

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DEL 2019

(Cifras en pesos)

A C T I V O		PASIVO Y CAPITAL				
DISPONIBILIDADES	\$	1,835,826	PASIVOS BURSÁTILES	\$	0	
INVERSIONES EN VALORES			PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
Títulos para negociar	\$	0	De corto plazo	\$	94,515,441	
Títulos disponibles para la venta	\$	7,459,087	De largo plazo	\$	0	
Títulos conservados al vencimiento	\$	<u>0</u>			94,515,441	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Créditos comerciales			Impuestos a la Utilidad por pagar	\$	203,691	
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	100,708,637	Participación de los trabajadores en la utilidades por pagar	\$	1,206,228	
Documentados con otras garantías	\$	34,903,083	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$	1,084,240	
Sin garantía	\$	<u>0</u>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$	<u>2,837,952</u>	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$	135,611,720			5,332,111	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		\$	0
Créditos vencidos comerciales			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		\$	<u>222,620</u>
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	1,824,576				
Documentados con otras garantías	\$	394,152	TOTAL PASIVO		\$	100,070,172
Sin garantía	\$	<u>0</u>	CAPITAL CONTABLE			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$	<u>2,218,728</u>	CAPITAL CONTRIBUIDO			
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	<u>1,906,551</u>	Capital social	\$	42,039,247	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$	135,923,897	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	\$	0	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$	<u>277,467</u>	Primas en venta de acciones	\$	<u>478,490</u>	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$	<u>0</u>			42,517,737	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$	135,923,897	CAPITAL GANADO			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$	270,714	Reservas de capital	\$	4,857,422	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$	0	Resultado de ejercicios anteriores	\$	6,008,391	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$	6,732,869	Resultado por la tenencia de activos no monetarios			
INVERSIONES PERMANENTES	\$	0	Resultado Neto	\$	<u>977,995</u>	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$	0	TOTAL CAPITAL CONTABLE		<u>\$ 11,843,808</u>	
OTROS ACTIVOS					<u>\$ 54,361,545</u>	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	669,354	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		<u>\$ 154,431,717</u>	
Otros activos a corto y largo plazo	\$	<u>1,539,970</u>	CUENTAS DE ORDEN			
TOTAL ACTIVO	\$	<u>154,431,717</u>	Otras cuentas de registro	289,773,218		
			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	364,438		

"El saldo del capital histórico al 31 de marzo de 2019 es de 35,719 miles de pesos"

"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".

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.

ISABEL CRISTINA CAMACHO LÓPEZ
Director General

C.P. ABRAHAM JUAREZ JUAREZ
Contador General

LIC. RAUL MARTINEZ JIMENEZ
Contralor General

LIC. KAREN SHARENY CELAYA RUIZ
Auditor Interno



Unión de Crédito Interestatal Chiapas, S.A. de C.V.

Blvd. Dr. Belisario Domínguez No. 527, Col Xamaipak, Tuxtla Gutiérrez, Chiapas
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO 2019

(Cifras en pesos)

INGRESOS FINANCIEROS			
900	Ingresos por intereses	\$	6,237,778
920	Gastos por intereses		2,056,438
926	Resultado por posición monetaria neto(margen financiero)		-
	MARGEN FINANCIERO	\$	4,181,340
Menos:			
928	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		171,055
	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$	4,010,285
Menos:			
910	Comisiones cobradas	\$	19,623
921	Comisiones pagadas		133,681
975	Otros productos (neto)		244,871
975	Otros gastos (neto)		100,672
	OTROS INGRESOS(EGRESOS)		30,141
930	Remuneraciones y otros honorarios		1,028,894
945	Rentas		41,091
955	Depreciaciones y amortizaciones		134,084
965	Conceptos no deducibles para el Impuesto sobre la Renta		19,889
970	Otros gastos de operación y administración		1,301,178
	UTILIDAD (PERDIDA) DE OPERACIÓN	\$	1,515,290
	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		-
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		1,515,290
985	Impuestos a la utilidad causados		537,295
	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	-
	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS	\$	977,995
	UTILIDAD (PERDIDA) NETA	\$	977,995

"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 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".

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.

ISABEL CRISTINA CAMACHO LÓPEZ
Director General

C.P. ABRAHAM JUAREZ JUAREZ
Contador General

LIC. RAUL MARTINEZ JIMENEZ
Contralor General

LIC. KAREN SHAREN Y CELAYA RUIZ
Auditor Interno