

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DEL 2020

(Cifras en pesos)

A C T I V O		PASIVO Y CAPITAL					
DISPONIBILIDADES	\$	1,208,281	PASIVOS BURSÁTILES	\$	0		
INVERSIONES EN VALORES			PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS				
Títulos para negociar	\$	0	De corto plazo	\$	87,348,407		
Títulos disponibles para la venta	\$	22,039,488	De largo plazo	\$	22,691,789		
Títulos conservados al vencimiento	\$	22,039,488		\$	110,040,196		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
Créditos comerciales			Impuestos a la Utilidad por pagar	\$	175,206		
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	111,587,805	Participación de los trabajadores en la utilidades por pagar	591,839			
Documentados con otras garantías	\$	31,287,883	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$	1,106,836		
Sin garantía	\$	0	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	\$	2,868,070		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$	142,875,688		\$	4,741,951		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		\$	0	
Créditos vencidos comerciales			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		\$	109,405	
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	2,619,305					
Documentados con otras garantías	\$	435,586	TOTAL PASIVO		\$	114,891,552	
Sin garantía	\$	0	CAPITAL CONTABLE				
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$	3,054,891	CAPITAL CONTRIBUIDO				
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	145,930,579	Capital social	\$	45,303,547		
	\$	3,054,891	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	0			
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$	142,875,688	Primas en venta de acciones	\$	544,730	\$	45,848,277
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$	230,891	CAPITAL GANADO				
	\$	230,891	Reservas de capital	\$	6,084,075		
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$	0	Resultado de ejercicios anteriores	\$	5,632,321		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$	142,875,688	Resultado por la tenencia de activos no monetarios				
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$	3,887	Resultado Neto	\$	2,534,969	\$	14,251,365
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$	0	TOTAL CAPITAL CONTABLE		\$	60,099,642	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$	6,640,931					
INVERSIONES PERMANENTES	\$	0					
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$	0					
OTROS ACTIVOS							
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	557,663					
Otros activos a corto y largo plazo	\$	1,665,256	\$	2,222,919			
TOTAL ACTIVO		<u>174,991,194</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		<u>174,991,194</u>		
			CUENTAS DE ORDEN				
Otras cuentas de registro					436,148,193		
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida					734,197		

"El saldo del capital histórico al 30 de junio de 2020 es de 38'983,350 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 2020

(Cifras en pesos)

INGRESOS FINANCIEROS			
900	Ingresos por intereses	\$ 13,974,599	
920	Gastos por intereses	5,176,550	
926	Resultado por posición monetaria neto(margen financiero)	-	
	MARGEN FINANCIERO		\$ 8,798,049
Menos:			
928	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		1,755,913
	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$ 7,042,136
Menos:			
910	Comisiones cobradas	\$ 27,810	
921	Comisiones pagadas	13,250	
975	Otros productos (neto)	818,302	
975	Otros gastos (neto)	40,167	
	OTROS INGRESOS(EGRESOS)		792,695
930	Remuneraciones y otros honorarios	2,097,127	
945	Rentas	81,093	
955	Depreciaciones y amortizaciones	221,104	
965	Conceptos no deducibles para el Impuesto sobre la Renta	15,973	
970	Otros gastos de operación y administración	1,792,168	\$ 4,207,465
	UTILIDAD (PERDIDA) DE OPERACIÓN		\$ 3,627,366
	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		-
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		3,627,366
985	Impuestos a la utilidad causados	1,092,397	
	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$ -	\$ 1,092,397
	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS		\$ 2,534,969
	UTILIDAD (PERDIDA) NETA		\$ 2,534,969

"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