

UNION DE CREDITO MEXICANO DE SERVICIOS PROFESIONALES, S.A. DE C.V.

AV. PASEO DE LA REFORMA NUM. 300 PISO 15 COL. JUÁREZ, C.P. 06600 MEXICO, D.F.  
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2020



REFORMA 300 PISO 15  
COL. JUÁREZ, DEL. CUAUHTÉMOC  
C.P. 06600  
www.creditomexicano.com.mx

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVO	\$	18,472	PASIVO Y CAPITAL	\$	201,542
DISPONIBILIDADES			PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		123,119
INVERSIONES EN VALORES			De corto plazo		78,423
Títulos para negociar	\$	13,176			
Títulos disponibles para la venta		2,566	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Títulos conservados a vencimiento			Impuestos a la utilidad por pagar		
		15,742	Aportaciones para futuros aumentos de capital		
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			pendientes de formalizar en asamblea de accionistas		11,855
Créditos comerciales	\$	66,413	Acresedores diversos y otras cuentas por pagar		
Documentados con garantía inmobiliaria		71,603			
Documentados con otras garantías		4,592	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		
Sin garantía					176
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$	142,608	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
Créditos comerciales	\$	1,258	TOTAL PASIVO	\$	213,573
Documentados con garantía inmobiliaria		681			
Sin garantía			CAPITAL CONTABLE		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$	1,939	CAPITAL CONTRIBUIDO		
CARTERA DE CREDITO	\$	144,547	Capital social	\$	23,352
(-) MENOS:			Aportaciones para futuros aumentos de capital		
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS		(2,357)	formalizadas en asamblea de accionistas		13
CREDITICIOS			Prima en venta de acciones		
CARTERA DE CREDITO (NETO)		142,190	CAPITAL GANADO		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		31,258	Reservas de capital	\$	160
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		16,439	Resultado de ejercicios anteriores		(6,283)
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		677	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		(3,526)
			Resultado neto		(9,649)
OTROS ACTIVOS	\$	2,512	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$	13,716
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$	227,289
Otros activos a corto y largo plazo		2,512			
TOTAL ACTIVO	\$	227,289	CUENTAS DE ORDEN		
			Colaterales recibidos por la entidad	\$	207,901
			Otras cuentas de registro	\$	5,916
					213,817

Los saldos del capital social autorizado y del capital pagado al 30 de Junio de 2020 son de \$50,000,000 y \$ 23,352,200 respectivamente.  
El índice de capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado es del 6.31%.

Activo Fijo:	Grado de Riesgo, Estimación Preventiva de la Cartera de Crédito al 30 de Junio de 2020	
	Propio	Arren. Puro
Equipo de Transporte	997	17,276
Mobiliario de Computo	493	166
Mobiliario y Equipo de Oficina:	11	1,370
Otros Activos	106	
Depreciación acumulada	1,607	18,812
Total Activo Neto:	565	3,415
		16,439

"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"

http://www.cnbv.gob.mx

Juan Roberto Hernández Trejo  
Director General

C.P. Estrella Angélica López Domínguez  
Contador General



REFORMA 300 PISO 15  
COL. JUÁREZ, DEL. CUAUHTÉMOC  
C.P. 06600  
www.creditomexicano.com.mx

UNION DE CREDITO MEXICANO DE SERVICIOS PROFESIONALES, S.A. DE C.V.

AV. PASEO DE LA REFORMA NUM. 300 PISO 15 COL. JUAREZ C.P. 06600 MEXICO, D.F.  
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020

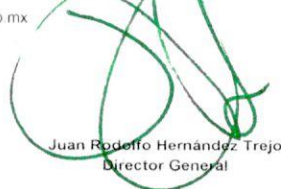
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

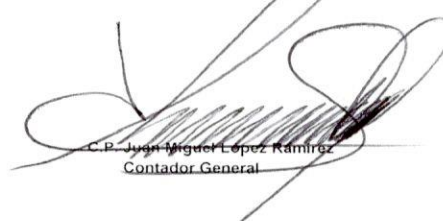
<hr/>		
INGRESOS POR INTERESES	\$	13,408
INGRESOS POR ARRENDAMIENTO		2,770
GASTOS POR INTERESES		<u>(13,626)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>\$</b>	<b>2,553</b>
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		<u>(653)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>\$</b>	<b>1,900</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	138
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		(3)
RESULTADO POR INTERMEDIACION		(608)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION		2,184
GASTOS DE ADMINISTRACION		<u>(7,136)</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>	<b>\$</b>	<b><u>(3,526)</u></b>
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS		<u>-</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>\$</b>	<b><u>(3,526)</u></b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	\$	-
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)		<u>-</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>\$</b>	<b><u>(3,526)</u></b>
OPERACIONES DISCONTINUADAS		<u>-</u>
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>\$</b>	<b><u>(3,526)</u></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 período arriba mencionado, 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".

<http://www.cnbv.gob.mx>

  
Juan Rodolfo Hernández Trejo  
Director General

  
C.P. Juan Miguel López Ramírez  
Contador General



REFORMA 300 PISO 15  
COL. JUÁREZ, DEL. CUAUHTÉMOC  
C.P. 06600  
www.creditomexicano.com.mx

**UNION DE CREDITO MEXICANO DE SERVICIOS PROFESIONALES, S.A. DE C.V.**

AV. PASEO DE LA REFORMA NUM. 300 PISO 15 COL. JUAREZ C.P. 06600 MEXICO, D.F.  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)


<b>Resultado neto</b>	\$	<u>3,526</u>
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inve \$	-	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	3,980	
Amortizaciones de activos intangibles	-	
Provisiones	3,040	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	-	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-	
Operaciones discontinuadas	-	
Otros (Estimación preventiva para riesgos crediticios)	2,025	<u>\$ 9,044</u>
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en inversiones en valores		8,642
Cambio en deudores por reporto		-
Cambio en cartera de crédito (neto)		(16,542)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		-
Cambio en bienes adjudicados (neto)		-
Cambio en inventario		-
Cambio en otros activos operativos (neto)		11,201
Cambio en pasivos bursátiles		-
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos		7,254
Cambio en colaterales vendidos		-
Cambio en otros pasivos operativos		1,697
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		-
Pagos de impuestos a la utilidad		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>\$</b>	<b><u>12,252</u></b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(5,501)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas		-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		-
Cobros de dividendos en efectivo		-
Pagos por adquisición de activos intangibles		-
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		-
Otros		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>\$</b>	<b><u>(5,501)</u></b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por emisión de acciones		374
Pagos por reembolsos de capital social		-
Pagos de dividendos en efectivo		-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		-
Otros (Aportaciones para futuros aumentos de capital)		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>\$</b>	<b><u>374</u></b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>\$</b>	<b><u>12,040</u></b>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	\$	<u>5,829</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u><u>18,472</u></u>

"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".

<http://www.cnbv.gob.mx>

  
Juan Rodolfo Hernández Trejo  
Director General

  
C.P. Juan Miguel López Ramírez  
Contador General



UNION DE CREDITO MEXICANO DE SERVICIOS PROFESIONALES, S.A. DE C.V.  
 AV. PASO DE LA REFORMA NUM. 300 PISO 15 COL. JUAREZ C.P. 06600 MEXICO, D.F.  
 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 16 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020  
 (CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Concepto	Capital contribuido			Capital ganado						Participación no controladora	Total capital contable	
	Capital Social	Aportaciones para futuros ejercicios de capital formalizadas en asambleas 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 instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remedios por beneficios definidos a los empleados			Resultado por tenencia de activos no monetarios
Saldo al inicio del periodo	22,978	-	13	160	(5,238)	-	-	-	-	-	(1,046)	16,868
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>												
Subscripción de acciones	374	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,046	374
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	(1,046)	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>374</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,046)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,046</b>	<b>374</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>												
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,526)	(3,526)
Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de valoración de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remedios por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>23,352</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>160</b>	<b>(6,284)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,526)</b>	<b>(3,526)</b>
<b>Saldo al final del periodo</b>												<b>13,716</b>

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, 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encartándose, reflejados, los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a normas 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:

http://www.ctbv.cob.mx

Juan Roberto Hernández Trejo  
 Director General

REFORMA 300 PISO 15  
 COL. JUÁREZ, DEL. CUAUHTÉMOC  
 C.P. 06600  
 www.creditomexicano.com.mx

Juan Roberto Hernández Trejo  
 Director General