

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2021

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO	\$ 64,786	PASIVO Y CAPITAL	\$ -	
DISPONIBILIDADES				
INVERSIONES EN VALORES				
Títulos para negociar				
Títulos disponibles para la venta				
Títulos conservados a vencimiento				
805,930	805,930			
12,193	12,193			
	818,123			
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE				
Créditos comerciales				
Documentados con garantía inmobiliaria	1,676,289			
Documentados con otras garantías	1,197,372			
Sin garantía	451,624			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	3,325,285			
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA				
Créditos vencidos comerciales				
Documentados con garantía inmobiliaria	20,666			
Documentados con otras garantías	10,062			
Sin garantía	26,758			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	57,486			
CARTERA DE CRÉDITO				
(-) MENOS:				
ESTIMACIÓN PREV. P/RIESGOS CREDITICIOS	(57,027)			
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	3,325,744			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	118,397			
INVENTARIO DE INMUEBLES (NETO)	-			
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	12,888			
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	952,378			
INVERSIONES PERMANENTES	31,021			
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	102,833			
OTROS ACTIVOS				
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles				
Otros activos	148,637			
	2,234			
	150,871			
TOTAL ACTIVO	\$ 5,577,041			
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 5,577,041	
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 5,577,041	
		CUENTAS DE ORDEN		
		IMPORTE		
		GRADO DE RIESGO		
		CALIFICACIÓN		
		IMPORTE		
			%	
Avalos otorgados	\$ 619,921	A1	\$ 1,812,154	58%
Activos y pasivos contingentes		A2	1,042,919	33%
Compromisos crediticios		B1	176,763	6%
Bienes en fideicomiso o mandato		B2	44,116	1%
Bienes en administración	2,847,151	B3	18,371	0%
Colaterales recibidos por la entidad		C1	-	0%
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad		C2	571,767	0%
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	4,413	D	16,246	1%
Fideicomisos	2,922	E	17,188	1%
Otras cuentas de registro	81,763		\$ 3,700,894	100%

El capital social autorizado al 30 de junio de 2021 es de \$840,000, y el saldo histórico del capital social exhibido al 30 de junio de 2021 es de \$559,870

Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado 16.10%

El monto total de la estimación preventiva a constituir de acuerdo con la metodología establecida en el artículo 90 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Uniones de Crédito, al 30 de junio de 2021, asciende a \$39,69 (determinadas conforme a la fracción I \$25,033 y determinadas conforme a la fracción II \$14,036), y el porcentaje de la estimación que se tiene cubierto a la fecha del presente estado financiero es del 100%

*El presente Balance General consolidado, 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 sábanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente Balance General consolidado, fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.*

C.P. LUIS MORALES ROBLES
DIRECTOR GENERAL

LIC. ALEJANDRO RAMÓN DE JESÚS FLORES JASSO
CONTRALOR NORMATIVO

C.P. JUAN CARLOS ALVARADO FIGUEROA
GERENTE DE CONTABILIDAD
Y CUMPLIMIENTO REGULATORIO

L.C. BEATRIZ DEL CARMEN ANAYA CASTRO
AUDITOR INTERNO

*

**

Página web de la Unión de Crédito para la Contaduría Pública "www.unicco.com.mx"

**ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS DEL
1º DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021**

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$ 189,414
Gastos por intereses	(160,401)
Resultado por posición monetaria neta (margen financiero)	-
MARGEN FINANCIERO	29,013
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(8,612)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	20,401
Comisiones y tarifas cobradas	13,179
Comisiones y tarifas pagadas	(7,318)
Resultado por intermediación	(2,135)
Otros ingresos (egresos) de la operación	110,996
Gastos de administración y promoción	(130,664)
	(15,942)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	4,459
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	450
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	4,909
Impuestos a la utilidad causados	(2,049)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(303)
	(2,352)
RESULTADO NETO	\$ 2,557
RESULTADO NETO PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	\$ 8,223
RESULTADO NETO PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	\$ (5,666)

*El presente Estado consolidado 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 sábanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente Estado consolidado de Resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.*

C.P. LUIS MORALES ROBLES
DIRECTOR GENERAL

LIC. ALEJANDRO RAMÓN DE JESÚS FLORES JASSO
CONTRALOR NORMATIVO

C.P. JUAN CARLOS ALVARADO FIGUEROA
GERENTE DE CONTABILIDAD
Y CUMPLIMIENTO REGULATORIO

L.C. BEATRIZ DEL CARMEN ANAYA CASTRO
AUDITOR INTERNO

Página web de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores "www.cnbv.gob.mx"
Página web de la Unión de Crédito para la Contaduría Pública "www.unicco.com.mx"

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado 16.10%