

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 1,562	PASIVOS BURSÁTILES	\$ -
CUENTAS DE MARGEN	-	PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES		De corto plazo	55,291
Títulos para negociar	-	De largo plazo	8,418
Títulos disponibles para la venta	-		63,709
Títulos conservados a vencimiento	-	COLATERALES VENDIDOS	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	-	Reportos (Saldo acreedor)	-
DERIVADOS		Derivados	-
Con fines de negociación	-	Otros colaterales vendidos	-
Con fines de cobertura	-	DERIVADOS	
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	Con fines de negociación	-
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		Con fines de cobertura	-
Creditos comerciales		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Documentados con garantía inmobiliaria	57,233	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Documentados con otras garantías	11,038	Impuestos a la utilidad por pagar	0
Sin garantía	812	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-
Operaciones de factoraje financiero	-	Proveedores	216
Operaciones de arrendamiento capitalizable	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	69,084	Acreedores por liquidación de operaciones	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores por cuentas de margen	-
Creditos vencidos comerciales		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Documentados con garantía inmobiliaria	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,905
Documentados con otras garantías	-		2,121
Sin garantía	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
Operaciones de factoraje financiero	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	33
Operaciones de arrendamiento capitalizable	-	TOTAL PASIVO	65,862
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	-	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:	69,084	CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	347	Capital social	20,013
CARTERA DE CREDITO (NETO)	68,737	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados en asamblea de accionistas	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS:	-	Prima en venta de acciones	146
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	CAPITAL GANADO	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-	Reservas de capital	9,962
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	68,737	Resultado de ejercicios anteriores	6,190
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,346	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)	-	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos efectivo	-
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	Efecto acumulado por conversión	-
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	30,495	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	-
INVERSIONES PERMANENTES	-	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	Resultado neto	2,566
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	951	TOTAL CAPITAL CONTABLE	38,876
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	648		
Otros activos a corto y largo plazo	-		
TOTAL ACTIVO	\$ 104,739	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 104,739
	CUENTAS DE ORDEN		
	Otras cuentas de registro	\$ 4,426,358	

"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."

www.cnbv.gob.mx

ucsm.com.mx/pdf/2019_09_3t.pdf

"El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2019 es de \$16,855 miles de pesos"
"El Índice de Capitalización al mes de septiembre es de 46.35%"



UNION DE CREDITO SAN MARCOS SA DE CV
Av. De la Convención de 1914 norte #803-A, Fracc. Circunvalación Norte, Aguascalientes, Ags. C.P. 20020
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$	8,433
Gastos por intereses		4,429
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO		4,004
Estimación preventiva para riesgos crediticios		60
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		3,945
Comisiones y tarifas cobradas	-	-
Comisiones y tarifas pagadas	27	-
Resultado por intermediación	-	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	11,829	-
Gastos de administración y promoción	<u>12,386</u>	-
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		3,361
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		<u>-</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		3,361
Impuestos a la utilidad causados	0	-
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>794</u>	<u>794</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		2,566
Operaciones discontinuadas		<u>-</u>
RESULTADO NETO	\$	<u><u>2,566</u></u>

" 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."

" El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

www.cnbv.gob.mx

ucsm.com.mx/pdf/2019_09_3t.pdf

ING. TERESITA RAMIREZ DE LOERA
DIRECCION GENERAL

C.P. FERNANDO ESPINO YAÑEZ
AUDITOR INTERNO

C.P. EDUARDO HERNANDEZ MORENO
CONTADOR GENERAL

Conceptos	Capital contribuido			Capital ganado							Resultado neto	Total capital contable
	Capital social	Apotaciones para futuros aumentos de capital acordados 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 valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios		
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	\$ 19,962	\$ -	\$ 95	\$ 9,962	\$ 1,986	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,204	\$ 36,208
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones	51		51									102
Capitalización de utilidades												-
Constitución de reservas												-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					4,204						-	-
Pagos de dividendos												-
Total	51	-	51	-	4,204	-	-	-	-	-	-	102
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad integral												
- Resultado neto											2,566	2,566
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												-
- Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo												-
- Efecto acumulado por conversión												-
- Remediones por beneficios definidos a los empleados												-
- Resultado por tenencia de activos no monetarios												-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,566	2,566
Saldo al 30 de Septiembre de 2019	\$ 20,013	\$ -	\$ 146	\$ 9,962	\$ 6,190	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,566	\$ 38,876

"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 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".

Descripción	Importe
Resultado neto	\$ 2,566
Ajustes por partidas que no impican flujo de efectivo:	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	-
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	8,349
Amortización de activos intangibles	-
Provisiones	-
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	794
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-
Operaciones discontinuadas	-
Otros	158
Ajustes por partidas que no impican flujo de efectivo:	8,985
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	-
Cambio en inversiones en valores	-
Cambio en deudores por reporto	-
Cambio en derivados (activo)	-
Cambio de cartera de crédito (neto)	4,695
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-
Cambio en bienes adjudicados	-
Cambio en inventario	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	1,935
Cambio en pasivos bursátiles	-
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	5,479
Cambio en colaterales vendidos	-
Cambio en derivados (pasivo)	-
Cambio en otros pasivos operativos	896
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	-
Pagos de impuestos a la utilidad	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,822
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	4,657
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	17,245
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	-
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	-
Cobros por adquisición 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 de larga duración	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Otros	1,466
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	14,054
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	102
Pagos por reembolsos de capital social	-
Pagos de dividendos en efectivo	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	102
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	4,223
Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	5,785
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 1,562

"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 reflejados 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 realizarán y valoraron con apego a sanas prácticas y 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."

RESUMEN DE LA ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

(En Miles de Pesos)

GRADO DE RIESGO	TOTAL CARTERA DE CREDITO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS	% CUBIERTO A SEPTIEMBRE 2019
A-1	69,084	345	100%
Total	69,084	345	100%