ingresos de Ejercicios Anteriores	81,711.97	98,652.28
Utilidad en venta de activos	5,824.23	18,641.38
Dividendos	<u>54,300.00</u>	<u>79,152.83</u>
<b>Menos:</b>		
<b>Otros Gastos No Depreciables</b>	<b>\$ 110,711.46</b>	<b>\$ 98,274.60</b>
<b>Utilidad antes de Reserva e Impuesto</b>	<b>\$ 587,476.59</b>	<b>\$ 531,899.16</b>
Reserva Legal (Nota 16)	\$ 117,495.32	\$ 106,379.83
Impuesto sobre la Renta (Nota 17)	<u>160,494.44</u>	<u>148,893.95</u>
<b>Utilidad Neta del ejercicio (Nota 18)</b>	<b>\$ 309,486.83</b>	<b>\$ 276,625.38</b>

CAJA DE CREDITO DE SAN IGNACIO SOCIEDAD COOPERATIVA DE R.L. DE C.V.  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017  
(EXPRESADO EN DE DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

CONCEPTOS	Saldos al 31/12/2016	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/12/2017	Aumentos	Disminuciones	Saldos al 31/12/2018
<b>Patrimonio</b>							
Capital Social	\$ 1,341,308.00	\$ 22,261.00	\$ 0	\$ 1,363,569.00	\$ 101,344.00	\$ 65,925.00	\$ 1,398,988.00
Reserva Legal	1,005,345.88	214,953.79	0	1,220,299.67	264,217.10	0	1,484,516.77
Reservas Voluntarias	1,052,399.26	0	0	1,052,399.26	0	0	1,052,399.26
Utilidad por Aplicar Presente Ejercicio	215,757.27	383,005.21	322,137.10	276,625.38	690,724.83	657,863.38	309,486.83
<b>Sub-total Patrimonio</b>	<b>\$ 3,614,810.41</b>	<b>\$ 620,220.00</b>	<b>\$ 322,137.10</b>	<b>\$ 3,912,893.31</b>	<b>\$ 1,056,285.93</b>	<b>\$ 723,788.38</b>	<b>\$ 4,245,390.86</b>
<b>Patrimonio Restringido</b>							
Utilidades No Distribuibles	\$ 100,875.63	\$ 419.64	\$ 0	\$ 101,295.27	\$ 12,882.70	\$ 0	\$ 114,177.97
Provisión por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	325,068.69	93,283.90	35,305.90	383,046.69	112,639.05	60,879.79	434,805.95
Superávit por Revaluación	116,880.97	0	0	116,880.97	0	0	116,880.97
<b>Sub-total</b>	<b>\$ 542,825.29</b>	<b>\$ 93,703.54</b>	<b>\$ 35,305.90</b>	<b>\$ 601,222.93</b>	<b>\$ 125,521.75</b>	<b>\$ 60,879.79</b>	<b>\$ 665,864.89</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 4,157,635.70</b>	<b>\$ 713,923.54</b>	<b>\$ 357,443.00</b>	<b>\$ 4,514,116.24</b>	<b>\$ 1,181,807.68</b>	<b>\$ 784,668.17</b>	<b>\$ 4,911,255.75</b>

Detalle:	2016	2017	2018
Capital Social Representado por :	1,341,308	1,363,569	1,398,988
Valor Contable de la Acción	\$ 3.1	\$ 3.31	\$ 3.51
Valor Nominal de la Acción	\$ 1	\$ 1	1