

**BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**

(Cifras en pesos)

<b>A C T I V O</b>		<b>PASIVO Y CAPITAL</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$ 2,308,478	<b>PASIVOS BURSÁTILES</b> \$ 0
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		<b>PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>
Títulos para negociar	\$ 0	De corto plazo \$ 92,005,229
Títulos disponibles para la venta	\$ 19,097,549	De largo plazo \$ 21,373,935
Títulos conservados al vencimiento	\$ 19,097,549	\$ 113,379,164
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>
<b>Créditos comerciales</b>		Impuestos a la Utilidad por pagar \$ 262,190
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 112,296,917	Participación de los trabajadores en la utilidades por pagar 812,813
Documentados con otras garantías	\$ 35,728,973	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas \$ 601,777
Sin garantía	\$	acreedores diversos y otras cuentas por pagar \$ 3,199,030
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	\$ 148,025,890	\$ 4,875,810
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS ( NETO )</b> \$ 0
<b>Créditos vencidos comerciales</b>		<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b> \$ 136,598
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 3,387,522	
Documentados con otras garantías	\$ 491,136	<b>TOTAL PASIVO</b> \$ 118,391,572
Sin garantía	\$ 0	<b>CAPITAL CONTABLE</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	\$ 3,878,658	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	\$ 151,904,548	Capital social \$ 48,192,947
	\$ 3,885,515	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas 0
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	\$ 148,019,033	Primas en venta de acciones \$ 557,600
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	\$ 230,948	\$ 48,750,547
	\$ 230,948	<b>CAPITAL GANADO</b>
<b>DERECHOS DE COBRO(NETO)</b>	\$ 0	Reservas de capital \$ 6,084,075
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	\$ 148,019,033	Resultado de ejercicios anteriores \$ 0
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR(NETO)</b>	\$ 1,916	Resultado por la tenencia de activos no monetarios
<b>BIENES ADJUDICADOS(NETO)</b>	\$ 0	Resultado Neto \$ 4,815,401
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	\$ 6,512,304	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b> \$ 59,650,023
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	\$ 0	
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	\$ 0	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 412,009	
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 1,690,306	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u>\$ 178,041,595</u>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b> \$ <u>178,041,595</u>

Otras cuentas de registro	184,844,652
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	830,806

"El saldo del capital histórico al 31 de diciembre de 2020 es de 41'872,750 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

LIC. RAUL MARTINEZ JIMENEZ  
Contralor General

C.P. ABRAHAM JUAREZ JUAREZ  
Contador General

LIC. KAREN SHARENY CELAYA RUIZ  
Auditor Interno

**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2020**

(Cifras en pesos)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>			
900	Ingresos por intereses	\$	27,091,335
920	Gastos por intereses		10,013,031
926	Resultado por posición monetaria neto(margen financiero)		-
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		\$	17,078,304
<b>Menos:</b>			
928	<b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>3,069,280</b>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$	<b>14,009,024</b>
<b>Menos:</b>			
910	Comisiones cobradas	\$	56,914
921	Comisiones pagadas		34,535
975	Otros productos (neto)		1,339,723
975	Otros gastos (neto)		42,047
<b>OTROS INGRESOS(EGRESOS)</b>			1,320,055
930	Remuneraciones y otros honorarios		4,114,487
945	Rentas		157,963
955	Depreciaciones y amortizaciones		420,986
965	Conceptos no deducibles para el Impuesto sobre la Renta		34,299
970	Otros gastos de operación y administración		3,565,425
<b>UTILIDAD (PERDIDA) DE OPERACIÓN</b>		\$	<b>7,035,919</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos			-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			<b>7,035,919</b>
985	Impuestos a la utilidad causados		2,220,518
	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	-
<b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS</b>		\$	<b>4,815,401</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA</b>		\$	<b>4,815,401</b>

"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

**Blvd. Dr. Belisario Domínguez No. 527, Col Xamaipak, Tuxtla Gutiérrez, Chiapas**

Notas Adicionales y Revelaciones a los Estados Financieros determinados durante el período correspondiente al 4o. Trimestre de 2020.

NOTA:

REVELACIONES

- a) La Unión de Crédito Interestatal Chiapas, S.A. de C.V., manifiesta haber emitido sus estados financieros del 4o. 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 31 de diciembre de 2020 tiene 67 créditos reestructurados por un importe total \$ 46'534,919.54, que representa el 30.63% 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.**

**Créditos con pagos periódicos 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, reestructurados 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	\$ 151,904,547.50	\$ 151,904,547.50
	Documentados con otras garantías inmobiliarias	2,203,302.22	2,203,302.22
	Garantizados con bienes diferentes a los que dan origen al crédito	31,108,447.14	31,108,447.14
	Garantizados con inmuebles urbanos	113,481,136.05	113,481,136.05
	Garantizados con los bienes que dan origen al crédito	5,111,662.09	5,111,662.09
	ICAP con beneficio CCE %	34.62%	34.62%
	Capital Neto \$	\$ 57,547,707.67	\$ 57,547,707.67
	ASRT \$	\$ 166,171,728.34	\$ 166,171,728.34

Nota. Es importante 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 económicas

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