



**CONTADORES PUBLICOS  
GUTIERREZ LOPEZ Y CIA., S.C.  
CPG-941017-PQ8**

**Contadores Públicos y Abogados fiscalistas**

**CALLE SAN LUCAS #286  
COL. PONARROSA  
TELEFONO Y FAX. 61 28373 Y 60 01729  
TUXTLA GUTIERREZ, CHIAPAS.**

# **UNION DE CREDITO INTERESTATAL CHIAPAS, S.A. DE C.V.**

**R.F.C. UCI 941025 DK3**

## **DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS**

**CORRESPONDIENTE AL PERIODO DEL  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**



CONTADORES PUBLICOS  
GUTIERREZ LOPEZ Y CIA., S.C.  
R.F.C. CPG 941017 PQB

---

# **UNION DE CREDITO INTERESTATAL CHIAPAS, SA DE CV**

## **UCI941025DK3**

**DICTAMEN DE ESTADOS FINANCIEROS POR  
LOS AÑOS QUE TERMINARON AL 31 DE  
DICIEMBRE DE 2018 Y 2019.**



## INDICE

	PAGINA
Informe de Auditoría Independiente.....	3
Balance General.....	4
Estado de Resultado.....	7
Estado de Variación en el Capital Contable.....	9
Estado de Flujos de Efectivo.....	11
Notas a los Estados Financieros.....	13
Integración de la Cartera Vencida.....	24
Conclusión.....	26
Informe Adicional.....	28



## INFORME DE AUDITORIA INDEPENDIENTE

### Al Consejo de Administración y a los Accionista UNION DE CREDITO INTERESTATAL CHIAPAS, SA DE CV.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **UNION DE CREDITO INTERESTATAL DE CHIAPAS, SA DE CV.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de Diciembre de 2018 y 2019, el estado de integral, el de cambio en el capital contable y el de flujo de efectivo, correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

### Responsabilidad de la Administración en relación con los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Información Financiera Mexicanas y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

### Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros debido a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación razonable por parte de la **UNION DE CREDITO INTERESTATAL CHIAPAS, SA DE CV.**, de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de lo apropiado de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de la **UNION DE CREDITO INTERESTATAL CHIAPAS, SA DE CV.**, al 31 de Diciembre de 2018 y 2019, así como los resultados integrales de sus operaciones, los cambios en el capital contable, y los flujos de efectivo, correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas de Información Financiera Mexicanas.

Contadores Públicos Gutiérrez López, S. C.

C.P.C. FERNANDO GUTIÉRREZ LÓPEZ  
REG. A.G.A.F.F. N° 04795  
Cedula Profesional 756165



UNION DE CREDITO INTERESTATAL CHIAPAS, S. A. DE C. V.  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2019  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	ACTIVO		
	2018	SALDOS EMPRESA 2019	SALDOS AJUSTADO AUDITORIA 2019
DISPONIBILIDADES	\$ 440	\$ 453	\$ 453
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>			
Títulos para negociar	14,315	23,978	23,978
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>			
<b>CREDITOS COMERCIALES</b>			
Documentos con garantía inmobiliaria	96,865	103,355	103,355
Documentos con otras garantías	32,779	32,934	32,934
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<b>129,644</b>	<b>136,289</b>	<b>136,289</b>
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>			
<b>CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES</b>			
Documentos con garantías inmobiliaria	2,297	2,792	2,792
Documentos con otras garantías	353	365	365
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	<b>2,650</b>	<b>3,157</b>	<b>3,157</b>
<b>CARTERA DE CREDITO</b>	<b>132,294</b>	<b>139,446</b>	<b>139,446</b>
(-) MENOS			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	1,929	2,040	2,040
<b>CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	<b>130,365</b>	<b>137,406</b>	<b>137,406</b>
<b>DERECHOS DE COBROS ADQUIRIDOS</b>	212	201	201
(-) MENOS			
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	212	201	201
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	<b>130,365</b>	<b>137,406</b>	<b>137,406</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	265	288	165
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	35	0	0
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIOS Y EQUIPO (NETO)</b>	6,841	6,840	6,840
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	0	0	0
<b>IMPUESTOS Y PTU (NETO)</b>	0	0	0
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	500	456	456
Otros activos a corto y largo plazo	1,517	1,623	1,623
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>154,278</b>	<b>171,044</b>	<b>170,921</b>



**PASIVO**

	2018	SALDOS EMPRESA 2019	SALDOS AJUSTADO AUDITORIA 2019
	\$	\$	\$
<b>PASIVOS BURSATILES</b>	0	0	0
<b>PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>			
De corto plazo	95,675	84,246	84,246
De largo plazo	0	24,036	24,036
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>			
Impuestos a la utilidad por pagar	184	311	193
Participación de los trabajadores en la utilidades por pagar	951	789	790
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	1,355	1,363	1,363
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,929	2,747	2,747
<b>IMPUESTOS Y PTU POR PAGAR (NETO)</b>	0	0	0
<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	157	272	272
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>101,251</b>	<b>113,764</b>	<b>113,647</b>

**CAPITAL CONTABLE**

	2018	SALDOS EMPRESA 2019	SALDOS AJUSTADO AUDITORIA 2019
	\$	\$	\$
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>			
Capital Social	41,711	45,031	45,031
Aportación para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	0	0	0
Primas en venta de acciones	450	526	526
<b>CAPITAL GANADO</b>			
Reservas de capital	4,857	5,458	5,458
Resultado de ejercicios anteriores	0	0	0
Resultado por la tenencia de activos no monetarios	0	0	0
Resultado neto	6,009	6,265	6,258
<b>TOTAL DE CAPITAL CONTABLE</b>	<b>53,027</b>	<b>57,280</b>	<b>57,273</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>154,278</b>	<b>171,044</b>	<b>170,921</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

Otras cuentas de registros	262,442	375,890	375,890
Intereses devengados no cobrados de cartera de crédito vencida	313	568	568



### NOTAS ADICIONALES

"Calificación de cartera crediticia al 4° trimestre de 2019 en miles de pesos"

A1	138,704	B1	75	B3	145
C1	55	D2	132	E	336

"El grado de riesgo cubierto al 4° trimestre de 2019 es de 100%"

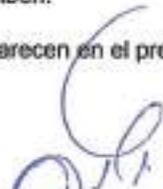
"El índice de capitalización al 31 de diciembre de 2019 es de 35.15%"

"El saldo del capital histórico al 31 de diciembre de 2019 es de 38,711 miles de 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 más no limitativa.

  
C. ISABEL CRISTINA CAMACHO LÓPEZ  
DIRECTOR GENERAL

  
C. P. ABRAHAM JUÁREZ JUÁREZ  
CONTADOR GENERAL

  
LIC. RAÚL MARTÍNEZ JIMÉNEZ  
CONTRALOR GENERAL

  
LIC. KAREN SHARENY CELAYA RUIZ  
AUDITOR INTERNO

  
C. P. C. FERNANDO GUTIÉRREZ LÓPEZ  
REG. A.G.A.F.F. N° 04795  
CEDULA PROFESIONAL 756165  
Contadores Públicos Gutiérrez López, S. C.



UNION DE CREDITO INTERESTATAL CHIAPAS, S. A. DE C. V.  
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2019  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	2018	SALDOS EMPRESA 2019	SALDOS AJUSTADO AUDITORIA 2019
Ingresos por intereses	\$ 26,213	\$ 26,134	\$ 26,135
Gastos por intereses	8,823	8,992	8,992
Resultado por posición monetaria (margen financiero)	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>17,390</b>	<b>17,143</b>	<b>17,143</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,064	1,272	1,272
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>16,326</b>	<b>15,871</b>	<b>15,871</b>
Comisiones y tarifas cobradas	119	76	77
Comisiones y tarifas pagadas	51	282	282
Resultado de intermediación	0	0	0
Otros ingresos (egresos) de la operación	1,326	2,113	2,113
Gastos de administración y promoción	9,704	9,395	9,397
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>8,016</b>	<b>8,384</b>	<b>8,382</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios	0	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>8,016</b>	<b>8,384</b>	<b>8,382</b>
Impuestos a la utilidad causados	2,008	2,119	2,124
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS</b>	<b>6,008</b>	<b>6,265</b>	<b>6,258</b>
Operaciones discontinuas	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>6,008</b>	<b>6,265</b>	<b>6,258</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 hasta la fecha arriba mencionada, 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 más no limitativa.

  
C. ISABEL CRISTINA CAMACHO LÓPEZ  
DIRECTOR GENERAL

  
C.P. ABRAHAM JUÁREZ JUÁREZ  
CONTADOR GENERAL

  
LIC. RAÚL MARTÍNEZ JIMÉNEZ  
CONTRALOR GENERAL

  
LIC. KAREN SHARENY CELAYA RUIZ  
AUDITOR INTERNO

  
C. P. C. FERNANDO GUTIÉRREZ LÓPEZ  
REG. A.G.A.F.F. N° 04795  
CEDULA PROFESIONAL 756165  
Contadores Públicos Gutiérrez López, S. C.



UNION DE CREDITO INTERESTATAL CHIAPAS, S. A. DE C. V.  
ESTADO DE VARIACION EN EL CAPITAL CONTABLE POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2019  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado				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 valoración de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	41,711	0	449	4,857	6,008	0	0	0	53,025
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS:</b>									
Suscripción de accionistas	639	0	77	0	0	0	0	0	716
Capitalización de utilidades	2,681	0	0	0	-2,681	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	601	-601	0	0	0	0
Traspaso de resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	-2,012	0	0	0	-2,012
Otras	0	0	0	0	-715	0	0	0	-715
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	3,320	0	77	601	-6,008	0	0	0	-2,011
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:</b>									
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	6,258	6,258
Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por la tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	6,258	6,258
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	45,031	0	526	5,458	0	0	0	6,258	57,273

"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 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 Estado de Variaciones en el Capital Contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

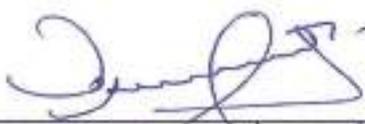
Los conceptos que aparecen en el presente Estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa.

  
C. ISABEL CRISTINA CAMACHO LÓPEZ  
DIRECTOR GENERAL

  
C. P. ABRAHAM JUÁREZ JUÁREZ  
CONTADOR GENERAL

  
LIC. RAUL MARTÍNEZ JIMÉNEZ  
CONTRALOR GENERAL

  
LIC. KAREN SHARENY CELAYA RUIZ  
AUDITOR INTERNO

  
C. P. C. FERNANDO GUTIÉRREZ LÓPEZ  
REG. A.G.A.F.F. N° 04795  
CEDULA PROFESIONAL 756165  
Contadores Públicos Gutiérrez López, S. C.



UNION DE CREDITO INTERESTATAL CHIAPAS, S. A. DE C. V.  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2019  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	2018	2019
<b>RESULTADO NETO</b>	\$ 6,009	\$ 6,258
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo</b>		
Perdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro o asociados a actividades de inversión	0	0
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	491	421
Amortizaciones de activos intangibles	44	44
Provisiones	1,282	317
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0	0
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
Operaciones discontinuas	0	0
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en inversiones de valores	451	-9,664
Cambio de deudores por reporte	0	0
Cambio en cartera de crédito (neto)	10,103	-7,040
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	11	35
Cambio en inventario	0	0
Cambio en otros activos operativos (neto)	145	-6
Cambio en pasivos bursátiles	0	0
Cambio en préstamos bancarios, de socios y otros organismos	-18,552	12,607
Cambio en colaterales vendidos	0	0
Cambio en otros pasivos operativos	238	-220
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
Pagos de impuestos a la utilidad	-2,008	9
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>-1,787</b>	<b>2,761</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	3
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-339	0
Cobros por adquisición de subsidiarias y asociadas	0	0
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0	0
Cobros por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
Cobros por dividendos en efectivo	0	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
Cobros por adquisición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
Cobros por adquisición de activos de larga duración	44	44
Pagos por adquisición de activos de larga duración	0	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>-293</b>	<b>47</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por emisión de acciones	325	639



Pagos por reembolsos de capital social	0	0
Pagos de dividendos en efectivo	-1,107	-3,435
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>-782</b>	<b>-2,796</b>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-2,862	13
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<b>3,302</b>	<b>440</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>440</b>	<b>453</b>

\*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 las entradas y salidas de efectivo derivadas de 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 Estado de Flujos de Efectivo 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 más no limitativa.

  
C. ISABEL CRISTINA CAMACHO LÓPEZ  
DIRECTOR GENERAL

  
C. P. ABRAHAM JUÁREZ JUAREZ  
CONTADOR GENERAL

  
LIC. RAUL MARTÍNEZ JIMENEZ  
CONTRALOR GENERAL

  
LIC. KAREN SHARENY GELAYA RUIZ  
AUDITOR INTERNO

  
C. P. C. FERNANDO GUTIÉRREZ LÓPEZ  
REG. A.G.A.F.F. N° 04795  
CEDULA PROFESIONAL 756165  
Contadores Públicos Gutiérrez López, S. C.



**UNION DE CREDITO INTERESTATAL CHIAPAS, S. A. DE C. V.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2019**

**1.- DESCRIPCION DE LA ENTIDAD.**

**a).- Constitución y objeto**

La Unión de Crédito interestatal Chiapas, S. A. de C. V., se constituyó el 25 de Octubre de 1994, según escritura pública número 15338 volumen 588 ante la fe del notario público número 59 del Estado de Chiapas, Licenciado Donaciano Martínez Anza.

La Unión de Crédito interestatal Chiapas, S. A. de C. V., cuenta con autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, para operar como Unión de Crédito en las ramas económicas en las que se ubiquen las actividades de sus socios en los términos del artículo 40 de la Ley de Uniones de Créditos.

El objeto principal de la Unión de Crédito interestatal Chiapas, S. A. de C. V., es otorgar créditos y préstamos a sus socios, con y sin garantía, o bien, facilitar el acceso al crédito otorgándoles su garantía o aval; practicar con sus socios operaciones de descuento, préstamo y crédito. Recibir préstamos y créditos exclusivamente de sus socios, de fondos privados de financiamiento e inversión, de entidades financieras, de sociedades cuya actividad preponderante sea el otorgamiento de crédito, de organismos descentralizados de los gobiernos federales, estatales, municipales y del distrito federal o de entidades financieras del exterior, así como sus proveedores.

**2.- ENTORNO ECONOMICO Y EBITDA (EARNINGS BEFORE INTEREST, TAXES, DEPRECIATION AND AMORTIZATION).**

**a).- Entorno económico**

Durante los años recientes, a nivel Internacional ha prevalecido un entorno financiero complejo, que ha derivado en bajo crecimiento económico global, y se espera que cuando menos durante el año 2019 prevalezca esa situación.

**b).- EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization).**

La Utilidad antes de Impuestos, intereses, depreciación y amortización (EBITDA), en el ejercicio de 2018 fue por una cantidad de \$ 8,016.00, mientras que en el ejercicio 2019 ascendió a \$ 8,382.00, lo que presento un crecimiento en el ejercicio de 3.26%, con respecto al ejercicio anterior.

**3.- PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

**a).- Normas Contables.**

Los Estados Financieros se preparan con base en las Normas de Información Financiera (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), utilizando las políticas contables que se indican con posterioridad.

De acuerdo con las Normas de Información Financiera, la preparación de los Estados Financieros requiere que los responsables de la Administración efectúen estimaciones que consideren supuestos que afectan las cifras y revelaciones contenidas en esos documentos, por ende, los resultados definitivos de los conceptos o rubros sobre los que se hubieran realizado estimaciones pudieran ser diferentes a los montos de estas.



**b).- Ajustes a los estados financieros.**

En relación con la Auditoría de los Estados Financieros por el Ejercicio 2019, informo a ustedes que de acuerdo a la revisión a pruebas selectivas de la documentación de las operaciones del ejercicio referido, de los meses de Enero a Diciembre de 2019, hemos encontrado situaciones que originaron ajuste y/o reclasificación, que deban realizarse a los mismos del cual el Resultado Neto que determino la empresa disminuyo quedando de la siguiente manera:

(En miles de pesos)	Determinado por la Empresa	Determinado por Auditoria
Resultado Neto	\$ 6,265	\$ 6,258

**c).- Efectos de la inflación.**

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2019, se presentan sin efectos de la inflación en la información financiera debido a que el entorno inflacionario es inferior al porcentaje establecido, de conformidad con las Normas de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y de acuerdo con lo establecido por las Normas de Información Financiera denominada NIF B-10.

**d).- Comparabilidad de la información financiera.**

Las cifras al 31 de Diciembre de 2018 y 2019 se presentan a miles de pesos de poder adquisitivo de las fechas en que se devengaron, realizaron y contabilizaron los actos respectivos; consecuentemente, para cualquier análisis que se lleve a cabo sobre las cifras y datos contenidos en los Estados Financieros que se acompañan, debe tenerse presente esa premisa técnica.

**e).- Efectivo y equivalentes de efectivo.**

Este rubro consiste principalmente en depósitos bancarios en cuentas de cheques, así como inversiones en valores de corto plazo, fácilmente convertibles en efectivo y sujetos a riesgos poco significativos en el cambio de su valor. El efectivo se presenta a valor nominal y los equivalentes se valoraron a su valor de mercado. Las fluctuaciones en el valor de esos bienes se reconocieron dentro del resultado integral de financiamiento del ejercicio.

**f).- Propiedades, Mobiliario y Equipo.**

Los bienes que integran este rubro, se registran inicialmente a su costo de adquisición; con la particularidad de que los bienes que se poseían desde el ejercicio de 1994, fueron actualizados con base en un avalúo practicado por peritos valuadores independientes; y atendiendo a las disposiciones del quinto documento de adecuaciones a la NIF B-10, tanto esos valores como el costo de los bienes adquiridos hasta el ejercicio 2007, se actualizaron mediante la utilización de factores derivados del INPC, publicados en ese entonces por el Banco de México (desde 2011 los índices los publica el INEGI). Por lo que respecta a las compras realizadas a partir de 2008 se encuentran registradas a su costo de adquisición.



**g).- Depreciación.**

La depreciación de los bienes que integran el activo fijo se calcula por el método de línea recta, registrando en el resultado del ejercicio, el monto que se obtiene de aplicar a los valores actualizados de esos bienes, conforme al párrafo anterior, las tasas anuales determinadas para cada tipo de bien, con base en su vida útil, la cual fue estimada inicialmente por peritos valuadores independientes en el año 1994; sin embargo, las tasas fiscales de depreciación que se aplican en el ejercicio 2019 son:

Construcciones	5%
Mobiliario y Equipo de Oficina	10%
Equipo de Computo	30%
Equipo de Transporte	25%
Equipo de Seguridad	5%
Cargos y Gastos Diferidos	5%

**h).- Deterioro en el valor de activos de larga duración.**

La sociedad revisa periódicamente los valores de los activos fijos de larga duración con el propósito de identificar si dichos valores pueden llegar a exceder a su valor razonable de recuperación de mercado; para, de ser el caso, efectuar en los registros contables el valor correspondiente al 31 de diciembre de 2019, la administración no considero necesario reconocer ajuste alguno en el valor de sus activos.

**i).- Gastos de Instalación y amortización acumulada.**

Los gastos de instalación se registran inicialmente a su costo de erogación, y hasta el 31 de Diciembre de 2019, se actualizo su valor al cierre con base en la aplicación de factores derivados del INPC.

La amortización se calcula por el método de línea recta aplicando la tasa del 5%, tanto para los valores actualizados, como para los históricos.

**j).- Resultado integral de financiamiento.**

El resultado integral de financiamiento se determina agrupando en el estado de resultados, los gastos y productos financieros y las diferencias por fluctuaciones cambiarias.

**k).- Impuestos a la utilidad.**

El impuesto sobre la renta se contabiliza mediante el procedimiento señalado en la NIF D-4, impuestos a la utilidad de Normas de Información Financiera, el cual requiere que se reconozcan y revelen los impuestos a la utilidad, causado y diferido, devengados al cierre del ejercicio, y que se originan por las diferencias temporales entre los valores contables y fiscales de los distintos rubros del estado de situación financiera. Los conceptos que le dan origen a la cuenta por pagar del impuesto sobre la renta diferido y el efecto registrado en el estado de resultados.

La nueva Ley del Impuesto Sobre la Renta, que entro en vigor a partir del 01 de Enero de 2014, establece tasa impositiva del 30% a pagar por las personas morales.



**l).- Beneficios a los empleados.**

Con el fin de cumplir con esta obligación, la compañía constituyo una reserva para primas de antigüedad e indemnización a favor de sus empleados, determinada con base cálculos actuariales.

- Participación de los trabajadores en las utilidades

La participación de los trabajadores en las utilidades se registra en el ejercicio en que se causa, en virtud de que no existen diferencias temporales originadas por partidas cuyo reconocimiento contable y fiscal ocurra en épocas diferentes, y de acuerdo con lo señalado en la NIF D-3, se presenta en el rubro de costos y gastos que corresponda.

**m).- Transacciones en moneda extranjera.**

Las transacciones en moneda extranjera se registran a los tipos de cambios vigentes en la fecha en que se lleva acabo. Las diferencias originadas por las fluctuaciones en los tipos de cambios son registradas en los resultados del ejercicio en el que se generan. Los activos y pasivos en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio aplicable a la fecha del estado de posición financiera.

**4.- EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS.**

Al 31 de diciembre de 2019 se tiene los siguientes saldos.

	2018	2019
<b>CAJA Y BANCOS (DISPONIBILIDADES)</b>	<b>440</b>	<b>453</b>
<b>CAJA</b>	<b>9</b>	<b>9</b>
Efectivo	0	0
Fondo fijo	9	9
<b>BANCOS</b>	<b>431</b>	<b>444</b>
BBVA Bancomer, SA	149	174
Banamex, SA.	221	0
Banorte, SA.	31	83
Banco Ve por Mas, SA	10	115
Banco Interacciones	20	0
Banco del Bajío, SA	0	72
<b>TITULOS PARA NEGOCIAR</b>	<b>14,315</b>	<b>23,978</b>
Scoliabank Inverlat Casa de Bolsas	3,586	0
Banamex, SA	8,775	0
Intercam Casa de Bolsas, SA de CV.	71	0
Banco Ve por Mas, SA	1,883	23,676
Banco del Bajío, SA		302



## 5. CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2019 se tiene los siguientes saldos.

	2018	2019
<b>CREDITOS COMERCIALES</b>	<b>132,294</b>	<b>136,289</b>
<b>DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA</b>	<b>129,643</b>	<b>103,355</b>
<b>GARANTIZADOS CON INMUEBLES URBANOS</b>	<b>96,865</b>	<b>103,309</b>
Documentados con otras garantías inmobiliarios	96,807	46
Capital	92,776	46
Intereses	4,031	0
<b>OTROS DOCUMENTOS CON GARANTIA INMOBILIARIA</b>	<b>58</b>	<b>0</b>
Capital	58	0
Intereses	0	0
<b>DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS</b>	<b>32,779</b>	<b>32,934</b>
<b>GAR C/BIENES DIF A LOS QUE DAN ORIG</b>	<b>19,247</b>	<b>17,454</b>
Capital	19,036	16,492
Intereses	211	962
<b>GAR CON BIENES QUE DAN ORIG AL CRED</b>	<b>13,532</b>	<b>15,479</b>
Capital	13,351	15,334
Intereses	181	145
<b>CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES</b>	<b>2,651</b>	<b>3,157</b>
<b>DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA</b>	<b>2,297</b>	<b>2,792</b>
<b>GARANTIZADOS CON INMOBILIARIA URBANOS</b>	<b>2,297</b>	<b>2,792</b>
Capital	2,222	2,649
Intereses	76	143
<b>DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS</b>	<b>353</b>	<b>365</b>
<b>GARANTIA C/BIENES QUE DAN ORIGEN AL CRED</b>	<b>353</b>	<b>365</b>
Capital	322	334
Intereses	31	31

## 6.- ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS.

Al 31 de diciembre de 2019 se tiene los siguientes saldos.

	2018	2019
<b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>-1,163</b>	<b>-1,265</b>
<b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>-1,163</b>	<b>-1,265</b>
Documentos con garantía inmobiliaria	-686	-806
Documentos con otras garantías	-477	-459
<b>ESTIMAC PREV PARA RIESGOS CRED ADIC</b>	<b>0</b>	<b>-775</b>



## 7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

Al 31 de diciembre de 2019 se tiene los siguientes saldos.

	2018	2019
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>265</b>	<b>164</b>
<b>DEUDORES DIVERSOS</b>	<b>477</b>	<b>365</b>
Partidas asoc. A operac. Crediticia	212	201
Saldos a favor impuestos e impuestos acred	262	164
Prest. Y adeudos del personal	0	0
Pagos por cuentas de socios	0	0
Otros deudores	3	0
<b>ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO</b>	<b>-212</b>	<b>-201</b>
<b>OTROS DERECHOS DE COBROS</b>	<b>-212</b>	<b>-201</b>
<b>BIEN INM VAL Y DER ADJ O REC DA</b>	<b>35</b>	<b>0</b>
INMUEBLES ADJUDICADOS	70	70
ESTIMACION PERD DE VALOR BIENES ADJUDICADOS	-35	-70

## 8.- PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO.

Al 31 de diciembre de 2019 se tiene los siguientes saldos y se integran de la siguiente manera:

	2018	2019
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>10,498</b>	<b>10,495</b>
Terrenos	1,876	1,876
Construcciones	2,205	2,205
Equipo de Transporte	1,071	1,059
Equipo de Computo	1,100	1,094
Mobiliario	505	520
Adaptaciones y Mejoras	953	953
<b>REVALUAC PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>2,788</b>	<b>2,788</b>
Terrenos	2,084	2,084
Construcciones	246	246
Equipo de Transporte	159	159
Equipo de Computo	166	166
Mobiliario	133	133
<b>DEPRECIACION ACUMULADA DE INMOB Y EQUIPO</b>	<b>-3,310</b>	<b>-3,308</b>
Construcciones	-1,214	-1,330
Equipo de Transporte	-543	-392
Equipo de Computo	-1,077	-1,086
Mobiliario	-476	-500
<b>REVALUAC PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>-347</b>	<b>-347</b>
Construcciones	-64	-64
Equipo de Transporte	-108	-108
Equipo de Computo	-112	-112
Mobiliario	-63	-64



#### 9.- CARGOS DIFERIDOS Y ACTIVOS INTANGIBLES.

Al 31 de diciembre de 2019 se tiene los siguientes saldos y se integran de la siguiente manera:

	2018	2019
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2,017</b>	<b>2,079</b>
<b>CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTIC E INTANGIBLES</b>	<b>500</b>	<b>456</b>
Otros pagos anticipados	5	5
Intangibles	495	451
<b>OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO</b>	<b>1,517</b>	<b>1,623</b>
Activos plan p/beneficios empleados	1,517	1,623

#### 10. PRESTAMOS DE BANCOS, DE SOCIOS Y OTROS ORGANISMOS.

Al 31 de diciembre de 2019 se tiene los siguientes saldos.

	2018	2019
<b>PRESTAMOS DE BANCOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	<b>-95,675</b>	<b>-113,764</b>
<b>PRESTAMOS DE SOCIOS</b>	<b>-95,675</b>	<b>-84,246</b>
Capital	-95,120	-83,130
Interés	-555	-1,116
<b>DE LARGO PLAZO</b>	<b>0</b>	<b>-24,036</b>
Capital (OIKOCREDIT)	0	-23,750
Interés (OIKOCREDIT)	0	-286

a).- el contrato de préstamo con OIKOCREDIT, Ecumedical Development Cooperative Society, U. A., con domicilio Amersfoort, Holanda, préstamo contratado por \$ 25'000,000.00, a un plazo de 5 años cuyo saldo de capital correspondiente al mes de Diciembre de 2019 es de \$23'750,000.00 más intereses devengados al mismo mes de Diciembre es de \$ 286,137.52 ambos en pesos mexicanos.

#### 11.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR.

Al 31 de diciembre de 2019 se tiene los siguientes saldos.

	2018	2019
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>-5,419</b>	<b>-5,092</b>
<b>ACREEDORES DIVRS Y OTRAS CTAS X PAGAR</b>	<b>-2,929</b>	<b>-2,747</b>
Impuesto al valor agregado	-5	-8
Otros impuestos y derechos por pagar	-163	-171
Impuestos y aportaciones de seguridad social	-9	-10
Provisiones para beneficios a empleados	-1,517	-1,623
Provisiones para obligaciones diversas	-75	-79
Beneficios directos a corto plazo	-17	-15
Otros acreedores diversos	-1,143	-841
<b>IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR</b>	<b>-184</b>	<b>-192</b>
Impuestos sobre la renta	-184	-192



<b>APORTACION PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PEN FOR.</b>	<b>-1,355</b>	<b>-1,363</b>
<b>PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES</b>	<b>-951</b>	<b>-790</b>
Participación de los trabajadores en las utilidades	-951	-790
<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	<b>-157</b>	<b>-272</b>
COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO DEL CREDITO	-157	-272

#### 12.- CAPITAL SOCIAL.

Al 31 de diciembre de 2019 se tiene los siguientes saldos.

	2018	2019
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	<b>-41,711</b>	<b>-45,031</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>-44,000</b>	<b>-44,000</b>
Fijo	-41,000	-41,000
Variable	-3,000	-3,000
<b>CAPITAL SOCIAL NO EXHIBIDO</b>	<b>8,609</b>	<b>5,289</b>
Fijo no exhibido	7,260	3,941
Variable no exhibido	1,349	1,348
<b>INCREMENTO POR ACT DEL CAPITAL SOCIAL PAGADO</b>	<b>-6,320</b>	<b>-6,320</b>
Capital social fijo	-8,110	-8,110
Capital social variable	-2,060	-2,060
Capital social fijo no exhibido	2,905	2,905
Capital social variable no exhibido	945	945

#### 13.- PRIMAS EN VENTA DE ACCIONES.

Al 31 de diciembre de 2019 se tiene los siguientes saldos.

	2018	2019
<b>PRIMA EN VENTA DE ACCIONES</b>	<b>-450</b>	<b>-526</b>
Prima en venta de acciones	-450	-526

#### 14.- RESERVAS DE CAPITAL.

Al 31 de diciembre de 2019 se tiene los siguientes saldos.

	2018	2019
<b>RESERVAS DE CAPITAL GANADO</b>	<b>-4,857</b>	<b>-5,458</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL GANADO</b>	<b>-4,680</b>	<b>-5,281</b>
Reservas de capital	-4,680	-5,281
<b>INCREMENTO POR ACT DE RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>-177</b>	<b>-177</b>
Incremento por act. de reservas de capital	-177	-177



ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2019

	2018	2019
Ingresos por intereses	\$ 26,213	\$ 26,135
Gastos por intereses	8,823	8,992
Resultado por posición monetaria (margen financiero)	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>17,390</b>	<b>17,143</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,064	1,272
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>16,326</b>	<b>15,871</b>
Comisiones y tarifas cobradas	119	77
Comisiones y tarifas pagadas	51	282
Resultado de intermediación	0	0
Otros ingresos (egresos) de la operación	1,326	2113
Gastos de administración y promoción	9,704	9,397
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>8,016</b>	<b>8,382</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>8,016</b>	<b>8,382</b>
Impuestos a la utilidad causados	2,008	2,124
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS</b>	<b>6,008</b>	<b>6,258</b>
Operaciones discontinuas	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>6,008</b>	<b>6,258</b>



## 15.- UTILIDADES ACUMULADAS.

### a).- Distribución de las Utilidades.

De conformidad con lo dispuesto por la Ley del Impuesto Sobre la Renta, las personas morales podrán decretar dividendos con cargo a la cuenta de utilidad fiscal neta, por lo que en materia del citado impuesto, los dividendos que se distribuyan estarán sujetos a los siguientes lineamientos.

### b).- Limite a la distribución de dividendos.

El importe que se distribuya como dividendo, en ningún caso debe exceder de las utilidades contables repartibles, según lo dispuesto en la Ley General de Sociedades Mercantiles. Así mismo, las utilidades que la empresa obtenga se encuentran sujetas a una separación del 10% anual para incrementar la reserva legal, porcentaje que está dentro del margen que establece la Ley de Sociedades Mercantiles.

### c).- Dividendos que se distribuyan con cargo a la cuenta de utilidad fiscal neta a 2013.

De acuerdo con las disposiciones fiscales vigentes al 31 de Diciembre de 2013, los dividendos que se paguen y provengan de la cuenta de utilidad fiscal neta, no causaran ni procederá retención del impuesto sobre la renta. Siempre y cuando esta se haya originado hasta el 31 de Diciembre de 2013 y se tenga calculada y debidamente identificada en la contabilidad, en ese sentido el saldo de la cuenta de utilidad fiscal neta generada hasta 2013, actualizada al 31 de Diciembre de 2019, asciende a \$1'373,627.71 la cual se tiene registrada en las notas a los estados financieros.

### d).- Identificación de la cuenta de utilidad fiscal neta que se origina a partir de 2014.

De acuerdo con la nueva Ley del Impuesto Sobre la Renta y sus disposiciones transitorias, a partir del ejercicio 2014 se establece un impuesto adicional (al 30% que se refiere el siguiente párrafo) a los dividendos que se apaguen a la tasa del 10%, y es a cargo de los accionistas que sean personas físicas; no obstante para que dicho impuesto no se aplique a la utilidad fiscal neta que se origine a partir del ejercicio 2014 (es decir, tenga el mismo trato que la utilidad fiscal neta originada hasta 2013) es necesario que esta se calcule e identifique en la contabilidad, lo cual fue realizado por los administradores de la sociedad, en ese sentido el saldo de la cuenta de utilidad fiscal neta a partir del año 2014, actualizada al 31 de Diciembre de 2019, asciende a \$17'059,196.89 misma que se tiene registrada en las notas a los estados financieros.

### f).- Dividendos que se distribuyan y no provengan de la cuenta de utilidad fiscal neta.

Los dividendos que se paguen, con cargo a cuentas distintas de la señalada en el párrafo inmediato anterior, causaran impuesto sobre la renta, a cargo de la empresa, a la tasa de 30%, la cual deberá aplicarse a la cantidad que se obtenga de multiplicar los dividendos distribuidos por el factor de 1.4286. El impuesto pagado podrá acreditarse contra el impuesto sobre la renta a cargo de la entidad, en el ejercicio en que se paguen los dividendos y en los dos ejercicios siguientes a aquel en que se cause el impuesto correspondiente a las utilidades distribuidas.

## 16.- NUEVAS DISPOSICIONES EN MATERIA DE NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA.

A partir del ejercicio 2018 entro en vigor diversas normas de información financiera, como son determinación del valor razonable (NIF B-17); inversión en instrumentos financieros (NIF C-2); cuentas por cobrar (NIF C-3), provisiones, contingencias y compromisos (NIF C-9); instrumentos financieros derivados y relaciones de coberturas (NIF C-10); deterioro de instrumentos financieros por cobrar (NIF C-16); instrumentos financieros por pagar (NIF C-19); instrumentos financieros por cobrar principal e intereses (NIF C-20); ingresos por contratos con clientes (NIF D-1), y costos por contratos con clientes (NIF D-2). Asuntos sobre los cuales los responsables



de la administración de la empresa llevaran a cabo los estudios y evaluación para identificar el impacto o efecto que esa nueva normatividad contable pueda tener en el registro de los actos realizados por la sociedad y en la preparación y emisión de su información financiera.

#### 17.- APROBACION DE ESTADOS FINANCIEROS.

Los Estados Financieros del ejercicio fueron autorizados para su emisión por quien lo suscribe y están sujetos de ser aprobados por la Asamblea General de Accionistas de la Compañía, en los términos que al respecto señalen sus estatutos sociales.

Director General C. Isabel Cristina Camacho López.

Contador General C.P. Abraham Juárez Juárez.

Contralor general Lic. Raúl Martínez Jiménez.

Auditor Interno Lic. Karen Shareny Celaya Ruiz.

#### 19. OBLIGACIONES LABORALES.

La Unión de Crédito Interestatal de Chiapas, S. A. de C. V., mantiene el reconocimiento de la evaluación de los pasivos por obligaciones laborales al retiro y por otros beneficios posteriores al retiro, encontrándose como fiduciaria a la Institución de Crédito Scotiabank Inverlat en el contrato Fideicomiso 360008262 de fecha 05 de Diciembre de 1997.

  
C. 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

  
C. P. C. FERNANDO GUTIÉRREZ LÓPEZ  
REG. A.G.A.F.F. N° 04795  
CEDULA PROFESIONAL 756165  
Contadores Públicos Gutiérrez López, S. C.



UNION DE CREDITO INTERESTATAL CHIAPAS, S. A. DE C. V.  
INTEGRACION DE LA CARTERA VENCIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

NO.	NO. DE SOCIO	NOMBRE DEL ACREDITADO	NO. CRED.	FUENTE DE FONDEO	MESES EN MORA	CARTERA VENCIDA	INTERESES VENCIDOS	TOTAL DE CARTERA
1	2075	Castañeda Culebro Blanca Estela	2,066	Rec. Propios	43	44	3	47
2	2000	Domínguez Rodríguez Reyna María	13,924	Rec. Propios	37	5	0	5
3	2076	Gálvez Vázquez Ariosto	13,723	Rec. Propios	29	40	4	44
4	1964	Guillermo Nonoal Pedro	13,526	Rec. Propios	35	103	0	103
5	1614	Méndez Zacarías María De Lourdes	13,665	Rec. Propios	30	101	3	104
6	1949	Moscoso Granadillo Enna Del Carmen	14,013	Rec. Propios	26	194	0	194
7	1949	Moscoso Granadillo Enna Del Carmen	14,014	Rec. Propios	32	20	3	23
8	1623	Nanguse Tondopo Patricia	14,108	Rec. Propios	28	31	0	31
9	2039	Pérez Mazariegos Amparo Guadalupe	13,858	Rec. Propios	44	89	0	89
10	2149	Romero Pérez Verónica Osiris	14,156	Rec. Propios	30	22	0	22
11	1916	Torres Vasques María Osiel	13,916	Rec. Propios	15	40	0	40
12	2038	Morales Prieto Isidra	2,412	Rec. Propios	29	4	0	4
13	2171	Sánchez García Augusto Serafin	14,212	Rec. Propios	7	172	0	172
14	2081	González Sánchez Javier	14,565	Rec. Propios	18	58	5	63
15	2081	González Sánchez Javier	14,566	Rec. Propios	19	50	5	55
16	2207	Rodríguez Rincón Angélica	2,445	Rec. Propios	18	38	5	43
17	1583	Morales Cantoral Alicia	14,396	Rec. Propios	16	170	0	170
18	2160	Castro Espino Marlene	14,536	Rec. Propios	9	168	0	168
19	2195	Aguilar Rosales María Lesbia	14,513	Rec. Propios	16	25	2	28
20	2074	Medina González Guillermo	2,443	Rec. Propios	16	6	0	6
21	1426	García Mojica Virginia	14,560	Rec. Propios	14	195	8	203
22	2159	Pastrana Gómez Mireya	2,476	Rec. Propios	14	299	27	326
23	2220	Hernández Robles Adrián	2,461	Rec. Propios	12	32	2	35
24	1941	Vázquez Torres Maricela	14,328	Rec. Propios	10	98	15	113
25	1632	García Camilo Carmen	14,782	Rec. Propios	9	138	12	150
26	2042	Mirafuentes Robles Cristino Roberto	2,493	Rec. Propios	7	137	10	147

*Handwritten signature or initials.*



27	2225	Dominguez Morales Luz del Cielo	2,480	Rec. Propios	6	55	7	62
28	2035	Reyes del Valle Violeta	14,656	Rec. Propios	5	62	8	70
29	1955	Silva Dubon José Juan	2,501	Rec. Propios	4	93	7	100
30	2138	Gómez Ramírez Leonardo	14,915	Rec. Propios	3	59	8	67
31	2010	Sánchez de la Cruz Roberto	14,616	Rec. Propios	2	248	22	270
32	1693	López Labournerie María Juliana	14,470	Rec. Propios	2	111	12	122
33	2173	Ruiz Hernández Inocente	14,753	Rec. Propios	4	74	7	82
<b>Totales</b>						<b>2,982</b>	<b>175</b>	<b>3,157</b>

  
C. ISABEL CRISTINA CAMACHO LÓPEZ  
DIRECTOR GENERAL

  
C. P. ABRAHAM JUÁREZ JUÁREZ  
CONTADOR GENERAL

  
LIC. RAUL MARTÍNEZ JIMÉNEZ  
CONTRALOR GENERAL

  
LIC. KAREN SHARENY CELAYA RUIZ  
AUDITOR INTERNO

  
C. P. C. FERNANDO GUTIÉRREZ LÓPEZ  
REG. A.G.A.F.F. N° 04795  
CEDULA PROFESIONAL 756165  
Contadores Públicos Gutiérrez López, S. C.



Tuxtla Gutiérrez, Chiapas  
A 07 de Marzo de 2020.

A los Señores Accionistas  
Unión de Crédito Interestatal Chiapas, S. A. de C. V.  
Boulevard Belisario Domínguez Número 527  
Colonia Xameipak  
Tuxtla Gutiérrez, Chiapas.

### CONCLUSION

En relación con la Auditoría de los Estados Financieros por el Ejercicio 2019, informo a ustedes que de acuerdo a la revisión a pruebas selectivas de la documentación de las operaciones del ejercicio referido, de los meses de Enero a Diciembre de 2019, hemos encontrado situaciones que originen ajuste y/o reclasificación, que deban realizarse a los mismos.

Ajuste y/o reclasificación por auditoría

Número de cuenta	Número de subcuenta	Nombre de la cuenta	Parcial	Cargo	Abono
		<b>1</b>			
		<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>			
		Impuesto sobre la renta		\$118,241.30	
		<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>			\$118,241.30
		Saldo a Favor de ISR			
Ajuste en saldo a favor ISR 2019 derivado de la determinación del resultado fiscal base del ISR para dicho ejercicio.					
		<b>2</b>			
		<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA (GASTO)</b>			
		Impuesto sobre la renta		5,018.00	
		<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>			
		No Deducibles		323.40	
		<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>			
		Saldo a Favor de ISR			5,341.40
		<b>PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES(GASTO)</b>			
		Participación de los trabajadores en las Utilidades		1,242.13	
		<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>			
		Participación de los trabajadores en las Utilidades			1,242.13
Ajuste por corrección en la determinación de la utilidad acumulable por la venta de equipo transporte.					
		<b>Sumas iguales .....</b>		<b>\$124,824.83</b>	<b>\$124,824.83</b>



Considerando la información proporcionada por la Administración, manifiesto que mis exámenes fueron realizados de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría y Control de Calidad, así como las normas dictadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, realizada de tal manera que permita obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros no contienen errores importantes y que están preparados de acuerdo con las Normas de Información Financiera y los principios establecidos por la Ley de Uniones de Crédito. La auditoría consiste en el examen, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los Estados Financieros. Considero que mis exámenes proporcionan una base razonable para sustentar mi opinión.

---

C. P. C. FERNANDO GUTIÉRREZ LÓPEZ  
REG. A.G.A.F.F. N° 04795  
CEDULA PROFESIONAL 756165  
Contadores Públicos Gutiérrez López, S. C.