

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DEL 2019

(Cifras en pesos)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L				
DISPONIBILIDADES	\$	761,011	PASIVOS BURSÁTILES	\$	0	
INVERSIONES EN VALORES			PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
Títulos para negociar	\$	0	De corto plazo	\$	80,477,464	
Títulos disponibles para la venta	\$	13,069,185	De largo plazo	\$	12,612,593	
Títulos conservados al vencimiento	\$	<u>0</u>		\$	93,090,057	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Créditos comerciales			Impuestos a la Utilidad por pagar	\$	187,422	
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	99,100,958	Participación de los trabajadores en la utilidades por pagar	\$	508,521	
Documentados con otras garantías	\$	30,800,849	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$	2,747,672	
Sin garantía	\$	<u>0</u>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$	<u>3,387,250</u>	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$	129,901,807		\$	6,830,865	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		\$	0
Créditos vencidos comerciales			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		\$	<u>318,447</u>
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	2,174,119	TOTAL PASIVO		\$	100,239,369
Documentados con otras garantías	\$	395,620	CAPITAL CONTABLE			
Sin garantía	\$	<u>0</u>	CAPITAL CONTRIBUIDO			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$	<u>2,569,739</u>	Capital social	\$	44,475,597	
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	<u>1,994,970</u>	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	\$	0	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$	130,476,576	Primas en venta de acciones	\$	<u>491,150</u>	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$	<u>192,965</u>	CAPITAL GANADO			
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$	<u>0</u>	Reservas de capital	\$	5,458,261	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$	130,476,576	Resultado de ejercicios anteriores	\$	0	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$	4,553	Resultado por la tenencia de activos no monetarios			
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$	0	Resultado Neto	\$	<u>2,419,744</u>	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$	6,610,377	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$	<u>52,844,752</u>	
INVERSIONES PERMANENTES	\$	0				
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$	0	CUENTAS DE ORDEN			
OTROS ACTIVOS			Otras cuentas de registro	321,239,544		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	598,250	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	430,575		
Otros activos a corto y largo plazo	\$	<u>1,564,169</u>				
TOTAL ACTIVO		<u><u>153,084,121</u></u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		<u><u>153,084,121</u></u>	

"El saldo del capital histórico al 30 de junio de 2019 es de 38,155 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 30 DE JUNIO 2019

(Cifras en pesos)

INGRESOS FINANCIEROS			
900	Ingresos por intereses	\$	12,651,978
920	Gastos por intereses		4,120,372
926	Resultado por posición monetaria neto(margen financiero)		-
	MARGEN FINANCIERO	\$	8,531,606
Menos:			
928	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		602,907
	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$	7,928,699
Menos:			
910	Comisiones cobradas	\$	39,435
921	Comisiones pagadas		266,871
975	Otros productos (neto)		790,186
975	Otros gastos (neto)		108,916
	OTROS INGRESOS(EGRESOS)		453,834
930	Remuneraciones y otros honorarios		2,147,823
945	Rentas		82,446
955	Depreciaciones y amortizaciones		267,641
965	Conceptos no deducibles para el Impuesto sobre la Renta		29,798
970	Otros gastos de operación y administración		2,340,622
	UTILIDAD (PERDIDA) DE OPERACIÓN	\$	3,514,203
	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		-
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		3,514,203
985	Impuestos a la utilidad causados		1,094,459
	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	-
	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS	\$	2,419,744
	UTILIDAD (PERDIDA) NETA	\$	2,419,744

"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 SHARENY CELAYA RUIZ
Auditor Interno