

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

(Cifras en pesos)

A C T I V O		PASIVO Y CAPITAL					
DISPONIBILIDADES	\$	3,955,234	PASIVOS BURSÁTILES	\$	0		
INVERSIONES EN VALORES			PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS				
Títulos para negociar	\$	0	De corto plazo	\$	78,746,992		
Títulos disponibles para la venta	\$	20,817,191	De largo plazo	\$	24,527,607		
Títulos conservados al vencimiento	\$	0		\$	103,274,599		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
Créditos comerciales			Impuestos a la Utilidad por pagar	\$	203,778		
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	100,159,980	Participación de los trabajadores en la utilidades por pagar	\$	679,931		
Documentados con otras garantías	\$	29,639,546	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$	1,790,541		
Sin garantía	\$	301,722	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$	3,147,575		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$	130,101,248		\$	5,821,825		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		\$	0	
Créditos vencidos comerciales			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		\$	299,691	
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	2,163,548					
Documentados con otras garantías	\$	440,993	TOTAL PASIVO		\$	109,396,115	
Sin garantía	\$	0	CAPITAL CONTABLE				
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$	2,604,541	CAPITAL CONTRIBUIDO				
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	132,705,789	Capital social	\$	44,651,947		
	\$	2,025,826	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	\$	0		
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$	130,679,963	Primas en venta de acciones	\$	506,610	\$	45,158,557
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$	202,051	CAPITAL GANADO				
	\$	202,051	Reservas de capital	\$	5,458,261		
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$	0	Resultado de ejercicios anteriores	\$	0		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$	130,679,963	Resultado por la tenencia de activos no monetarios				
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$	4,535	Resultado Neto	\$	4,507,159	\$	9,965,420
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$	0	TOTAL CAPITAL CONTABLE			\$	55,123,977
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$	6,941,914					
INVERSIONES PERMANENTES	\$	0					
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$	0					
OTROS ACTIVOS							
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	527,234					
Otros activos a corto y largo plazo	\$	1,594,021	\$	2,121,255	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$	164,520,092
TOTAL ACTIVO		<u>164,520,092</u>			CUENTAS DE ORDEN		
					Otras cuentas de registro	353,244,824	
					Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	513,737	

"El saldo del capital histórico al 30 de septiembre de 2019 es de 38'331,750 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

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 SEPTIEMBRE 2019

(Cifras en pesos)

INGRESOS FINANCIEROS			
900	Ingresos por intereses	\$ 19,355,946	
920	Gastos por intereses	6,323,276	
926	Resultado por posición monetaria neto(margen financiero)	-	
	MARGEN FINANCIERO		\$ 13,032,670
Menos:			
928	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		975,627
	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$ 12,057,043
Menos:			
910	Comisiones cobradas	\$ 60,656	
921	Comisiones pagadas	274,490	
975	Otros productos (neto)	1,500,799	
975	Otros gastos (neto)	120,502	
	OTROS INGRESOS(EGRESOS)		1,166,463
930	Remuneraciones y otros honorarios	3,180,427	
945	Rentas	123,800	
955	Depreciaciones y amortizaciones	351,825	
965	Conceptos no deducibles para el Impuesto sobre la Renta	50,050	
970	Otros gastos de operación y administración	3,317,140	\$ 7,023,242
	UTILIDAD (PERDIDA) DE OPERACIÓN		\$ 6,200,264
	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		-
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		6,200,264
985	Impuestos a la utilidad causados	1,693,105	
	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$ -	\$ 1,693,105
	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS		\$ 4,507,159
	UTILIDAD (PERDIDA) NETA		\$ 4,507,159

"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