

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 8,846	PASIVOS BURSÁTILES	\$ -
CUENTAS DE MARGEN	-	PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES		De corto plazo	59,257
Títulos para negociar	-	De largo plazo	10,212
Títulos disponibles para la venta	-		69,470
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	39,755	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Documentados con otras garantías	29,596	Impuestos a la utilidad por pagar	1,188
Sin garantía	1,666	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	453
Operaciones de factoraje financiero	-	Proveedores	14,054
Operaciones de arrendamiento capitalizable	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	71,017	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	790
Documentados con otras garantías	-		16,484
Sin garantía	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
Operaciones de factoraje financiero	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	75
Operaciones de arrendamiento capitalizable	-	TOTAL PASIVO	86,029
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	-		
CARTERA DE CRÉDITO	71,017	CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS:		CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	359	Capital social	20,104
CARTERA DE CREDITO (NETO)	70,658	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados en asamblea de accionistas	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	Prima en venta de acciones	237
(-) MENOS:			20,340
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	CAPITAL GANADO	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-	Reservas de capital	9,962
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	70,658	Resultado de ejercicios anteriores	9,360
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,159	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)	12,993	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos efectivo	-
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	Efecto acumulado por conversión	-
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	31,710	Remediones 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	1,894
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	1,172	TOTAL CAPITAL CONTABLE	41,556
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	1,049		
Otros activos a corto y largo plazo	-		
TOTAL ACTIVO	\$ 127,586	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 127,586

CUENTAS DE ORDEN
Otras cuentas de registro \$ 4,271,155

"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/2020_06_2t.pdf

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2020 es de \$16,946 miles de pesos"
"El Índice de Capitalización al mes de junio es de 46.63%"



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 1º DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$	4,609	
Gastos por intereses		2,286	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
MARGEN FINANCIERO			2,322
Estimación preventiva para riesgos crediticios			105
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			2,217
Comisiones y tarifas cobradas	-		
Comisiones y tarifas pagadas	128		
Resultado por intermediación	-		
Otros ingresos (egresos) de la operación	9,534		
Gastos de administración y promoción	8,779	627	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			2,845
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos			-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			2,845
Impuestos a la utilidad causados	1,188		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-	237	951
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			1,894
Operaciones discontinuadas			-
RESULTADO NETO	\$	1,894	

" 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/2020_06_2t.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	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios		
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	\$ 20,064	\$ -	\$ 197	\$ 9,962	\$ 6,190	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,170	\$ 39,582
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones	40		40									80
Capitalización de utilidades												-
Constitución de reservas												-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					3,170						- 3,170	-
Pagos de dividendos												-
Total	40	-	40	-	3,170	-	-	-	-	-	- 3,170	80
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad integral												
- Resultado neto											1,894	1,894
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												-
- Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo												-
- Efecto acumulado por conversión												-
- Remedaciones por beneficios definidos a los empleados												-
- Resultado por tenencia de activos no monetarios												-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,894	1,894
Saldo al 30 de Junio de 2020	\$ 20,104	\$ -	\$ 237	\$ 9,962	\$ 9,360	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,894	\$ 41,556

"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".

www.cnbv.gob.mx

ucsm.com.mx/pdf/2020_06_2t.pdf

ING. TERESITA RAMIREZ DE LOERA
DIRECCION GENERAL

C.P. FERNANDO ESPINO YAÑEZ
AUDITOR INTERNO

C.P. EDUARDO HERNANDEZ MORENO
CONTADOR GENERAL

Descripción	Importe
Resultado neto	\$ 1,894
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	5,664
Amortización de activos intangibles	-
Provisiones	-
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	951
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-
Operaciones discontinuadas	-
Otros	425
Ajustes por partidas que no impican flujo de efectivo:	7,040
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)	- 8,362
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-
Cambio en bienes adjudicados	-
Cambio en inventario	- 12,993
Cambio en otros activos operativos (neto)	680
Cambio en pasivos bursátiles	-
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	8,998
Cambio en colaterales vendidos	-
Cambio en derivados (pasivo)	-
Cambio en otros pasivos operativos	14,287
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	2,610
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	1,557
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	- 13,307
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	3,587
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	- 8,163
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	80
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	80
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	3,462
Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	5,384
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 8,846

"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 realizaron 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 JUNIO 2020
A-1	71,017	355	100%
Total	71,017	355	100%