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 SEPTIEMBRE DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

A C T I V O

DISPONIBILIDADES			$	**3,182**
INVERSIONES EN VALORES				
Títulos para negociar			"	**30,420**
CARTERA DE CREDITO VIGENTE				
Creditos comerciales				
Documentados con garantía inmobiliaria	$	**107,931**		
Documentados con otras garantías	"	**10,607**		
Sin garantía	"	**-**		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	$	**118,538**		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA				
Creditos vencidos comerciales				
Documentados con garantía inmobiliaria	$	**17,202**		
Documentados con otras garantías	"	**-**		
Sin garantía	"	**-**		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	$	**17,202**		
CARTERA DE CREDITO	$	**135,740**		
(-) MENOS:				
ESTIMACION PREV. P/RIESGOS CREDITICIOS	"	**- 2,816**		
CARTERA DE CREDITO (NETO)	$	**132,924**		
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)			"	**132,924**
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			"	**378**
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			"	**774**
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			"	**15,805**
OTROS ACTIVOS				
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	$	**1,574**		
Otros activos a corto y largo plazo	"	**268**	"	**1,842**
TOTAL ACTIVO			$	**185,325**

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	$	45,700		
De largo plazo	"	92,543	"	**138,243**
Impuestos a la utilidad por pagar	$	-		
P.T.U. por pagar	"	-		
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	"	1,777	"	**1,777**
CRED. DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			"	**1,031**
TOTAL PASIVO			$	**141,051**
CAPITAL CONTABLE				
CAPITAL CONTRIBUIDO				
Capital social	$	60,000		
Capital social no exhibido	"	- 22,377		
Inc. por Act. Del Capital Social Pag.	"	11		
Prima en venta de acciones	"	171	$	**37,805**
CAPITAL GANADO				
Reservas de capital	$	120		
Resultado de ejercicios anteriores	"	2,263		
Inc. por Act. Del Resultado de Ejerc. Ant.	"	88		
Resultado neto	"	**3,998**	"	**6,469**
TOTAL CAPITAL CONTABLE			$	**44,274**
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			$	**185,325**

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN		**60,659**
Activos y Pasivos Contingentes	$	56,276
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	"	805
Otras cuentas de registro	"	3,578

"Al **30 de Septiembre de 2020**; El saldo histórico del capital social Autorizado es de $ **60,000** del cual se tiene pagado **$ 37,623** miles de pesos".

Las estimaciones preventivas para riesgos crediticios minimas a constituir es por la cantidad de **$ 2,816**; a la fecha estan por **$ 2,816** que representa un porcentaje cubierto al **16.37**%

Calificacion de Cartera: A-1 $ 132,059; B-3 $ 440 ; C-2 $ 3,241

"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 Capitalizacion (articulo 83) **28.51%**

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 informacion 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 SEPTIEMBRE DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses			$	18,508
Gastos por intereses			"	8,561
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			"	-
MARGEN FINANCIERO			$	9,947
Estimación preventiva para riesgos crediticios			"	928
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			$	9,019
Comisiones y tarifas cobradas	$	-		
Comisiones y tarifas pagadas	"	15		
Resultado por intermediación	"	-		
Otros ingresos (egresos) de la operación	"	1,347	"	
Gastos de administración	"	6,353	-	5,021
RESULTADO DE LA OPERACION			$	**3,998**
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			"	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			$	**3,998**
Impuestos a la utilidad causados	$	-		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	"	-	"	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			$	**3,998**
Operaciones discontinuadas			"	-
RESULTADO NETO			$	**3,998**

"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 $ 132,059; B-3 $ 440 ; C-2 $ 3,241

Indice de Capitalizacion (articulo 83) **28.51%**

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.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 SEPTIEMBRE DE 2020

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Resultado neto			$	**3,998**
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	"	1,597		
Amortizaciones de activos intangibles	"	64		
Provisiones	"	1,013		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	"	-		
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	"	-		
Operaciones discontinuadas	"	-		
Otros	"	-	$	**2,674**
Actividades de operación				
Cambio en cuentas de margen			$	**-**
Cambio en inversiones en valores			"	**- 21,420**
Cambio en deudores por reporto			"	**-**
Cambio en derivados (activo)			"	**-**
Cambio en cartera de crédito (neto)			"	**7,864**
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)			"	**-**
Cambio en bienes adjudicados (neto)			"	**-**
Cambio en inventario			"	**-**
Cambio en otros activos operativos (neto)			"	**138**
Cambio en pasivos bursátiles			"	**-**
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos			"	**9,064**
Cambio en colaterales vendidos			"	**-**
Cambio en derivados (pasivo)			"	**-**
Cambio en otros pasivos operativos			"	**- 402**
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			$	**1,916**
Actividades de inversión				
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo			$	**-**
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo			"	**15**
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			"	**- 1,227**
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión			$	**- 1,212**
Actividades de financiamiento				
Cobros por emisión de acciones			$	**100**
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			$	**100**
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo			$	**804**
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo			"	**-**
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			"	**2,378**
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período			$	**3,182**

"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**

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

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

UNIDESAROLLO

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 SEPTIEMBRE DE 2020

(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 2019		37,554	0	151	120	426	0	0	0	1,925	0	40,176
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones		80		20								100
Capitalización de utilidades												0
Constitución de reservas												0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						1,925				(1,925)		0
Pago de dividendos												
Otros												0
Total	0	80	0	20	0	1,925	0	0	0	-1,925	0	100
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad integral												
- Resultado neto										3,998		3,998
- 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	3,998	0	3,998
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020	0	37,634	0	171	120	2,351	0	0	0	3,998	0	44,274

"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.unidesarrollo.com.mx

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CORRESPONDIENTES AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

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 se registran cuando se cobran, con excepción de los intereses de cartera comercial que se registran cuando se devengan.

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. CRITERIOS CONTABLES.

En relación a los criterios contables especiales emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, desde su entrada en vigor el día 1 de abril de 2020 y modificados el 22 de abril del mismo, y hasta la fecha, la Unión de Crédito Desarrollo de Chiapas, S.A de C.V. ha optado por **no** aplicar los beneficios que de ellos derivan.

ACTIVOS:

DISPONIBILIDADES:

6. EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS DEL PAIS:

CONCEPTOS		IMPORTE
BBVA BANCOMER, S.A.	$	106,927.28
BANCO DEL BAJIO, S.A.		64,762.84
BANCO VE POR MAS SA		3,010,753.52
TOTAL DE DISPONIBILIDADES	$	3,182,443.64

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)	$	30,000,000.00
MESA DE DINERO BBVA BANCOMER		419,626.34
TOTAL:	$	30,419,626.34

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	$	44,315,381.22		
INTS. NORMALES DE CREDITOS SIMPLES		2,006,705.53	$	46,322,086.75
CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE				
CAPITAL VIGENTE DE CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE	$	67,731,681.03		
INTS. NORMALES DE CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE		4,379,055.87		72,110,736.90
CREDITOS REFACCIONARIOS				
CAPITAL VIGENTE DE CREDITOS REFACCIONARIOS	$	100,012.00		
INTS. NORMALES DE CREDITOS REFACCIONARIOS		4,651.12		104,663.12
CREDITOS QUIROGRAFARIOS				
CAPITAL VIGENTE DE CREDITOS QUIROGRAFARIOS	$	0.00		
INTS. NORMALES DE CREDITOS QUIROGRAFARIOS		0.00		0.00
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE			$	118,537,486.77

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	$	11,252,071.02		
INTERESES VENCIDOS CREDITOS EN CUENTA CORRIENTE		1,327,506.91		12,579,577.93
CREDITOS SIMPLES	$	4,373,923.88		
INTERESES VENCIDOS CREDITOS SIMPLES		248,303.60		4,622,227.48
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA			$	17,201,805.41

9. ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS:

CONCEPTOS	IMPORTE			
CREDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA				
CARTERA CON RECURSOS PROPIOS				
OTROS DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	$	104,924.21		
GARANTIZADOS CON INMUEBLES URBANOS		1,003,016.98		
CREDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS				
CARTERA CON RECURSOS PROPIOS				
GARANTIZADOS CON LOS BIENES QUE DAN ORIGEN AL CREDITO		53,034.33		
SIN GARANTÍAS		0.00	$	1,160,975.52
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL				
POR INTERESES DEVENGADOS SOBRE CRÉDITOS VENCIDOS				1,575,810.51
ORDENADA POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA				79,242.63
TOTAL ESTIMACION PREVENTIVA P/RIESGOS CREDITICIOS			$	2,816,028.66

CLASIFICACIÓN DE GRADO DE RIESGO DE CARTERA DE CRÉDITO (CAPITAL)

GRADO DE RIESGO	MONTO
A-1	$ 132,058,697.43
A-2	0
B-1	0
B-2	0
B-3	$ 440,124.84
C-1	0
C-2	$ 3,240,412.88
D	0
E	0
	$ 135,739,235.15

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	$	121,521.24
Préstamosy Otros Adeudos del Personal		89,508.68
EDENRED MEXICO S.A. DE C.V.		9,112.16
MATERIALES PARA LA CONSTRUCCION EVOLUCION		494,622.66
JUAN MANUEL VALENZUELA MORALES		58,856.49
JESUS JIMENEZ RINCON		161,685.00
LANZ GARRIDO JORGE LORENZO		1,850.00
BELLA AURORA ROBLEDO VILLATORO		3,640.00
DESARROLLADORA YAXCHILAN SA DE CV		20,550.00
NATIVIDAD LOPEZ FONSECA		16,648.00
GLOBAL SICILIMNEX SA DE CV		15,938.40
REYNOL CHACON MENDEZ		3,200.00
Otros Deudores		79,567.86
Rentas por Cobrar		512,705.36
Estimación por Irrecuperabilidad o Dificil Cobro		-1,211,897.68
TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR	$	**377,508.17**

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
12/05/2017	LOTE DE TERRENO No.19 MZA 1 COL. PISTIMBAK, TUXTLA GUTIERREZ, CHIS.	$ 31,466.88
	T O T A L	**$ 1,804,777.79**

12. ESTIMACION POR PÉRDIDA DE VALOR DE BIENES ADJUDICADOS:

TIEMPO TRANSCURRIDO APARTIR DE LA ADJUDICACION O DACION EN PAGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE ESTIMACION PREVENTIVA	IMPORTE DE ESTIMACIONES
Más de 30 y hasta 36	$ 31,466.88	35%	$12,586.75
Más de 36 y hasta 42	$ 1,510,200.00	40%	$755,100.00
Más de 48	$ 263,110.91	100%	$263,110.91
TOTAL DE ESTIMACIONES:			**$1,030,797.66**

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	1,889,643.91	9,777,918.83
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	0.00	0.00	0.00
EQUIPO DE TRANSPORTE	5,243,362.04	2,795,665.73	2,447,696.31
EQUIPO DE COMPUTO	574,390.98	433,688.65	140,702.33
MOBILIARIO	529,698.51	321,087.15	208,611.36
ADAPTACIONES Y MEJORAS	306,937.71	46,315.93	260,621.78
MAQUINARIA Y EQUIPO	2,538,206.65	697,860.60	1,840,346.05
OTROS INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	137,765.86	48,218.03	89,547.83
SUMA:	**22,037,924.49**	**6,232,480.00**	**15,805,444.49**

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	$	125,652.31		
ANTICIPOS O PAGOS PROVISIONALES DE IMPUESTOS		1,025,594.77		
INTANGIBLES				
GASTOS DE ORGANIZACIÓN		0.00		
LICENCIAS		988,936.62		
REVALUACION DE INTANGIBLES				
REVALUACION DE GASTOS DE ORGANIZACIÓN		302,565.35		
OTROS INTANGIBLES		20,625.00		
Menos:				
AMORTIZACION ACUMULADA DE INTANGIBLES				
GASTOS DE ORGANIZACIÓN REVALUACIÓN		66,247.01		
AMORTIZACION ACUMULADA LICENCIAS		826,879.21		1,570,247.83
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				268,228.62
TOTAL OTROS ACTIVOS				**1,842,584.45**

PASIVO:

15. CAPTACION:

La captación se integra como sigue:

CONCEPTOS	IMPORTE			
PRÉSTAMOS DE SOCIOS				
Capital de depósitos a corto plazo	$	44,378,547.58		
Intereses por depósitos a corto plazo		1,321,710.94		45,700,258.52
Capital de depósitos a largo plazo	$	87,230,504.72		
Intereses por depósitos a largo plazo		5,312,602.49		92,543,107.21
TOTAL DE PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y O. ORG.			$	138,243,365.73

OTRAS CUENTAS POR PAGAR:

Está integrada de la siguiente manera:

CONCEPTOS	IMPORTE			
IMPUESTOS POR PAGAR:				
IVA POR PAGAR	$	36,851.62		
IMPUESTO SOBRE NOMINA		0.00		
RETENCIONES I.S.P.T.		11,695.45		
RETENCIONES I.S.R. POR ASIMILADO		10,500.00		
RETENCIONES I.S.R. POR HONORARIOS		1,228.11		
ISR RETENIDO POR DIVIDENDOS		-0.27		
ISR RETENIDO POR INTERESES		89,049.08		
RETENCION IVA		2,544.65		
PAGOS PROVISIONALES DE ISR		91,702.00		
ISR ANUAL		0.00	$	243,570.64
CONTRIBUCIONES POR PAGAR:				
IMSS	$	12,408.48		
SAR		0.00		
AFORES		0.00		
INFONAVIT		0.00		12,408.48
PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIV.				
FONDO DE AHORRO	$	268,207.62		
AMORTIZACION DE CREDITOS INFONAVIT		15,431.09		
PARA GRATIFICACIONES AL PERSONAL		101,142.61		
PENSIONES		365,432.88		
PRIMAS DE ANTIGÜEDAD		54,193.46		
PTU		0.00		804,407.66
OTROS ACREEDORES				715,946.99
TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR PAGAR			**$**	**1,776,333.77**

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	-$ 11,376,800.00		
Capital variable no exhibido	-$ 1,000,000.00		
Capital preferente no exhibido	-10,000,000.00	-22,376,800.00	
Saldo Histórico del Capital Social al 30 de Junio de 2017		37,623,200.00	
Más:			
Incremento por actualización de capital		11,446.57	
Prima en venta de acciones		$ 171,491.48	
TOTAL CAPITAL CONTRIBUIDO			$ 37,806,138.05
CAPITAL GANADO			
Reservas Legal		$ 120,060.32	
Resultado de ejercicios anteriores		2,262,709.68	
Inc. por Act. Del Resultado de Ejerc. Anteriores		87,912.37	
Resultado del ejercicio		3,998,381.11	
TOTAL CAPITAL GANADO			$ 6,469,063.48
TOTAL CAPITAL CONTABLE			$ 44,275,201.53

17. DETALLE DE LA PRINCIPALES CUENTAS DE RESULTADOS.

CONCEPTOS		IMPORTE		
Ingresos por intereses				
Intereses de Disponibilidades	$	1,183,167.30		
Intereses de Cartera de Crédito Vencida		436,453.38		
Intereses mesa de dinero		0.00		
Intereses de Cartera de Crédito Vigente		15,835,250.57		
Comisiones por el Otorgamiento del Crédito		1,053,347.86		
Total de Ingresos por Intereses			$	$ 18,508,219.11
Gastos por intereses				
Préstamos de socios	$	8,560,501.88		
Financiera Nacional		0.00		
Banco del Bajío		0.00		
Unión de Crédito General SA de CV		0.00		
Total de Gastos por intereses				$ 8,560,501.88
Otros Ingresos y Egresos de la Operación				
Ingresos por Arrendamiento Puro	$	1,822,971.00		
Otros Ingresos varios		-47,941.08		
Variaciones de Estimación por Irrecuperabilidad		-345,802.93		
Por cancelación de Estimación Preventiva de Riesgos Crediticios		70,124.76		
Estimación por pérdida de valor de Bien Adjudicado		-152,593.34		$ 1,346,758.41
Total de Otros Ingresos y Egresos de la Op.				
Gastos de Administración				
Honorarios	$	958,590.01		
Gastos de Promoción y Publicidad		100,952.00		
Impuestos y Derechos Diversos		260,520.91		
Gastos No Deducibles		251,045.13		
Remuneraciones y prestación al personal		1,600,443.80		
Participación de los Trabajadores en las Util		0.00		
Depreciaciones y amortizaciones		1,670,990.78		
Cuotas		253,524.87		
Gastos de viaje y viáticos		6,653.31		
Vigilancia y sistemas de seguridad		142,190.22		
Seguros		714,707.50		
Mensajería combustibles y transporte locales		39,403.84		
Papelería. Artículos de escritorio y computación		45,136.51		
Energía eléctrica. Aire acondicionado y artic		7,727.67		
Otros gastos		301,176.74		
Total de Gastos de Administración				**$6,353,063.29**

18. INDICE DE CAPITALIZACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020.

Capital Neto	$	42,700,846.00
Activos sujetos a Riesgo de Crédito	$	126,590,642.11
Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado	$	1,853,248.51
Activos sujetos a riesgo de Mercado	$	23,165,606.38
Indice de Capitalización (Articulo 83)	**$**	**28.51**

No se realizó la reexpresión a los estados financieros al **30 de Septiembre de 2020** 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 Septiembre de 2020.

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	SEPTIEMBRE
Índice de Morosidad	12.67%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	16.37%
Eficiencia Operativa	4.73%
Retorno sobre Capital (ROE)	12.63%
Retorno sobre Activos (ROA)	2.98%
Liquidez	73.53%