

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 3,824	PASIVOS BURSÁTILES	\$ -
CUENTAS DE MARGEN	-	PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES		De corto plazo	96,273
Títulos para negociar	807	De largo plazo	<u>27,783</u>
Títulos disponibles para la venta	-		124,056
Títulos conservados a vencimiento	<u>-</u>	COLATERALES VENDIDOS	
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	807	Reportos (Saldo acreedor)	-
DERIVADOS		Derivados	-
Con fines de negociación	-	Otros colaterales vendidos	<u>-</u>
Con fines de cobertura	<u>-</u>	DERIVADOS	
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	Con fines de negociación	-
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		Con fines de cobertura	<u>-</u>
Creditos comerciales		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Documentados con garantía inmobiliaria	86,218	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Documentados con otras garantías	20,493	Impuestos a la utilidad por pagar	605
Sin garantía	22,036	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	222
Operaciones de factoraje financiero	-	Proveedores	405
Operaciones de arrendamiento capitalizable	<u>-</u>	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	128,747	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	<u>4,699</u>
Documentados con otras garantías	-		5,930
Sin garantía	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
Operaciones de factoraje financiero	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>89</u>
Operaciones de arrendamiento capitalizable	<u>-</u>	TOTAL PASIVO	130,075
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	-	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CRÉDITO	128,747	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) MENOS:		Capital social	20,290
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>646</u>	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados en asamblea de accionistas	-
CARTERA DE CREDITO (NETO)	128,101	Prima en venta de acciones	<u>423</u>
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	CAPITAL GANADO	
(-) MENOS:		Reservas de capital	9,962
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	<u>-</u>	Resultado de ejercicios anteriores	13,330
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	128,101	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos efectivo	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,286	Efecto acumulado por conversión	-
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)	-	Remediones por beneficios definidos a los empleados	-
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	38,406	Resultado neto	<u>1,712</u>
INVERSIONES PERMANENTES	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>45,717</u>
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	2,281		
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	1,086		
Otros activos a corto y largo plazo	<u>-</u>		
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 175,792</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 175,792</u>
		CUENTAS DE ORDEN	
		Otras cuentas de registro	<u>\$ 4,247,270</u>

"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.gov.mx

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2021 es de \$17,132 miles de pesos"
"El Índice de Capitalización al mes de junio es de 28.94%"

ucsm.com.mx/pdf/2021_06_2t.pdf



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 2021
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$	6,176	
Gastos por intereses		3,550	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
MARGEN FINANCIERO			2,626
Estimación preventiva para riesgos crediticios			149
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			2,477
Comisiones y tarifas cobradas		-	
Comisiones y tarifas pagadas		258	
Resultado por intermediación		-	
Otros ingresos (egresos) de la operación		9,576	
Gastos de administración y promoción		10,063	- 746
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			1,731
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos			-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			1,731
Impuestos a la utilidad causados		477	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-	458	18
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			1,712
Operaciones discontinuadas			-
RESULTADO NETO			<u>\$ 1,712</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/2021_06_2t.pdf

ING. TERESITA RAMIREZ DE LOERA
DIRECCION GENERAL

LIC. FERNANDO ESPINO YAÑEZ
AUDITOR INTERNO

C.P. EDUARDO HERNANDEZ MORENO
CONTADOR GENERAL

(Cifras en miles de pesos)

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 2020	\$ 20,205	\$ -	\$ 338	\$ 9,962	\$ 9,360	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,970	\$ 43,834
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones	85		85									170
Capitalización de utilidades												-
Constitución de reservas												-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					3,970						-	-
Pagos de dividendos												-
Total	85	-	85	-	3,970	-	-	-	-	-	-	170
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad integral												
- Resultado neto											1,712	1,712
- 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,712	1,712
Saldo al 30 de Junio de 2021	\$ 20,290	\$ -	\$ 423	\$ 9,962	\$ 13,330	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,712	\$ 45,717

"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".



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1º DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021
(Cifras en miles de pesos)

Descripción	Importe
Resultado neto	\$ 1,712
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	7,289
Amortización de activos intangibles	-
Provisiones	-
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	18
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-
Operaciones discontinuadas	-
Otros	- 1,070
Ajustes por partidas que no impican flujo de efectivo:	6,237
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	-
Cambio en inversiones en valores	- 807
Cambio en deudores por reporto	-
Cambio en derivados (activo)	-
Cambio de cartera de crédito (neto)	- 10,739
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-
Cambio en bienes adjudicados	-
Cambio en inventario	304
Cambio en otros activos operativos (neto)	- 896
Cambio en pasivos bursátiles	-
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	10,090
Cambio en colaterales vendidos	-
Cambio en derivados (pasivo)	-
Cambio en otros pasivos operativos	1,939
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	- 109
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	177
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	- 6,821
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	- 167
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	- 6,812
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	170
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	170
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,199
Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	2,625
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 3,824

"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 JUNIO 2021
A-1	128,747	644	100%
Total	128,747	644	100%