

**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.  
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2021

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVO	PASIVO Y CAPITAL
<b>DISPONIBILIDADES</b>	
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	
Títulos para negociar	\$ 113,532
Títulos disponibles para la venta	114,303
Títulos conservados a vencimiento	227,834
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	
Creditos comerciales	\$ -
Documentados con garantía inmobiliaria	81,910
Documentados con otras garantías	97,840
Sin garantía	1,301
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<b>181,051</b>
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	
Creditos comerciales	\$ 795
Documentados con garantía inmobiliaria	681
Sin garantía	1,477
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	<b>1,477</b>
<b>CARTERA DE CREDITO</b>	<b>182,527</b>
(-) MENOS:	
<b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(3,223)
<b>CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	<b>179,304</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>32,212</b>
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>20,386</b>
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>753</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 4,112
Otros activos a corto y largo plazo	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 256,391</b>
	<b>207,901</b>
	<b>11,461</b>
	<b>219,362</b>
	<b>24,066</b>
	<b>4,500</b>
	<b>13</b>
	<b>160</b>
	<b>(6,936)</b>
	<b>(539)</b>
	<b>28,579</b>
	<b>7,117</b>
	<b>7,117</b>
	<b>176</b>
	<b>235,127</b>

CAPITAL CONTABLE	
CAPITAL CONTRIBUIDO	\$ 24,066
Capital social	4,500
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	13
Prima en venta de acciones	-
<b>CAPITAL GANADO</b>	<b>\$ 160</b>
Reservas de capital	(6,936)
Resultado de ejercicios anteriores	-
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(539)
Resultado neto	(7,315)
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 21,264</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 256,391</b>

Los saldos del capital social autorizado y del capital pagado al 30 de Junio de 2021 son de \$50,000,000 y \$ 24,066,200 respectivamente. El índice de capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado es del 8.63%

A-1	\$ 610
A-2	\$ 80
B-1	\$ 877
B-2	\$ 375
B-3	\$ 1,348
C-1	\$ 23
C-2	\$ 0
D	\$ 80
E	\$ 489
<b>TOTAL ESTIMACION</b>	<b>\$ 3,892</b>

Activo Fijo	Propio	Arrend. Puro
Equipo de Transporte	997	19,340
Mobiliario de Comput.	483	166
Mobiliario y Equipo de Oficina	11	1,588
Otros Activos	106	-
<b>Depreciación acumulada</b>	<b>1,607</b>	<b>21,064</b>
<b>Total Activo Neto</b>	<b>565</b>	<b>1,720</b>
	<b>20,386</b>	<b>20,386</b>

"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 normas 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.ctbv.gob.mx>

  
Juan Rodolfo Hernández Trujillo  
Director General

  
CIP Juan Miguel Cova Ramirez  
Contador General

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

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES	\$	14,154
INGRESOS POR ARRENDAMIENTO		2,634
GASTOS POR INTERESES		<u>(11,325)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>\$</b>	<b>5,463</b>
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		<u>(1,682)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>\$</b>	<b>3,781</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	-
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		(3)
RESULTADO POR INTERMEDIACION		39
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION		-
GASTOS DE ADMINISTRACION		<u>(4,356)</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>	<b>\$</b>	<b><u>(539)</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>(539)</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>(539)</u></b>
<b>OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<u>.</u>
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>\$</b>	<b><u>(539)</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

**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 2021**

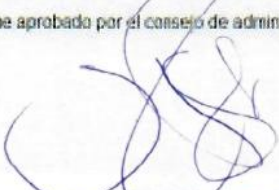
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

<b>Resultado neto</b>	\$	<b>(539)</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$	-
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	2,284	
Amortizaciones de activos intangibles	-	
Provisiones	1,702	
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)	2,640	\$ <b>6,626</b>
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en inversiones en valores		(5,466)
Cambio en deudores por reparto		-
Cambio en cartera de crédito (neto)		(7,577)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		-
Cambio en bienes adjudicados (neto)		-
Cambio en inventario		-
Cambio en otros activos operativos (neto)		3,283
Cambio en pasivos bursátiles		-
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos		10,206
Cambio en colaterales vendidos		-
Cambio en otros pasivos operativos		707
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		-
Pagos de impuestos a la utilidad		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	\$	<b>1,154</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(4,505)
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>(4,505)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por emisión de acciones		289
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>289</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	\$	<b>3,026</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	\$	-
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	\$	<b>7,100</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	\$	<b>10,213</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 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.cnfv.gob.mx>

  
**Juan Rodolfo Hernández Trejo**

  
**C.P. Juan Miguel Lopez Ramirez**

**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 VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

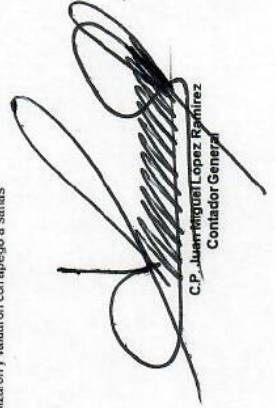
Concepto	Capital contribuido		Capital ganado						Participación no controladora	Total capital contable	
	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asambleas de accionistas	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remedialiones por beneficios definidos a los empleados			Resultado por tenencia de activos no monetarios
<b>Saldo al inicio del periodo</b>		13	160	(6,283)	-	-	-	-	-	(653)	21,513
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>											
Suscripción de acciones	23,777										289
Capitalización de utilidades											
Trapecio del resultado de ejercicios anteriores				(1,046)						1,046	
Constitución de reservas											
Pago de dividendos											
Otros movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas											
<b>Total</b>	<b>289</b>			<b>(1,046)</b>						<b>1,046</b>	<b>289</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>											
Resultado neto										(539)	(539)
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta											
Resultado de valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo											
Efecto acumulado por conversión											
Remedialiones por beneficios definidos a los empleados											
Resultado por tenencia de activos no monetarios											
Otros											
<b>Total</b>	<b>24,066</b>	<b>13</b>	<b>160</b>	<b>(7,329)</b>						<b>(539)</b>	<b>(639)</b>
<b>Saldo al final del periodo</b>										<b>(146)</b>	<b>21,264</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 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 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.cnbx.gob.mx>

**Juan Rosalito Hernández Tejón**  
 Director General

  
 C.P. Juan Rosalito López Ramírez  
 Contador General