

UNION DE CREDITO DE COMERCIO, SERVICIOS Y TURISMO DE CHIAPAS, S.A. DE C.V. 549

CALLE CENTRAL NORTE NO. 1135, TUXTLA GUTIERREZ, CHIAPAS, C.P. 29000

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Cifras en miles de pesos)

| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | |
|--|------------|---|------------|
| DISPONIBILIDADES | \$ 495 | PASIVOS BURSATILES | \$ - |
| INVERSIONES EN VALORES | 40,016 | PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | |
| TITULOS PARA NEGOCIAR | \$ 40,016 | De corto plazo | \$ 162,636 |
| TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA | " - | De largo plazo | " 162,636 |
| TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO | " - | VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR | " - |
| DEUDORES POR REPORTEO | - | COLATERALES VENDIDOS | " - |
| DERIVADOS | \$ - | REPORTOS | \$ - |
| CON FINES DE NEGOCIACIÓN | " - | DERIVADOS | " - |
| CON FINES DE COBERTURA | " - | OTROS COLATERALES VENDIDOS | " - |
| AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | - | DERIVADOS | " - |
| CARTERA DE CREDITO VIGENTE | | CON FINES DE NEGOCIACIÓN | \$ - |
| Creditos comerciales | | CON FINES DE COBERTURA | " - |
| Créditos comerciales sin restricción | | AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS | " - |
| Documentados con garantía inmobiliaria | \$ 160,345 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| Documentados con otras garantías | " 9,082 | IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR | \$ - |
| Sin garantía | " 46,078 | IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR | " 6,836 |
| Cesión de derechos de crédito | - | PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR | " 925 |
| Operaciones de arrendamiento capitalizable | - | PROVEEDORES | " - |
| Préstamos otorgados a otras uniones de crédito | - | APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS | " - |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE | \$ 205,505 | ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES | " - |
| CARTERA DE CREDITO VENCIDA | | ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN | " - |
| Documentados con garantía inmobiliaria | \$ 82,178 | ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO | " - |
| Documentados con otras garantías | " 1,597 | ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR | " 5,911 |
| Sin garantía | " 15,619 | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A CARGO) | " - |
| Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesión de derechos de | - | CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | " 555 |
| Operaciones de arrendamiento capitalizable | - | TOTAL PASIVO | \$ 170,007 |
| Préstamos otorgados a otras uniones de crédito | - | CAPITAL CONTABLE | |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA | \$ 99,384 | PARTICIPACIÓN CONTROLADORA | 115,482 |
| CARTERA DE CREDITO | \$ 304,889 | CAPITAL CONTRIBUIDO | \$ 94,574 |
| (-) MENOS: | | Capital social | \$ 91,428 |
| ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | " 68,826 | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas | " - |
| CARTERA DE CREDITO (NETA) | \$ 236,063 | Prima en venta de acciones | " 3,146 |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS | \$ - | CAPITAL GANADO | 20,908 |
| (-) MENOS: | | Reservas de capital | \$ 11,487 |
| ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO | " - | Resultado de ejercicios anteriores | " 0 |
| DERECHOS DE COBRO (NETO) | \$ - | RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA | " - |
| TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO) | " 236,063 | RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO | " - |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | " 2,763 | EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN | " - |
| INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO) | - | REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS | " - |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | - | RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS | " - |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | " 1,243 | RESULTADO NETO | " 9,421 |
| INVERSIONES PERMANENTES | - | PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA | |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA | - | Resultado neto correspondiente a la participación no controladora | \$ - |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR) | - | Otra participación no controladora | " - |
| OTROS ACTIVOS | | TOTAL CAPITAL CONTABLE | \$ 115,482 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | \$ 2,457 | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | \$ 285,489 |
| Otros activos a corto y largo plazo | " 2,452 | | |
| TOTAL ACTIVO | \$ 285,489 | | |

CUENTAS DE ORDEN

| | |
|---------------------------|-------------|
| Bienes en administración | \$ 124,755 |
| Otras cuentas de registro | " 2,892,058 |

El saldo histórico del capital social al 31 DE DICIEMBRE DE 2018 es de 84,952 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.*

Calificación de Cartera Crediticia:

| | |
|-----|---------|
| A-1 | 175,872 |
| B-1 | 28,878 |
| B-3 | 50,726 |
| C-1 | 1,018 |
| E | 33,790 |

Índice de Capitalización (artículo 83) al 31 DE DICIEMBRE DE 2018

es: 41.59 %

CP. MOISES ROMAN TRUJILLO
DIRECTOR GENERAL

CP. JUAN Q. VILLANUEVA H.
CONTADOR GENERAL