



**GUTIERREZ GOCSS, S.C.**  
Contadores Públicos y Abogados fiscalistas

CALLE SAN LUCAS #298  
COL POMAROSA  
R.F.C. GGO 040507 FW9  
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 2021**



# INDICE

	PAGINA
Informe de Auditoría Independiente.....	3
Estado de Situación Financiera.....	4
Estado de Resultado Integral .....	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.....	25
Conclusión.....	28



**GUTIERREZ GOCSS, S.C.**  
Contadores Públicos y Abogados fiscalistas

Tuxtla Gutiérrez, Chiapas  
a 09 de marzo de 2022

**INFORME DE AUDITORIA INDEPENDIENTE**

**Al Consejo de Administración y a los Accionistas  
UNION DE CREDITO INTERESTATAL CHIAPAS, S.A. DE C.V.**

Hemos auditado los estados financieros de **UNION DE CREDITO INTERESTATAL CHIAPAS, S.A. DE C.V.**, realizando comparativos que comprenden; estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de variaciones en el capital contable y estado de flujo de efectivo, correspondientes a los ejercicios que terminaron el 31 de diciembre de 2020 y 2021, así como un resumen de las políticas contables significativas e información adicional 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 de conformidad con las Normas de Información Financiera y de los Criterios Contables vigentes emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores así como el control interno que la misma administración considere necesario para su transparencia y libres de incorrección material, debido a fraude o error.

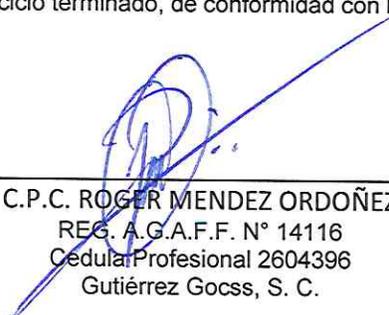
**Responsabilidad del Auditor**

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, bajo estándares que exigen una planeación y ejecución con estricta ética profesional que nos proporcione una visión confiable y seguridad razonable de los estados financieros 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, S.A. DE C.V.**, 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, S.A. DE C.V.**, al 31 de diciembre de 2021, así como los resultados integrales de sus operaciones, los cambios en el capital contable, y los flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado, de conformidad con las Normas de Información Financiera (NIF).

  
C.P.C. ROGER MENDEZ ORDOÑEZ  
REG. A.G.A.F.F. N° 14116  
Cédula Profesional 2604396  
Gutiérrez Gocss, S. C.



# GUTIERREZ GOCSS, S.C.

Contadores Públicos y Abogados fiscalistas

UNION DE CREDITO INTERESTATAL CHIAPAS, S. A. DE C. V.  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2021  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	ACTIVO	
	2020	2021
DISPONIBILIDADES	\$ 2,309	\$ 1,763
INVERSIONES EN VALORES		
Títulos para negociar	19,098	23,867
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		
CREDITOS COMERCIALES		
Documentos con garantía inmobiliaria	112,297	118,113
Documentos con otras garantías	35,729	43,773
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	148,026	161,886
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		
CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES		
Documentos con garantías inmobiliaria	3,388	1,619
Documentos con otras garantías	491	580
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	3,879	2,199
CARTERA DE CREDITO	151,905	164,085
(-) MENOS		
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	3,886	2,199
CARTERA DE CREDITO (NETO)	148,020	161,886
DERECHOS DE COBROS ADQUIRIDOS	231	280
(-) MENOS		
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	231	280
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	148,020	161,886
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2	663
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0
PROPIEDADES, MOBILIARIOS Y EQUIPO (NETO)	6,512	6,356
INVERSIONES PERMANENTES	0	0
IMPUESTOS Y PTU (NETO)	0	0
OTROS ACTIVOS		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	412	373
Otros activos a corto y largo plazo	1,690	1,712
TOTAL DE ACTIVO	178,042	196,620



**GUTIERREZ GOCSS, S.C.**  
**Contadores Públicos y Abogados fiscalistas**

**PASIVO**

	2020		2021
<b>PASIVOS BURSATILES</b>	\$ 0	\$	0
<b>PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>			
De corto plazo	92,005		108,449
De largo plazo	21,374		17,368
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>			
Impuestos a la utilidad por pagar	262		166
Participación de los trabajadores en la utilidades por pagar	813		501
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	602		1,893
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,199		3,405
<b>IMPUESTOS Y PTU POR PAGAR (NETO)</b>	0		0
<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	137		170
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>118,392</b>		<b>131,952</b>

**CAPITAL CONTABLE**

	2020		2021
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>			
Capital Social	\$ 48,193	\$	49,864
Aportación para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	0		0
Primas en venta de acciones	558		578
<b>CAPITAL GANADO</b>			
Reservas de capital	6,084		6,566
Resultado de ejercicios anteriores	0		0
Resultado por la tenencia de activos no monetarios	0		0
Resultado neto	4,815		7,660
<b>TOTAL DE CAPITAL CONTABLE</b>	<b>59,650</b>		<b>64,668</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>178,042</b>		<b>196,620</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

Otras cuentas de registros	184,845		260,674
Intereses devengados no cobrados de cartera de crédito vencida	831		370



**GUTIERREZ GOCSS, S.C.**  
Contadores Públicos y Abogados fiscalistas

**NOTAS ADICIONALES**

“Calificación de cartera crediticia al 4° trimestre de 2021 en miles de pesos”

A1 161,172 B1 6 B3 2,524

D 11 E 371

“El grado de riesgo cubierto al 4° trimestre de 2021 es de 100%”

“El índice de capitalización al 31 de diciembre de 2021 es de 36.73%”

“El saldo del capital histórico al 31 de diciembre de 2021 es de 43,544 miles de pesos”

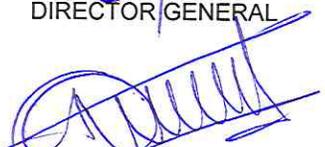
“El presente Balance General, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, 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.

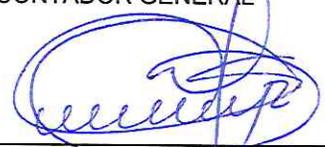
El presente Balance General fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

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

  
ISABEL CRISTINA CAMACHO LÓPEZ  
DIRECTOR GENERAL

  
C. P. ABRAHAM JUÁREZ JUÁREZ  
CONTADOR GENERAL

  
LIC. RAUL MARTINEZ JIMENEZ  
CONTRALOR GENERAL

  
LIC. KAREN SHARENY CELAYA RUIZ  
AUDITOR INTERNO

  
C. P. C. ROGER MENDEZ ORDOÑEZ  
REG. A.G.A.F.F. N° 14116  
CEDULA PROFESIONAL 2604396  
Gutiérrez Gocss, S. C.



**GUTIERREZ GOCSS, S.C.**  
Contadores Públicos y Abogados fiscalistas

**UNION DE CREDITO INTERESTATAL CHIAPAS, S. A. DE C. V.**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2021**  
**(CIFRAS EN MILES DE PESOS)**

	2020	2021
Ingresos por intereses	\$ 27,091	\$ 26,236
Gastos por intereses	10,013	8,960
Resultado por posición monetaria (margen financiero)	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>17,078</b>	<b>17,276</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	3,069	1,350
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>14,009</b>	<b>15,926</b>
Comisiones y tarifas cobradas	57	58
Comisiones y tarifas pagadas	34	128
Resultado de intermediación	0	0
Otros ingresos (egresos) de la operación	1,298	3,286
Gastos de administración y promoción	8,293	10,198
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>6,973</b>	<b>8,945</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>7,036</b>	<b>8,945</b>
Impuestos a la utilidad causados	2,221	1,285
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS</b>	<b>4,815</b>	<b>7,660</b>
Operaciones discontinuas	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>4,815</b>	<b>7,660</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 durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables."

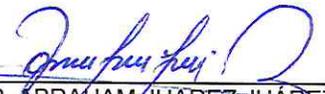


**GUTIERREZ GOCSS, S.C.**  
**Contadores Públicos y Abogados fiscalistas**

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.

  
\_\_\_\_\_  
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. ROGER MENDEZ ORDOÑEZ  
REG. A.G.A.F.F. N° 14116  
CEDULA PROFESIONAL 2604396  
Gutiérrez Gocss, S. C.



**GUTIERREZ GOCSS, S.C.**  
Contadores Públicos y Abogados fiscalistas

**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 2020 Y 2021**  
**(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 valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	48,193	0	558	6,084	0	0	0	4,815	59,650
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS:</b>									
Suscripción de accionistas	570	0	21	0	0	0	0	0	591
Capitalización de utilidades	1,101	0	0	0	-1,101	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	482	0	0	0	0	482
Traspaso de resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	4,815	0	0	-4,815	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	-1,671	0	0	0	-1,671
Otras	0	0	0	0	-2,043	0	0	0	-2,043
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	1,671	0	21	482	0	0	0	-4,815	-2,642
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:</b>									
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	7,660	7,660
Resultado por valuación 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	7,660	7,660
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	48,864	0	579	6,566	0	0	0	7,660	64,668

“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 derivado 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.”



**GUTIERREZ GOCSS, S.C.**  
**Contadores Públicos y Abogados fiscalistas**

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.

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. ROGER MENDEZ ORDOÑEZ  
REG. A.G.A.F.F. N° 14116  
CEDULA PROFESIONAL 2604396  
Gutiérrez Gocss, S. C.



**GUTIERREZ GOCSS, S.C.**  
Contadores Públicos y Abogados fiscalistas

**UNION DE CREDITO INTERESTATAL CHIAPAS, S. A. DE C. V.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2021**  
**(CIFRAS EN MILES DE PESOS)**

	2020	2021
<b>RESULTADO NETO</b>	\$ 4,815	\$ 7,660
<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	-377	-356
Amortizaciones de activos intangibles	-44	-44
Provisiones	-2,168	-10,243
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	-4,881	4,770
Cambio de deudores por reporto	0	0
Cambio en cartera de crédito (neto)	-10,614	13,867
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
Cambio en inventario	0	0
Cambio en otros activos operativos (neto)	-219	828
Cambio en pasivos bursátiles	0	0
Cambio en préstamos bancarios, de socios y otros organismos	-5,097	-12,438
Cambio en colaterales vendidos	0	0
Cambio en otros pasivos operativos	-421	-1,219
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
Pagos de impuestos a la utilidad	0	-1,945
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>3,113</b>	<b>880</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	49	0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	-200
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	0
Pagos por adquisición de activos de larga duración	0	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>5</b>	<b>-200</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por emisión de acciones	335	497
Pagos por reembolsos de capital social	0	0
Pagos de dividendos en efectivo	-1,598	-1,722
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0



**GUTIERREZ GOCSS, S.C.**  
Contadores Públicos y Abogados fiscalistas

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-1,263	-1,225
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,855	-545
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	453	2,308
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	2,308	1,763

"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 durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables."

El presente Estado de 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.

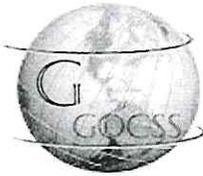
  
ISABEL CRISTINA CAMACHO LÓPEZ  
DIRECTOR GENERAL

  
C. P. ABRAHAM JUÁREZ JUÁREZ  
CONTADOR GENERAL

  
LIC. RAÚL MARTÍNEZ JIMÉNEZ  
CONTRALOR GENERAL

  
LIC. KAREN SHARENY CELAYA RUIZ  
AUDITOR INTERNO

  
C. P. C. ROGER MENDEZ ORDOÑEZ  
REG. A.G.A.F.F. N° 14116  
CEDULA PROFESIONAL 2604396  
Gutiérrez Gocss, S. C.



# GUTIERREZ GOCSS, S.C.

Contadores Públicos y Abogados fiscalistas

## UNION DE CREDITO INTERESTATAL CHIAPAS, S. A. DE C. V. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2021

### 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 (Resultado antes de intereses, impuestos, depreciaciones y amortizaciones)

#### 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 2022 prevalezca esa situación.

#### b). - EBITDA (Resultado antes de intereses, impuestos, depreciaciones y amortizaciones)

La Utilidad antes de Impuestos, intereses, depreciación y amortización (EBITDA), en el ejercicio de 2020 fue por una cantidad de \$ 7,422, mientras que en el ejercicio 2021 ascendió a \$ 8,545, lo que presentó un aumento en el ejercicio de 1.15%, 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.



**GUTIERREZ GOCSS, S.C.**  
**Contadores Públicos y Abogados fiscalistas**

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

En relación con la Auditoría de los Estados Financieros por el Ejercicio 2021, 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 2021, no hemos encontrado situaciones que originen ajuste y/o reclasificación, que deban realizarse a los mismos del cual el Resultado Neto que determinó la empresa.

(En miles de pesos)	Determinado por la Empresa	Determinado por Auditoría
Resultado Neto	\$ 7,660	\$ 7,660

**c).- Efectos de la inflación.**

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2021, 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 2020 y 2021 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 2021 son:



# GUTIERREZ GOCSS, S.C.

Contadores Públicos y Abogados fiscalistas

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 2021, 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 2021, se actualizó 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.

## 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 entró 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 constituyó 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.



**GUTIERREZ GOCSS, S.C.**  
**Contadores Públicos y Abogados fiscalistas**

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

Al 31 de diciembre de 2021 se tiene los siguientes saldos.

	2020	2021
<b>CAJA Y BANCOS (DISPONIBILIDADES)</b>	<b>2,308</b>	<b>1,763</b>
<b>CAJA</b>	<b>9</b>	<b>5</b>
Efectivo	0	0
Fondo fijo	9	5
<b>BANCOS</b>	<b>2,299</b>	<b>1,758</b>
BBVA Bancomer, SA	358	216
Banamex, SA.	0	0
Banorte, SA.	1,222	210
Banco Ve por Mas, SA	559	171
Banco Interacciones	0	0
Banco del Bajío, SA	160	1,161
<b>TITULOS PARA NEGOCIAR</b>	<b>19,098</b>	<b>23,867</b>
Scotiabank Inverlat Casa de Bolsas	0	0
Banamex, SA	0	0
Intercom Casa de Bolsas, SA de CV.	0	0
Banco Ve por Mas, SA	8,624	13,013
Banco del Bajío, SA	5,431	5,655
Banco Mercantil del Norte, SA.	5,043	5,199

**5. CUENTAS POR COBRAR**

Al 31 de diciembre de 2021 se tiene los siguientes saldos.

	2020	2021
<b>CREDITOS COMERCIALES</b>	<b>148,026</b>	<b>161,886</b>
<b>DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA</b>	<b>112,297</b>	<b>118,113</b>
<b>GARANTIZADOS CON INMUEBLES URBANOS</b>	<b>110,094</b>	<b>116,805</b>
Documentados con otras garantías inmobiliarios	2,203	1,308
Capital	2,000	1,176
Intereses	203	132
<b>OTROS DOCUMENTOS CON GARANTIA INMOBILIARIA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Capital	0	0
Intereses	0	0
<b>DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS</b>	<b>35,729</b>	<b>43,773</b>
<b>GAR C/BIENES DIF A LOS QUE DAN ORIG</b>	<b>30,707</b>	<b>40,093</b>
Capital	29,483	37,298
Intereses	1,224	2,795
<b>GAR CON BIENES QUE DAN ORIG AL CRED</b>	<b>5,022</b>	<b>3,681</b>
Capital	5,985	3,589
Intereses	37	92
<b>CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES</b>	<b>3,879</b>	<b>2,199</b>

*Handwritten signature in blue ink.*



**GUTIERREZ GOCSS, S.C.**  
**Contadores Públicos y Abogados fiscalistas**

<b>DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA</b>	<b>3,388</b>	<b>1,619</b>
<b>GARANTIZADOS CON INMOBILIARIA URBANOS</b>	<b>3,388</b>	<b>1,619</b>
Capital	3,170	1,563
Intereses	217	56
<b>DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS</b>	<b>491</b>	<b>580</b>
<b>GARANTIA C/BIENES QUE DAN ORIGEN AL CRED</b>	<b>401</b>	<b>448</b>
Capital	363	421
Intereses	38	27
<b>GAR CON LOS BIENES QUE DAN ORIGEN A</b>	<b>90</b>	<b>132</b>
Capital	80	121
Intereses	10	11

**6.- ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS.**

Al 31 de diciembre de 2021 se tiene los siguientes saldos.

	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>-1,388</b>	<b>-1,519</b>
<b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>-1,388</b>	<b>-1,519</b>
Documentos con garantía inmobiliaria	-859	-911
Documentos con otras garantías	-529	-608
<b>ESTIMAC PREV PARA RIESGOS CRED ADIC</b>	<b>-2,498</b>	<b>-681</b>

**7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.**

Al 31 de diciembre de 2021 se tiene los siguientes saldos.

	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2</b>	<b>663</b>
<b>DEUDORES DIVERSOS</b>	<b>233</b>	<b>943</b>
Partidas asoc. A operac. Crediticia	231	280
Saldos a favor impuestos e impuestos acred	2	662
Prest. Y adeudos del personal	0	0
Pagos por cuentas de socios	0	0
Otros deudores	0	1
<b>ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO</b>	<b>-231</b>	<b>-280</b>
<b>OTROS DERECHOS DE COBROS</b>	<b>-231</b>	<b>-280</b>
<b>BIEN INM VAL Y DER ADJ O REC DA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>INMUEBLES ADJUDICADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ESTIMACION PERD DE VALOR BIENES ADJUDICADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*goc*



**GUTIERREZ GOCSS, S.C.**  
Contadores Públicos y Abogados fiscalistas

**8.- PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO.**

Al 31 de diciembre de 2021 se tiene los siguientes saldos y se integran de la siguiente manera:

	2020	2021
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>10,544</b>	<b>10,729</b>
Terrenos	1,876	1,876
Construcciones	2,205	2,205
Equipo de Transporte	1,059	1,059
Equipo de Computo	1,119	1,284
Mobiliario	544	564
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>-3,685</b>	<b>-4,026</b>
Construcciones	-1,434	-1,537
Equipo de Transporte	-641	-826
Equipo de Computo	-1,091	-1,122
Mobiliario	-519	-541
<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	-63

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

Al 31 de diciembre de 2021 se tiene los siguientes saldos y se integran de la siguiente manera:

	2020	2021
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2,102</b>	<b>2,085</b>
<b>CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTIC E INTANGIBLES</b>	<b>412</b>	<b>373</b>
Otros pagos anticipados	5	10
Intangibles	407	363
<b>OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO</b>	<b>1,690</b>	<b>1,712</b>
Activos plan p/beneficios empleados	1,690	1,690



**GUTIERREZ GOCSS, S.C.**  
Contadores Públicos y Abogados fiscalistas

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

Al 31 de diciembre de 2021 se tiene los siguientes saldos.

	2020	2021
<b>PRESTAMOS DE BANCOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	<b>-113,379</b>	<b>-125,817</b>
<b>PRESTAMOS DE SOCIOS</b>	<b>-92,005</b>	<b>-108,449</b>
Capital	-89,687	-106,147
Interés	-2,318	-2,302
<b>DE LARGO PLAZO</b>	<b>-21,374</b>	<b>-17,368</b>
<b>PREST INST DE BANCA MULTIPLE</b>	<b>0</b>	<b>-1,394</b>
VE POR MAS CONTRATO TCN20210428006	0	-1,394
CAPITAL (CONTRATO TCN20210428006)	0	-1,394
<b>PRESTAMOS DE OTROS ORGANISMOS</b>	<b>-21,374</b>	<b>-15,975</b>
<b>DE INST DE CREDITO EXTRANJERO</b>	<b>-21,374</b>	<b>-15,975</b>
Capital (OIKOCREDIT)	-21,111	-15,833
Interés (OIKOCREDIT)	-263	-141

a).- El contrato de préstamo con OIKOCREDIT, Ecumecmedical Development Coperative 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 2021 es de \$15'833,336.00 más intereses devengados al mismo mes de Diciembre es de \$ 141,436.00 ambos en pesos mexicanos.

**11.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR.**

Al 31 de diciembre de 2021 se tiene los siguientes saldos.

	2020	2021
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>-4,876</b>	<b>-5,965</b>
<b>ACREEDORES DIVRS Y OTRAS CTAS X PAGAR</b>	<b>-3,199</b>	<b>-3,405</b>
Impuesto al valor agregado	-14	-19
Otros impuestos y derechos por pagar	-191	-159
Impuestos y aportaciones de seguridad social	-8	-9
Provisiones para beneficios a empleados	-1,691	-1,713
Provisiones para obligaciones diversas	-149	-578
Beneficios directos a corto plazo	-16	-16
Otros acreedores diversos	-1,130	-911
<b>IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR</b>	<b>-262</b>	<b>-166</b>
Impuestos sobre la renta	-262	-166
<b>APORTACION PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PEND. FORMALIZAR.</b>	<b>-602</b>	<b>-1,893</b>
<b>PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES</b>	<b>-813</b>	<b>-501</b>
Participación de los trabajadores en las utilidades	-813	-501
<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	<b>-137</b>	<b>-170</b>
COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO DEL CREDITO	-137	-170



**GUTIERREZ GOCSS, S.C.**  
Contadores Públicos y Abogados fiscalistas

**12.- CAPITAL SOCIAL.**

Al 31 de diciembre de 2021 se tiene los siguientes saldos.

	2020	2021
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	<b>-48,193</b>	<b>-50,442</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>2,127</b>	<b>456</b>
Fijo no exhibido	779	62
Variable no exhibido	1,348	394
<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 2021 se tiene los siguientes saldos.

	2020	2021
<b>PRIMA EN VENTA DE ACCIONES</b>	<b>-558</b>	<b>-578</b>
Prima en venta de acciones	-558	-578

**14.- RESERVAS DE CAPITAL.**

Al 31 de diciembre de 2021 se tiene los siguientes saldos.

	2020	2021
<b>RESERVAS DE CAPITAL GANADO</b>	<b>-6,084</b>	<b>-6,566</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL GANADO</b>	<b>-5,907</b>	<b>-6,388</b>
Reservas de capital	-5,907	-6,388
<b>INCREMENTO POR ACT DE RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>-177</b>	<b>-178</b>
Incremento por act. de reservas de capital	-177	-178



**GUTIERREZ GOCSS, S.C.**  
Contadores Públicos y Abogados fiscalistas

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2021**

	2020	2021
Ingresos por intereses	\$ 27,091	\$ 26,236
Gastos por intereses	10,013	8,960
Resultado por posición monetaria (margen financiero)	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>17,078</b>	<b>17,276</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	3,069	1,350
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>14,009</b>	<b>15,926</b>
Comisiones y tarifas cobradas	57	58
Comisiones y tarifas pagadas	34	128
Resultado de intermediación	0	0
Otros ingresos (egresos) de la operación	1,298	3,286
Gastos de administración y promoción	8,294	10,198
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>7,036</b>	<b>8,945</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>7,036</b>	<b>8,945</b>
Impuestos a la utilidad causados	2,221	1,285
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS</b>	<b>4,815</b>	<b>7,660</b>
Operaciones discontinuas	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>4,815</b>	<b>7,660</b>



**GUTIERREZ GOCSS, S.C.**  
**Contadores Públicos y Abogados fiscalistas**

**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 2021, asciende a \$0.00 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 2021, asciende a \$23'407,066.88 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.



## GUTIERREZ GOCSS, S.C.

Contadores Públicos y Abogados fiscalistas

### 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.- IMPACTO OCASIONADO POR LA PANDEMIA DE COVID-19 EN LA INFORMACION FINANCIERA DE LA ENTIDAD.

En cumplimiento al comunicado de prensa No. 0.17 de fecha 23 de febrero 2021 emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, manifestamos que para el desarrollo del presente dictamen hemos considerado factores relevantes que motivaron a Unión de Crédito Interestatal Chiapas, S.A. de C.V. a mantener el *negocio en marcha*, pese a la pandemia del COVID 19, presente en nuestro país desde marzo de 2021; enlistando los aspectos más relevantes:

- a) La Unión de Crédito interestatal Chiapas, S.A. de C.V. al clasificarse como una actividad esencial por pertenecer al sector financiero, mantuvo sus operaciones al 100% pese a que su personal fue afectado por el COVID19, este se recuperó de forma satisfactoria, sin afectar las operaciones de la Unión de Crédito para con sus socios.
- b) El Consejo de Administración un comité de emergencia, que ha mantenido estrecha comunicación con los directivos, que le permitió oportunamente tomar decisiones e implementar acciones en pro de los socios y del personal.
- c) Desde el inicio de la pandemia en el estado, la Unión de Crédito Interestatal Chiapas, S.A. de C.V. implementó protocolos de higiene y seguridad estrictos para su personal y socios que ingresaran a sus instalaciones, tales como: Uso de cubre bocas y caretas, uso de gel antibacterial, toma de temperatura e instalación de cintas preventivas para indicar la sana distancia, así también se distribuyó información por distintos medios para promover las medidas preventivas para evitar los contagios.
- d) La cartera de crédito se mantuvo de forma óptima y con resultados positivos importantes que derivaron de medidas oportunas por parte de su Consejo de Administración, considerando que la economía del estado y del país resultaron parcialmente favorables en todos los sectores, se observó ligera disminución del 4% en sus ingresos contra una disminución del 10.52% en sus egresos por pago de intereses por préstamos de socios, se observó su cartera para 2021 incrementada en un 8.01% y una disminución en las reservas del 56.03% favoreciendo sus resultados con respecto a lo obtenido en 2020.
- e) Como información complementaria al inciso anterior se señala que la Unión de Crédito Interestatal Chiapas, S.A. de C.V., mantiene reestructuras de créditos en un 16.97% de su cartera vigente al 31 de diciembre de 2021, de conformidad a lo establecido por el programa de Criterios Contables Especiales, emitidos con fecha 1 de abril de 2020 y cuyo programa fue prorrogado con fecha 27 de julio de 2020 por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para apoyar al sector por los posibles impactos. Cabe mencionar que la Unión de Crédito obtuvo una disminución de su cartera vencida en un 43%, contraria al resultado esperado según proyecciones para el cierre del 2021 con incremento del 22%; cartera vencida que la mantienen reservada al 100%.



## GUTIERREZ GOCSS, S.C.

Contadores Públicos y Abogados fiscalistas

- f) La Unión de Crédito Interestatal Chiapas, S.A. de C.V., desde el inicio de la pandemia en México y hasta el cierre del ejercicio dictaminado, mantuvo una liquidez estable para atender las demandas de créditos de sus socios, derivado a la puntual contratación de un préstamo en 2019 con OIKOCREDIT (banco extranjero) en moneda nacional; evitando con ello riesgos cambiarios, además del dinamismo que mantuvieron los préstamos de sus socios de forma modesta que los llevo a cumplir sus metas para el 2021, además de haber obtenido apoyo por parte de OIKOCREDIT para la reprogramación de los vencimientos de 2021 del préstamo contratado, reprogramación hecha para incluirlo en el penúltimo y ultimo vencimiento(2023).

Por lo anterior y en resumen a lo ya manifestado, se observó que la Unión de Crédito Interestatal Chiapas, S.A. de C.V., ha desarrollado sus operaciones durante el ejercicio concluido en 2021 de forma responsable y consiente para protección de sus socios ante cualquier contingencia que pudiera derivar de la pandemia de COVID 19 que padece nuestro país y el mundo.

### 18.- APROBACION DE ESTADOS FINANCIEROS.

Los Estados Financieros del ejercicio fueron autorizados para su emisión por quienes lo suscriben y están sujetos de ser aprobados por la Asamblea General de Accionistas de la Unión de Crédito, en los términos que al respecto señalan sus estatutos sociales.

Director General	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.

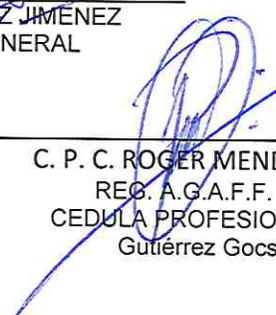
La Unión de Crédito Interestatal de Chiapas, S.A. de C.V., mantiene el reconocimiento de la evaluación de los pasivos por obligaciones laborales al retiro y por otros beneficios posteriores al retiro, encontrándose como fiduciaria a la Institución de Crédito Scotiabank Inverlat en el contrato Fideicomiso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

  
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. ROGER MENDEZ ORDOÑEZ  
REG. A.G.A.F.F. N° 14116  
CEDULA PROFESIONAL 2604396  
Gutiérrez Gocss, S. C.



# GUTIERREZ GOCSS, S.C.

Contadores Públicos y Abogados fiscalistas

## UNION DE CREDITO INTERESTATAL CHIAPAS, S. A. DE C. V. INTEGRACION DE LA CARTERA VENCIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (CIFRAS EN MILES DE PESOS)

NO.	NO. DE SOCIO	NOMBRE DEL ACREDITADO	FUENTE DE FONDEO	MESES EN MORA	CARTERA VENCIDA	INTERESES VENCIDOS	TOTAL DE CARTERA
1	2075	Castañeda Culebro Blanca Estela	Rec. Propios	67	44	3	47
2	2000	Domínguez Rodríguez Reyna María	Rec. Propios	60	5	0	5
3	2076	Gálvez Vázquez Ariosto	Rec. Propios	53	40	4	44
4	1964	Guillermo Nonoal Pedro	Rec. Propios	55	99	0	99
5	1614	Méndez Zacarias María De Lourdes	Rec. Propios	54	101	3	104
6	1623	Nanguse Tondopo Patricia	Rec. Propios	51	31	0	31
7	2039	Perez Mazariegos Amparo Guadalupe	Rec. Propios	67	88	0	88
8	2149	Romero Perez Veronica Osiris	Rec. Propios	54	21	0	21
9	1916	Torres Vasques María Osiel	Rec. Propios	29	19	0	19
10	2171	Sanchez Garcia Augusto Serafin	Rec. Propios	29	170	0	170
11	2207	Rodriguez Rincon Angelica	Rec. Propios	42	38	5	43
12	2074	Medina Gonzalez Guillermo	Rec. Propios	40	5	0	5
14	1941	Vazquez Torres Maricela	Rec. Propios	0	117	0	117
15	1632	Garcia Camilo Carmen Dominguez Morales	Rec. Propios	32	138	12	150
16	2225	Luz del Cielo	Rec. Propios	10	52	0	52
17	2035	Reyes del Valle Violeta Gomez Ramirez	Rec. Propios	29	62	8	70
18	2138	Leonardo Ruiz Hernandez	Rec. Propios	0	32	0	32
19	2173	Inocente	Rec. Propios	11	16	0	16
20	2190	Roa Reyes Oscar Perez Jimenez Flor de	Rec. Propios	21	80	7	87
21	1976	Maria Martinez Dominguez	Rec. Propios	19	226	16	241
22	2296	Fortino	Rec. Propios	18	65	10	76
23	682	Perez Jose Jose Luis	Rec. Propios	10	27	0	27
24	2226	Ocaña Estrada Fredy	Rec. Propios	0	63	0	63
25	2103	Acosta Perez Alfredo	Rec. Propios	13	9	0	10



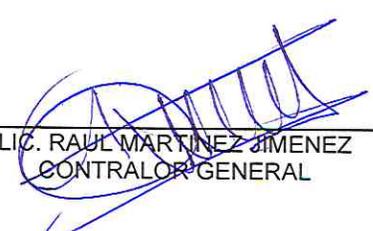
# GUTIERREZ GOCSS, S.C.

Contadores Públicos y Abogados fiscalistas

26	2175	Ruiz Vasquez Rosa Isela	Rec. Propios	9	218	20	238
27	2156	Guzman Cordova Consuelo	Rec. Propios	5	117	3	120
29	2272	Andrade Cinta Naxhiely	Rec. Propios	0	31	0	31
30	1453	Acosta Orozco Víctor Manuel	Rec. Propios	6	1	0	1
31	2254	Molina Antonio Hugo Alberto	Rec. Propios	5	10	0	11
33	2264	Morales Roque Francisco Javier	Rec. Propios	0	81	0	81
34	2250	Molina Antonio Aida Gutierrez Lopez	Rec. Propios	1	79	0	80
35	138	Martha Irma	Rec. Propios	3	23	1	24
<b>TOTALES</b>					<b>2,106</b>	<b>93</b>	<b>2,199</b>

  
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. ROGER MÉNDEZ ORDOÑEZ  
REG. A.G.A.F.F. N° 14116  
CEDULA PROFESIONAL 2604396  
Gutiérrez Gocss, S. C.



**GUTIERREZ GOCSS, S.C.**  
**Contadores Públicos y Abogados fiscalistas**

Tuxtla Gutiérrez, Chiapas  
A 09 de marzo de 2022.

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

**CONCLUSIÓN**

En relación con la Auditoría de los Estados Financieros por el Ejercicio 2021, 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 2021, no hemos encontrado situaciones que originen ajuste y/o reclasificación, que deban realizarse a los mismos.

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. ROGER MENDEZ ORDOÑEZ  
REG. A.G.A.F.F. N° 14116  
CEDULA PROFESIONAL 2604396  
Gutiérrez Gocss, S. C.