

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020

(Cifras en pesos)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
DISPONIBILIDADES	\$ 1,063,992	PASIVOS BURSÁTILES	\$ 0
INVERSIONES EN VALORES		PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos para negociar	\$ 0	De corto plazo	\$ 89,246,117
Títulos disponibles para la venta	\$ 21,841,470	De largo plazo	\$ 22,691,789
Títulos conservados al vencimiento	\$ 21,841,470		\$ 111,937,906
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales		Impuestos a la Utilidad por pagar	\$ 167,572
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 112,486,231	Participación de los trabajadores en la utilidades por pagar	664,338
Documentados con otras garantías	\$ 32,690,807	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$ 3,641,076
Sin garantía	\$ 0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 3,707,402
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 145,177,038		\$ 8,180,388
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ 0
Créditos vencidos comerciales		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 122,433
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 2,621,928		
Documentados con otras garantías	\$ 499,783	TOTAL PASIVO	\$ 120,240,727
Sin garantía	\$ 0		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 3,121,711	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 148,298,749	CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital social	\$ 45,775,397
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 145,162,371	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$ 230,891	Primas en venta de acciones	\$ 547,130
			\$ 46,322,527
DERECHOS DE COBRO(NETO)	\$ 0	CAPITAL GANADO	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 145,162,371	Reservas de capital	\$ 6,084,075
OTRAS CUENTAS POR COBRAR(NETO)	\$ 4,706	Resultado de ejercicios anteriores	\$ 0
BIENES ADJUDICADOS(NETO)	\$ 0	Resultado por la tenencia de activos no monetarios	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 6,567,629	Resultado Neto	\$ 4,156,466
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 0	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 10,240,541
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ 0		\$ 56,563,068
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 490,182	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 176,803,795
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 1,673,445		
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 176,803,795</u>	CUENTAS DE ORDEN	

Otras cuentas de registro	155,826,163
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	805,232

El saldo del capital histórico al 30 de septiembre de 2020 es de 39'455,200 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 SHAREN Y 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 SEPTIEMBRE 2020

(Cifras en pesos)

INGRESOS FINANCIEROS	
900	Ingresos por intereses \$ 20,554,058
920	Gastos por intereses 7,618,425
926	Resultado por posición monetaria neto(margen financiero) -
MARGEN FINANCIERO \$ 12,935,633	
Menos:	
928	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS 2,001,118
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS \$ 10,934,515	
Menos:	
910	Comisiones cobradas \$ 38,324
921	Comisiones pagadas 28,350
975	Otros productos (neto) 1,009,876
975	Otros gastos (neto) 40,167
OTROS INGRESOS(EGRESOS) 979,683	
930	Remuneraciones y otros honorarios 3,108,245
945	Rentas 119,528
955	Depreciaciones y amortizaciones 331,160
965	Conceptos no deducibles para el Impuesto sobre la Renta 27,676
970	Otros gastos de operación y administración 2,557,342
UTILIDAD (PERDIDA) DE OPERACIÓN \$ 5,770,247	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos -	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD 5,770,247	
985	Impuestos a la utilidad causados 1,613,781
	Impuestos a la utilidad diferidos (netos) \$ -
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS \$ 4,156,466	
UTILIDAD (PERDIDA) NETA \$ 4,156,466	

"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

NOTA:

REVELACIONES

- a) La Unión de Crédito Interestatal Chiapas, S.A. de C.V., manifiesta haber emitido sus estados financieros del 3er. Trimestre de 2020, acorde a la aplicación de forma temporal de los criterios contables especiales emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, derivado del periodo de contingencia sanitaria ocasionada por el COVID 19 y en apoyo preventivo a las posibles afectaciones económicas a nuestros socios, en sus empresas.
- b) La Unión de Crédito Interestatal Chiapas, S.A. de C.V., en apego al plazo establecido para la aplicación de los criterios contables especiales emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, manifiesta que al 30 de septiembre de 2020 tiene 82 créditos reestructurados por un importe total \$ 55'699,333.59, que representa el 37.55% de su cartera total.

Los créditos comerciales otorgados a nuestros socios beneficiados, al 31 de marzo de 2020, contablemente estaban clasificados como vigentes y fueron reestructurados con apego a los Criterios Contables Especiales siguientes:

Criterio Contable Especial numeral 2.

Creditos con pagos periodicos de principal e intereses.

Los créditos comerciales que fueron objeto de reestructura bajo este criterio fueron clasificados como cartera vigente, sin que les resulte aplicable los requisitos establecidos por el criterio contable B-5 en sus párrafos 73 y 75 vigentes, consistentes en:

- I. No haber transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito y el acreditado hubiere cubierto:
- a) la totalidad de los intereses devengados a la fecha de renovación o reestructuración y
 - b) el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto.
- II. Durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, el acreditado hubiere:
- a) liquidado la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la renovación o reestructuración;
 - b) cubierto el principal del monto original del crédito que a la fecha de renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y
 - c) cubierto al menos el 60% del monto original del crédito.

Lo anterior, siempre que se trate de créditos que al 31 de marzo de 2020 se encuentren registrados como cartera vigente conforme a lo previsto en el párrafo 11 del criterio B-5 y que los trámites de la reestructuración o renovación respectiva, concluyan a más tardar 120 días naturales después de la fecha antes citada; además de que el nuevo plazo de vencimiento, que en su caso se otorgue al acreditado, no sea mayor a seis meses a partir de la fecha de vencimiento original de las operaciones o bien hasta 18 meses tratándose de créditos dirigidos al sector rural.

**Criterio Contable Especial numeral 3.
Créditos con carácter de revolventes, restructurados o renovados dentro
de los 120 días naturales siguientes al 31 de marzo de 2020.**

Los créditos comerciales restructurados dentro nuestra cartera de crédito, tienen la característica de revolvencia desde su origen, atendiendo al plazo establecido de 120 días naturales siguientes al 31 de marzo de 2020, por lo que no son considerados como cartera vencida, en términos de lo establecido en el párrafo 71 del Criterio B-5, cumpliendo a lo que se señala de haber:

- a) liquidado la totalidad de los intereses exigibles, y
- b) cubierto la totalidad de los pagos a que esté obligado en términos del contrato a la fecha de la restructura o renovación.

El beneficio antes señalado, no excede de seis meses a partir de la fecha de vencimiento original de las operaciones, ni 18 meses tratándose de créditos dirigidos al sector rural.

Lo anterior, se trata de créditos que al 31 de marzo de 2020 se encuentran registrados como cartera vigente conforme a lo previsto en el párrafo 11 del criterio B-5

Criterio Contable Especial numeral 4.

Creditos en apego a los criterios 2 y 3 anteriores, ante las sociedades de información crediticia

En relación a los créditos citados en los numerales 2 y 3 anteriores, éstos no se considerarán como restructurados conforme a lo establecido en el párrafo 36 del criterio B-5, ni deberán ser reportados como créditos vencidos ante las sociedades de información crediticia.

c) y d)	DETALLE	SIN CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES	CON CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES
	CARTERA CREDITO TOTAL	\$ 148,298,748.62	\$ 148,298,748.62
	Documentados con otras garantías inmobiliarias	2,138,932.78	2,138,932.78
	Garantizados con bienes diferentes a los que dan origen al crédito	28,719,215.57	28,719,215.57
	Garantizados con inmuebles urbanos	112,969,226.00	112,969,226.00
	Garantizados con los bienes que dan origen al crédito	4,471,374.27	4,471,374.27
	ICAP con beneficio CCE %	33.18%	33.18%
	Capital Neto \$	\$ 54,399,440.45	\$ 54,399,440.45
	ASRT \$	\$ 163,936,108.68	\$ 163,936,108.68

Nota. Es importate recalcar que las medidas tomadas ante esta pandemia fueron preventivas, ya que por lo inédito de la situación, aplicamos los criterios contables especiales emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, anticipándonos a las posibles afectaciones que sufrieran algunos de nuestros socios, en su salud o en sus actividades economicas

Por ello, nuestras cifras del Balance General y Estado de Resultados se presentan sin variaciones, esto derivado al cumplimiento puntual de los acuerdos de pago por parte de socios cuyos créditos fueron restructurados.

- e) Para efectos del cálculo y pago de dividendos del ejercicio 2020, la Unión de Crédito Interestatal Chiapas S.A. de C.V., restará de las utilidades los montos de las estimaciones preventivas para los riesgos crediticios, resultado de no haber aplicado los criterios especiales, en lugar de las estimaciones determinadas al amparo de los mismos.

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