UNION DE CREDITO DESARROLLO DE CHIAPAS, S.A. DE C.V.

UNIDESARROLLO

Carr. Panamericana Kilometro 1080 No. 3391, Col. Terán, Tuxtla Gutiérrez, Chiapas Tels.: 01 (961) 61 3 82 24, Fax 61 3 82 63 C. P. 29050

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2021

(Cifras en miles de pesos)

A C T I V O

DISPONIBILIDADES			$	**14,074**
INVERSIONES EN VALORES				
Títulos para negociar			"	**23,307**
CARTERA DE CREDITO VIGENTE				
Creditos comerciales				
Documentados con garantía inmobiliaria	$	**86,567**		
Documentados con otras garantías	"	**23,671**		
Sin garantía	"	**5,080**		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	$	**115,318**		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA				
Creditos vencidos comerciales				
Documentados con garantía inmobiliaria	$	**21,114**		
Documentados con otras garantías	"	**-**		
Sin garantía	"	**-**		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	$	**21,114**		
CARTERA DE CREDITO	$	**136,432**		
(-) MENOS:				
ESTIMACION PREV. P/RIESGOS CREDITICIOS	"	**- 2,944**		
CARTERA DE CREDITO (NETO)	$	**133,488**		
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)			"	**133,488**
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			"	**404**
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			"	**2,921**
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			"	**15,433**
OTROS ACTIVOS				
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	$	**1,445**		
Otros activos a corto y largo plazo	"	**178**	"	**1,623**
TOTAL ACTIVO			$	**191,250**

P A S I V O Y C A P I T A L

PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS				
De corto plazo	$	67,336		
De largo plazo	"	78,150	"	**145,486**
Impuestos a la utilidad por pagar	$	-		
P.T.U. por pagar	"	-		
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	"	1,072	"	**1,072**
CRED. DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			"	**937**
TOTAL PASIVO			$	**147,495**
CAPITAL CONTABLE				
CAPITAL CONTRIBUIDO				
Capital social	$	60,000		
Capital social no exhibido	"	- 18,425		
Inc. por Act. Del Capital Social Pag.	"	11		
Prima en venta de acciones	"	201	$	**41,787**
CAPITAL GANADO				
Reservas de capital	$	339		
Resultado de ejercicios anteriores	"	362		
Inc. por Act. Del Resultado de Ejerc. Ant.	"	88		
Resultado neto	"	**1,179**	"	**1,968**
TOTAL CAPITAL CONTABLE			$	**43,755**
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			$	**191,250**

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN		**33,909**
Compromisos creditícios	$	29,147
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	"	1,060
Otras cuentas de registro	"	3,702

"Al **30 de Junio de 2021**; El saldo histórico del capital social Autorizado es de $ **60,000** del cual se tiene pagado **$ 41,575** miles de pesos".

Las estimaciones preventivas para riesgos crediticios minimas a constituir es por la cantidad de **$ 2,944**; a la fecha estan por **$ 2,944** que representa un porcentaje cubierto al **13.94**%
Calificacion de Cartera: A-1 $ 135,675**; B-1** $ 366**; B-3 $** 391
"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 valuaron 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."
Indice de Capitalización (articulo 83) **29.29%**

CP GRACIELA MUNDO BARRIENTOS **DIRECTORA GENERAL**	**C.P. JOSE LUIS PAREDES DOMINGUEZ** **AUDITOR INTERNO**	**C.P.C. CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ** **COMISARIO**	**C.P. LUIS FERNANDO NAFATE POZO** **CONTADOR GENERAL**

Pagina para consultar esta información: www.cnbv.gob.mx www.unidesarrollo.com.mx

UNION DE CREDITO DESARROLLO DE CHIAPAS, S.A. DE C.V.

UNIDESARROLLO

Carr. Panamericana Kilometro 1080 No. 3391, Col. Terán, Tuxtla Gutiérrez, Chiapas
Tels.: 01 (961) 61 3 82 24, Fax 61 3 82 63 C. P. 29050

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses			$	10,802
Gastos por intereses			"	5,620
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			"	-
MARGEN FINANCIERO			$	**5,182**
Estimación preventiva para riesgos crediticios			"	893
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			$	**4,289**
Comisiones y tarifas cobradas	$	-		
Comisiones y tarifas pagadas	"	9		
Resultado por intermediación	"	-		
Otros ingresos (egresos) de la operación	"	919	"	
Gastos de administración	"	4,020	-	3,110
RESULTADO DE LA OPERACION			$	**1,179**
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			"	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			$	**1,179**
Impuestos a la utilidad causados	$	-		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	"	-	"	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			$	**1,179**
Operaciones discontinuadas			"	-
RESULTADO NETO			$	**1,179**

"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 valuaron 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."

Calificacion de Cartera: A-1 $ 135,675; **B-1** $ 366; **B-3 $** 391

Indice de Capitalización (articulo 83) **29.29%**

CP GRACIELA MUNDO BARRIENTOS **DIRECTORA GENERAL**	**C.P. JOSE LUIS PAREDES DOMINGUEZ** **AUDITOR INTERNO**	**C.P.C. CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ** **COMISARIO**	**CP LUIS FERNANDO NAFATE POZO** **CONTADOR GENERAL**

Pagina para consultar esta informacion: www.cnbv.gob.mx www.unidesarrollo.com.mx

UNION DE CREDITO DESARROLLO DE CHIAPAS, S.A. DE C.V.

UNIDESAROLLO

Carr. Panamericana Kilometro 1080 No. 3391, Col Teran; Tels.: 01 (961) 61 3 82 24, C. P. 29050
Tuxtla Gutierrez, Chiapas

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Resultado neto			$	**1,179**
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:				
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	$	-		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	"	959		
Amortizaciones de activos intangibles	"	43		
Provisiones	"	991		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	"	-		
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	"	-		
Operaciones discontinuadas	"	-		
Otros	"	-	$	**1,993**
Actividades de operación				
Cambio en cuentas de margen			$	-
Cambio en inversiones en valores			"	**2,113**
Cambio en deudores por reporto			"	-
Cambio en derivados (activo)			"	-
Cambio en cartera de crédito (neto)			"	**- 5,895**
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)			"	-
Cambio en bienes adjudicados (neto)			"	-
Cambio en inventario			"	-
Cambio en otros activos operativos (neto)			"	**- 147**
Cambio en pasivos bursátiles			"	-
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos			"	**5,315**
Cambio en colaterales vendidos			"	-
Cambio en derivados (pasivo)			"	-
Cambio en otros pasivos operativos			"	**- 1,235**
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)			"	-
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)			"	-
Pagos de impuestos a la utilidad			"	-
Otros			"	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			$	**3,323**
Actividades de inversión				
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo			$	-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo			"	**- 1,092**
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas			"	-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas			"	-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes			"	-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes			"	-
Cobros de dividendos en efectivo			"	-
Pagos por adquisición de activos intangibles			"	
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta			"	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración			"	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración			"	-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)			"	-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)			"	-
Otros			"	**- 1,124**
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión			$	**- 2,216**
Actividades de financiamiento				
Cobros por emisión de acciones			$	**- 11**
Pagos por reembolsos de capital social			"	
Pagos de dividendos en efectivo			"	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias			"	-
Otros			"	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento			$	**- 11**
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo			$	**1,096**
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo			"	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			"	**12,978**
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período			$	**14,074**

"El presente estado de flujos de efectivo 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 todas la entradas y salidas de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

CP GRACIELA MUNDO BARRIENTOS DIRECTORA GENERAL	C.P. JOSE LUIS PAREDES DOMINGUEZ AUDITOR INTERNO	C.P.C. CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ COMISARIO	CP LUIS FERNANDO NAFATE POZO CONTADOR GENERAL

UNION DE CREDITO DESARROLLO DE CHIAPAS, S.A. DE C.V.

Carr. Panamericana KM 1088 No. 3391, Col Teran Tels.: 01 (961) 613-82-24, Fax 61-382-63, C. P. 29050
Tuxtla Gutierrez, Chiapas.

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Concepto	Participación Controladora	Capital contribuido			Capital ganado						Participación Controladora	Total capital contable
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020		39,317	0	171	216	438	0	0	0	2,445	0	42,587
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones		120		30								150
Capitalización de utilidades		2,149				-2149						0
Constitución de reservas					122	-122						0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						2,445				(2,445)		0
Pago de dividendos												
Otros						-162						-162
Total	0	2,269	0	30	122	12	0	0	0	-2,445	0	-12
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad integral												
- Resultado neto										1,179		1,179
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												0
- Resultado por tenencia de activos no monetarios												0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,179	0	1,179
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2021	0	41,586	0	201	339	450	0	0	0	1,179	0	43,755

"El presente estado de variaciones en el capital contable 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 movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

C.P. GRACIELA MUNDO BARRIENTOS DIRECTORA GENERAL	C.P. JOSE LUIS PAREDES DOMINGUEZ AUDITOR INTERNO	C.P.C. CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ COMISARIO	C.P. LUIS FERNANDO NAFATE POZO CONTADOR GENERAL

Pagina para consultar esta informacion: www.cnbv.gob.mx www.unidesarrollo.com.mx

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORRESPONDIENTES AL 30 DE JUNIO DE 2021

1. CONSTITUCION Y OBJETO.

CONSTITUCION

a.)- Constituida originalmente como Unión de Crédito con el nombre de **"Unión de Crédito del Autotransporte de Chiapas", S.A. de C.V.** formada principalmente por transportistas, constructores y comerciantes del Estado de Chiapas, según consta en la escritura pública número 5,410, Volumen 118, otorgada en la Ciudad de Tuxtla Gutiérrez, Chiapas; con fecha 9 de Mayo de 1994, Protocolizada por el Notario número 50 del Estado, Licenciado Javier Espinosa Mandujano, inscrita bajo el número 296 del Libro 2, de Sociedades y Poderes de Comercio, de la Sección 5ª, del Registro Publico de la Propiedad de este distrito judicial, con fecha 25 de Mayo de 1994,con un capital social fijo de $ 2,000,000 y un variable de $ 500,000.

En asamblea extraordinaria del 8 de septiembre de 1995 se aprobó la propuesta de ajustar el precio de las acciones de $ 1,000 a $ 100 e incrementar el capital a $ 3,000,000 de capital fijo y $ 500,000 de capital variable, siendo autorizado por la CNBV el 20 de octubre de 1995 y protocolizado el 15 de noviembre de 1995 por el Notario Público No. 50, Lic. Javier Espinosa Mandujano.

Con fecha de 7 de octubre de 1997, se cambio la denominación **a "Unión de Crédito Desarrollo de Chiapas", S.A. de C.V.,** tal como aparece en la escritura pública número 9,372, Volumen 1240, otorgada en la Ciudad de Tuxtla Gutiérrez, Chiapas; con fecha 7 de Octubre de 1997, Autorizada por el Notario número 50 del Estado, Licenciado Javier Espinosa Mandujano, inscrita bajo el número 737 del Libro I, Volumen 3, de Comercio, de la Sección 5ª, del Registro Publico.

En asamblea extraordinaria de accionistas del 28 de abril de 2000, se aprobó el incremento de capital de 3,500,000 a $ 7,000,000 estableciéndose un capital fijo de $ 6,000,000 y un variable de $ 1,000,000. Con fecha 21 de diciembre de 2000, la CNBV autorizo el incremento de capital, el cual fue protocolizado el 19 de febrero de 2001 en la notaria No.50 a cargo del Lic. Javier Espinosa Mandujano.

En asamblea extraordinaria del 1 de diciembre de 2005, se aprobó el incremento de capital fijo a $ 11,500,000 y el variable se mantiene en $ 1,000,000 siendo autorizado por la CNBV el 8 de marzo de 2006 y protocolizada por el Notario Público No. 59 Lic. Donaciano Martínez Anza el 9 de mayo de 2006.

En asamblea extraordinaria del 26 de abril de 2013, se aprobó la capitalización de las reservas de capital, con lo cual se incremento el capital fijo a $ 24,000,000 y el variable se mantiene en $ 1,000,000 siendo autorizado por la CNBV el 2 de Agosto de 2013 con numero de oficio 210-27728/2013 y protocolizada por el Notario Público No. 133 Lic. Juan Luis Martínez Flores el 26 de Junio de 2013.

En asamblea extraordinaria del 3 de Junio de 2015, se aprobó el incremento el capital fijo a $ 49,000,000, el variable se mantiene en $ 1,000,000 y 10,000,000 para el capital preferente, siendo autorizado por la CNBV el 22 de Junio de 2015 con numero de oficio 311-12165/2015.

Con fecha 12 de Octubre de 2016 por medio del oficio Núm. 311-112394/2016 Exp. Núm. CNBV.311.311.25 (4343) "2016-10-12", la Comisión Nacional Bancaria y de Valores nos autorizó para el cambio de nivel de operaciones I a II, con lo que a esa fecha solo éramos 8 las uniones a nivel nacional que contaban con dicha autorización.

OBJETO

b.)- Facilitar el uso del Crédito a sus socios y prestar su garantía o aval conforme a las disposiciones legales y administrativas aplicables, en los créditos que contraten sus socios.

Recibir créditos exclusivamente de sus socios, instituciones de crédito, de seguros y fianzas del país o de entidades financieras del exterior, así como de sus proveedores.

2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES:

Las operaciones son registradas diariamente mediante el Sistema Kepler con el uso de pólizas de ingresos, egresos y diario y emitiendo registros de diario, mayor, auxiliares de mayor, balanzas mensuales de comprobación y emisión de reportes de estados financieros.

a) El estado de situación financiera presenta los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007, de conformidad con las normas establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en concordancia con la establecida por las Normas de Información Financiera NIF B-10 del Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera A.C.

b) Para la elaboración de los estados financieros utiliza las reglas emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y las Normas de Información Financiera, las operaciones se registran de acuerdo al catalogo e instructivo emitido por dicha Comisión.

c) La entidad es prestadora de servicios, motivo por el cual no maneja inventarios de mercancías.

d) La depreciación y amortización se calcula por el método de línea recta a las tasas anuales mencionadas a continuación, aplicadas a saldos anuales de las cuentas de activo fijo:

Edificios	2.5%
Mobiliario y equipo de oficina	10%
Equipo de transporte	25%
Equipo de cómputo.	30%
Maquinaria y Equipo	5% y 25%
Amortizaciones	5% y 15%

e) Los ingresos por intereses, comisiones y rentas se registran cuando se devengan, con excepción de los intereses moratorios que se registran cuando son cobrados.

f) Los gastos se registran cuando se conocen con excepción de los intereses a favor de préstamos de socios que se registran cuando se devengan.

g) En el presente ejercicio la empresa no efectuó operaciones en moneda extranjera y por lo tanto no obtuvo utilidad o pérdida cambiaria.

3. POLITICAS INTERNAS DE CREDITO

La Unión de Crédito Desarrollo de Chiapas, S.A. de C.V., buscando obtener un mejor control y productividad en sus operaciones de crédito establece políticas de carácter interno que todos los funcionarios y empleados que intervienen en el crédito, deberán cumplir.

1.- Estudio de crédito: la autorización de crédito independientemente de que se trate de operaciones aisladas o líneas de crédito, deberá de hacerse previo estudio cuidadoso de los estados financieros y documentación complementaria del socio que solicite el financiamiento. El funcionario que efectúe un estudio de crédito deberá firmar en la hoja de conclusiones el resultado del análisis y el director firmará dando su visto bueno.

2.- Autorización de crédito: los acuerdos sobre el establecimiento o rechazo de líneas de crédito y de operaciones aisladas, deberán de tomarse por mayoría de votos del Consejo de Administración o del Comité de Crédito. En el caso de un rechazo, en el dictamen deberán constar las observaciones hechas por los miembros que no estuvieron de acuerdo en autorizar el crédito solicitado.

3.- Clase de autorización de líneas de crédito: las líneas de crédito y operaciones aisladas solamente pueden ser autorizadas por los funcionarios y organismos que tengan asignadas facultades de crédito suficientes hasta por los montos que fije el consejo de administración.

RECUPERACION DEL CREDITO.

La recuperación del crédito consiste en vigilar que el acreditado pague oportunamente tanto intereses como capital, por lo mismo se recurre a diferentes tipos de gestiones:

-cobranza preventiva, que puede ser telefónica o por escrito.
-cobranza personal que consiste en visitas domiciliarias por parte del responsable del departamento de crédito.
-cobranza extrajudicial, es la que se realiza en forma administrativa por un área especializada externa.
-cobranza judicial, se recurre a ella al no haber respuesta favorable por parte del socio acreditado.

GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE COBRANZA:

- Generar y enviar al acreditado "recordatorio de pago" solicitándole el pago de su adeudo.
- Comunicarse telefónicamente con el acreditado, para establecer una fecha compromiso de pago.
- Registrar en su bitácora los resultados de las llamadas realizadas, promesas, fechas de seguimiento, cambios de datos del acreditado, observaciones y/o comentarios.
- En caso de resultar infructuosas las gestiones anteriores se turnará al área jurídica la documentación respectiva.
- Monitorear periódicamente la cartera que se turne al área jurídica.

GESTION EXTRAJUDICIAL:

- Se hará una visita en forma directa para requerirle el pago.
- Se buscará un compromiso de parte del acreditado para ponerse al corriente en su adeudo.
- En caso de no llevarse a cabo ninguna negociación se turnará al área jurídica.

GESTION JURIDICA:

- Presentar la demanda, ante las autoridades correspondientes con los elementos de juicio necesario para su recuperación.

4. PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

Políticas y Manuales:

Existen políticas establecidas acerca de la prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, que permiten la identificación y conocimiento del cliente, así como la determinación de un perfil transaccional y determinación de un grado de riesgo, capacitación a miembros del consejo , directivos y personal operativo, entre otras obligaciones, estas políticas se encuentran vinculadas con los manuales de Código de Conducta, Auditoria interna, Control Interno, Riesgo, Admisión de Socios y Crédito.

A partir de agosto 2015 se constituye el Comité de Comunicación y control, mismo que sesiona de manera mensual desde ese entonces, a fin de autorizar y dictaminar lo que de acuerdo a las disposiciones le compete. El Oficial de cumplimiento obtuvo su certificación por la CNBV en el mes de noviembre de 2016.

La entidad cumple con la obligación de dictaminarse en esta materia, estableciendo planes de mejora, lo que ha favorecido el fortalecimiento en las medidas de control en sus procesos operativos.

En el ejercicio 2018 y 2019 la Unión de Credito fue auditada en materia de PLD por el despacho con cobertura internacional KS COMPLIANCE ADVISORS, S.C.

Así también el 1º. De noviembre de 2019, se obtuvo la 2ª Certificación del Oficial de cumplimiento, en materia de PLD.

El 25 de noviembre de 2019 se obtuvo certificado en ISO 27001, en materia de Ciberseguridad.

5. NO APLICACIÓN DE CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES.

Derivado de la pandemia de COVID19, la administración de la unión de crédito adoptó medidas para ayudar a los acreditados durante el ejercicio 2020, entre las medidas establecidas se incrementaron las líneas de crédito hasta un 30% durante los meses de abril y mayo de 2020 con el fin de dar liquidez a los acreditados y afrontar la coyuntura económica; sin modificar sus tasas; en el caso de inversiones capitalizables se les permitió disponer hasta 90% durante los meses de abril a julio bajo los siguientes criterios: 1.- Créditos con plazos máximos de un año, 2.- Ser constantes en sus aportaciones mínimas pactadas para mantener su tasa preferencial de largo plazo. Se condonaron intereses moratorios por un importe de $284 en el ejercicio 2020.

Por lo anterior, **no se aplicaron** los criterios contables especiales emitidos por la CNBV en el oficio P291/2020 de fecha 1 de abril de 2020 y modificados el 22 de abril del mismo.

ACTIVOS:

DISPONIBILIDADES:

6. EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS DEL PAIS:

CONCEPTOS		IMPORTE
BBVA BANCOMER, S.A.	$	118,292.48
BANCO DEL BAJIO, S.A.		62,674.84
BANCO VE POR MAS SA		13,893,336.51
TOTAL DE DISPONIBILIDADES	$	14,074,303.83

C O N C E P T O S		IMPORTE
TITULOS PARA NEGOCIAR SIN RESTRICCION		
VE POR MAS PAGARE CON RENDIMIENTO LIQUIDABLE AL VENCIMIENTO (PRLV)	$	23,000,000.00
MESA DE DINERO BBVA BANCOMER		306,767.97
TOTAL:	$	23,306,767.97

7. CARTERA DE CREDITO VIGENTE:

C O N C E P T O S		IMPORTE		
CARTERA CON RECURSOS PROPIOS				
CREDITOS SIMPLES				
CAPITAL VIGENTE DE CRED. SIMPLES	$	36,881,674.84		
INTS. NORMALES DE CREDITOS SIMPLES		2,093,543.85	$	38,975,218.69
CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE				
CAPITAL VIGENTE DE CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE	$	68,171,214.37		
INTS. NORMALES DE CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE		3,066,604.78		71,237,819.15
CREDITOS REFACCIONARIOS				
CAPITAL VIGENTE DE CREDITOS REFACCIONARIOS	$	25,015.00		
INTS. NORMALES DE CREDITOS REFACCIONARIOS		754.15		25,769.15
CREDITOS QUIROGRAFARIOS				
CAPITAL VIGENTE DE CREDITOS QUIROGRAFARIOS	$	4,903,600.00		
INTS. NORMALES DE CREDITOS QUIROGRAFARIOS		176,201.35		5,079,801.35
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE			$	115,318,608.34

8. CARTERA DE CREDITO VENCIDA:

CONCEPTOS	IMPORTE			
CREDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA				
Garantías con inmuebles urbanos:				
CARTERA CON RECURSOS PROPIOS				
CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE	$	17,140,312.45		
INTERESES VENCIDOS CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE		2,150,437.55		19,290,750.00
CREDITOS SIMPLES	$	1,766,388.00		
INTERESES VENCIDOS CREDITOS SIMPLES		56,814.24		1,823,202.24
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA			$	21,113,952.24

9. ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS:

CONCEPTOS	IMPORTE			
CREDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA				
CARTERA CON RECURSOS PROPIOS				
OTROS DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	$	85,042.27		
GARANTIZADOS CON INMUEBLES URBANOS		490,543.34		
CREDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS				
CARTERA CON RECURSOS PROPIOS				
GARANTIZADOS CON LOS BIENES QUE DAN ORIGEN AL CREDITO		118,356.96		
SIN GARANTÍAS		32,714.01	$	726,656.58
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL				
POR INTERESES DEVENGADOS SOBRE CRÉDITOS VENCIDOS				2,207,251.79
ORDENADA POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA				10,090.64
TOTAL ESTIMACION PREVENTIVA P/RIESGOS CREDITICIOS			$	2,943,999.01

CLASIFICACIÓN DE GRADO DE RIESGO DE CARTERA DE CRÉDITO:

GRADO DE RIESGO	MONTO
A-1	$ 135,675,463
A-2	0
B-1	365,750
B-2	0
B-3	$ 391,355
C-1	0
C-2	0
D	0
E	0
	$ 136,432,568

10. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

Las Cuentas por Cobrar se integran de la siguiente manera:

C O N C E P T O S	IMPORTE	
Saldos a Favor de Impuestos e Impuestos Acred	$	299,184.69
Préstamosy Otros Adeudos del Personal		59,000.00
EDENRED MEXICO S.A. DE C.V.		5,311.53
MATERIALES PARA LA CONSTRUCCION EVOLUCION		494,622.66
JESUS JIMENEZ RINCON		162,476.00
LANZ GARRIDO JORGE LORENZO		1,850.00
BELLA AURORA ROBLEDO VILLATORO		3,640.00
DESARROLLADORA YAXCHILAN SA DE CV		21,239.00
NATIVIDAD LOPEZ FONSECA		21,648.00
GLOBAL SICILIMNEX SA DE CV		22,908.40
HORACIO GENOVEZ PEREYRA		35,367.52
VICENTE ZALDIVAR HERNANDEZ		4,985.32
Otros Deudores		18,944.21
Rentas por Cobrar		705,148.43
Estimación por Irrecuperabilidad o Dificil Cobro		-1,451,954.93
TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR	$	**404,370.83**

11. BIENES ADJUDICADOS:

FECHA DE ADJUDICACIÓN	DENOMINACION	IMPORTE
18/05/2015	PROL. AV. CHURRUBUSCO, COL EVOLUCION, TONALA 1	$ 33,743.12
18/05/2015	PROL. AV. CHURRUBUSCO, COL EVOLUCION, TONALA 2	$ 48,051.91
18/05/2015	PROL. AV. CHURRUBUSCO, COL EVOLUCION, TONALA 3	$ 181,315.88
05/12/2016	PREDIO LA ESPERANZA SAN JOSE MUJULAR MPIO CHIAPA DE CORZO, CHIS.	$ 569,757.27
05/12/2016	EL RECUERDO FRACC. III, CHIAPA DE CORZO	$ 940,442.73
01/10/2020	CASA MARIANO GARCIA SELA No. 590 TUXTLA GUTIERREZ, CHIAPAS	$ 3,245,226.83
	TOTAL:	**$ 5,018,537.74**

12. ESTIMACION POR PÉRDIDA DE VALOR DE BIENES ADJUDICADOS:

TIEMPO TRANSCURRIDO A PARTIR DE LA ADJUDICACION O DACION EN PAGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE ESTIMACIONES PREVENTIVAS	IMPORTE DE ESTIMACIONES
HASTA 6	$ -	0%	$ -
MAS DE 6 Y HASTA 12	$ 3,245,226.83	10%	$ 324,522.68
MAS DE 48	$ 1,510,200.00	100%	$ 1,510,200.00
MAS DE 48	$ 263,110.91	100%	$ 263,110.91
TOTAL DE ESTIMACIONES :			$ 2,097,833.59

13. PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO:

CONCEPTOS	HISTORICO	DEPREC. ACUMULADA	NETO
TERRENO	1,040,000.00		1,040,000.00
CONSTRUCCIÓN	11,667,562.74	2,108,410.70	9,559,152.04
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	0.00	0.00	0.00
EQUIPO DE TRANSPORTE	4,033,094.82	2,752,223.55	1,280,871.27
EQUIPO DE COMPUTO	593,010.82	484,966.45	108,044.37
MOBILIARIO	549,918.51	357,395.01	192,523.50
ADAPTACIONES Y MEJORAS	306,937.71	57,826.09	249,111.62
MAQUINARIA Y EQUIPO	3,993,949.76	1,065,182.64	2,928,767.12
OTROS INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	137,765.86	63,716.70	74,049.16
SUMA:	**22,322,240.22**	**6,889,721.14**	**15,432,519.08**

14. OTROS ACTIVOS:

Los otros activos, cargos diferidos e intangibles se integran de la siguiente manera:

CONCEPTOS		IMPORTE		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles:				
CARGOS DIFERIDOS.				
SEGUROS POR AMORTIZAR	$	462,804.82		
ANTICIPOS O PAGOS PROVISIONALES DE IMPUESTOS		695,104.25		
INTANGIBLES				
GASTOS DE ORGANIZACIÓN		0.00		
LICENCIAS		988,936.62		
REVALUACION DE INTANGIBLES				
REVALUACION DE GASTOS DE ORGANIZACIÓN		151,282.67		
OTROS INTANGIBLES		66,254.39		
Menos:				
AMORTIZACION ACUMULADA DE INTANGIBLES				
GASTOS DE ORGANIZACIÓN REVALUACIÓN		33,123.50		
AMORTIZACION ACUMULADA LICENCIAS		890,952.08		1,440,307.17
Depósitos en garantía con:				
Sistemas activos de comunicación	$	1,000.00		
BANCO DEL BAJIO SA DE CV		600.00		
TOTAL PLAY TELECOMUNICACIONES SA DE CV		2,508.00		4,108.00
Otros activos:				
ACTIVOS DEL PLAN PARA CUBRIR OBLIG. LAB. AL RETIRO				
PENSIONES	$	0.00		
PRIMA DE ANTIGÜEDAD		0.00		0.00
FONDO DE AHORRO				178,410.70
TOTAL OTROS ACTIVOS				**1,622,825.87**

PASIVO:

15. CAPTACION:

La captación se integra como sigue:

CONCEPTOS	IMPORTE			
PRÉSTAMOS DE SOCIOS				
Capital de depósitos a corto plazo	$	64,187,678.59		
Intereses por depósitos a corto plazo		3,148,396.04		67,336,074.63
Capital de depósitos a largo plazo	$	71,038,155.80		
Intereses por depósitos a largo plazo		7,111,783.14		78,149,938.94
TOTAL DE PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y O. ORG.			$	145,486,013.57

OTRAS CUENTAS POR PAGAR:

Está integrada de la siguiente manera:

CONCEPTOS	IMPORTE			
IMPUESTOS POR PAGAR:				
IVA POR PAGAR	$	67,399.43		
IMPUESTO SOBRE NOMINA		20,101.00		
RETENCIONES I.S.P.T.		11,675.10		
RETENCIONES I.S.R. POR ASIMILADO		10,500.00		
RETENCIONES I.S.R. POR HONORARIOS		2,219.70		
ISR RETENIDO POR DIVIDENDOS		0.00		
ISR RETENIDO POR INTERESES		43,629.23		
RETENCION IVA		6,405.89		
PAGOS PROVISIONALES DE ISR		98,795.00		
ISR ANUAL		0.00	$	260,725.35
CONTRIBUCIONES POR PAGAR:				
IMSS	$	13,997.57		
SAR		5,002.95		
AFORES		10,693.77		
INFONAVIT		12,507.39		42,201.68
PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIV.				
FONDO DE AHORRO	$	178,410.70		
AMORTIZACION DE CREDITOS INFONAVIT		22,764.12		
PARA GRATIFICACIONES AL PERSONAL		65,444.70		
PENSIONES		272,256.64		
PRIMAS DE ANTIGÜEDAD		34,511.33		
PTU		0.00		573,387.49
OTROS ACREEDORES				196,001.89
TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR PAGAR			**$**	**1,072,316.41**

16. CAPITAL CONTABLE:

La cuenta de Capital Contable se integra como sigue:

CONCEPTOS	IMPORTE		
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital fijo autorizado	$ 49,000,000.00		
Capital variable autorizado	1,000,000.00		
Capital preferente autorizado	10,000,000.00	$ 60,000,000.00	
Menos:			
Capital fijo no exhibido	-$ 7,425,200.00		
Capital variable no exhibido	-$ 1,000,000.00		
Capital preferente no exhibido	-10,000,000.00	-18,425,200.00	
Saldo Histórico del Capital Social al 30 de Junio de 2017		**41,574,800.00**	
Más:			
Incremento por actualización de capital		11,446.57	
Prima en venta de acciones		**$ 201,491.48**	
TOTAL CAPITAL CONTRIBUIDO			**$ 41,787,738.05**
CAPITAL GANADO			
Reservas Legal		**$ 338,551.13**	
Resultado de ejercicios anteriores		**361,656.71**	
Inc. por Act. Del Resultado de Ejerc. Anteriores		**87,912.37**	
Resultado del ejercicio		**1,179,072.33**	
TOTAL CAPITAL GANADO			**$ 1,967,192.54**
TOTAL CAPITAL CONTABLE			**$ 43,754,930.59**

17. DETALLE DE LA PRINCIPALES CUENTAS DE RESULTADOS.

CONCEPTOS	IMPORTE			
Ingresos por intereses				
Intereses de Disponibilidades	$	829,782.11		
Intereses de Cartera de Crédito Vencida		392,723.62		
Intereses mesa de dinero		0.00		
Intereses de Cartera de Crédito Vigente		9,007,223.35		
Comisiones por el Otorgamiento del Crédito		572,027.41		
Total de Ingresos por Intereses			$	$ 10,801,756.49
Gastos por intereses				
Préstamos de socios	$	5,619,805.71		
Financiera Nacional		0.00		
Banco del Bajío		0.00		
Unión de Crédito General SA de CV		0.00		
Total de Gastos por intereses				$ 5,619,805.71
Otros Ingresos y Egresos de la Operación				
Ingresos por Arrendamiento Puro	$	985,882.69		
Otros Ingresos varios		36,506.87		
Variaciones de Estimación por Irrecuperabilidad		-37,579.87		
Por cancelación de Estimación Preventiva de Riesgos Crediticios		258,423.81		
Estimación por pérdida de valor de Bien Adjudicado		-324,522.68		$ 918,710.82
Total de Otros Ingresos y Egresos de la Op.				
Gastos de Administración				
Honorarios	$	546,375.98		
Gastos de Promoción y Publicidad		73,338.00		
Impuestos y Derechos Diversos		270,550.46		
Gastos No Deducibles		54,202.80		
Remuneraciones y prestación al personal		1,081,443.84		
Participación de los Trabajadores en las Util		0.00		
Depreciaciones y amortizaciones		1,009,476.82		
Cuotas		173,348.58		
Gastos de viaje y viáticos		13,676.25		
Vigilancia y sistemas de seguridad		93,557.24		
Seguros		427,532.31		
Mensajería combustibles y transporte locales		34,183.62		
Papelería. Artículos de escritorio y computación		28,558.04		
Energía eléctrica. Aire acondicionado y artic		4,755.08		
Otros gastos		208,282.16		
Total de Gastos de Administración				**$ 4,019,281.18**

18. INDICE DE CAPITALIZACION AL 30 DE JUNIO DE 2021.

Capital Neto	**42,310,516.00**
Activos Sujetos a Riesgo de Crédito	**120,549,433.03**
Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado	**1,912,500.53**
Activos Sujetos a Riesgo de Mercado	**23,906,256.63**
Indice de Capitalización (artículo 83)	**29.29**

No se realizó la reexpresión a los estados financieros al **30 de JUNIO de 2021** ya que la unión se encuentra dentro de un entorno económico no inflacionario con base en lo establecido en la norma de información financiera B-10 emitida por el consejo mexicano para la investigación y desarrollo de normas de información.

Estas notas son parte integrante de los Estados Financieros del mes de JUNIO de 2021.

C.P. GRACIELA MUNDO BARRIENTOS
DIRECTOR GENERAL

C.P. CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ
COMISARIO

C.P. JOSE LUIS PAREDES DOMINGUEZ
AUDITOR INTERNO

C.P. LUIS FERNANDO NAFATE POZO
CONTADOR GENERAL

A continuación, se describen los principales indicadores financieros con base en el anexo 6-A de las disposiciones.

Indicadores Financieros	Jun
Índice de Morosidad	15.48%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	13.94%
Eficiencia Operativa	4.26%
Retorno sobre Capital (ROE)	5.46%
Retorno sobre Activos (ROA)	1.25%
Liquidez	55.51%