

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	\$	1,084	PASIVOS BURSÁTILES	\$	-
CUENTAS DE MARGEN		-	PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
INVERSIONES EN VALORES			De corto plazo	99,487	
Títulos para negociar	-		De largo plazo	<u>25,297</u>	124,784
Títulos disponibles para la venta	-				
Títulos conservados a vencimiento	-		COLATERALES VENDIDOS		
DEUDORES POR REPORTE (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	79,393		OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Documentados con otras garantías	20,534		Impuestos a la utilidad por pagar	55	
Sin garantía	26,351		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	320	
Operaciones de factoraje financiero	-		Proveedores	882	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	-		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	-	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	<u>126,278</u>		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>1,282</u>	2,538
Documentados con otras garantías	-		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		-
Sin garantía	-		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		<u>95</u>
Operaciones de factoraje financiero	-		TOTAL PASIVO		127,417
Operaciones de arrendamiento capitalizable	-		CAPITAL CONTABLE		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	<u>-</u>		CAPITAL CONTRIBUIDO		
CARTERA DE CRÉDITO	126,278		Capital social	20,275	
(-) MENOS:			Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados en asamblea de accionistas	-	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	634		Prima en venta de acciones	<u>502</u>	20,777
CARTERA DE CREDITO (NETO)	<u>125,644</u>		CAPITAL GANADO		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-		Reservas de capital	9,910	
(-) MENOS:			Resultado de ejercicios anteriores	13,262	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	<u>-</u>		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos efectivo	-	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	125,644		Efecto acumulado por conversión	-	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	3,140		Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)	-		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-		Resultado neto	<u>3,642</u>	26,814
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	43,170		TOTAL CAPITAL CONTABLE		<u>47,591</u>
INVERSIONES PERMANENTES	-				
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-				
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	1,960				
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	10				
Otros activos a corto y largo plazo	-				
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 175,008</u>		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		<u>\$ 175,008</u>
			CUENTAS DE ORDEN		
			Otras cuentas de registro	<u>\$ 1,147,620</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."

"El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2021 es de \$17,133 miles de pesos"
"El Índice de Capitalización al mes de diciembre es de 30.93%"



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 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$	12,735	
Gastos por intereses		7,456	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		-	
MARGEN FINANCIERO			5,279
Estimación preventiva para riesgos crediticios			260
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			5,019
Comisiones y tarifas cobradas		-	
Comisiones y tarifas pagadas		474	
Resultado por intermediación		-	
Otros ingresos (egresos) de la operación		21,664	
Gastos de administración y promoción		21,970	780
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			4,239
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos			-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			4,239
Impuestos a la utilidad causados		821	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-	224	597
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			3,642
Operaciones discontinuadas			-
RESULTADO NETO			<u>\$ 3,642</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_12_4t.pdf

ING. TERESITA RAMIREZ DE LOERA
DIRECCION GENERAL

LIC. FERNANDO ESPINO YAÑEZ
AUDITOR INTERNO

C.P. LIZET NARVÁEZ PACHECO
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 2020	\$ 20,205	\$ -	\$ 337	\$ 9,962	\$ 9,361	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,970	\$ 43,835
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones	165		165									330
Capitalización de utilidades												-
Constitución de reservas												-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					3,970						- 3,970	-
Pagos de dividendos												-
Otros	- 95			- 52	- 69							- 216
Total	70	-	165	- 52	3,901	-	-	-	-	-	- 3,970	114
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad integral												
- Resultado neto											3,642	3,642
- 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,642	3,642
Saldo al 30 de Junio de 2021	\$ 20,275	\$ -	\$ 502	\$ 9,910	\$ 13,262	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,642	\$ 47,591

"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	\$ 3,642
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	15,575
Amortización de activos intangibles	-
Provisiones	215
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	597
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-
Operaciones discontinuadas	-
Otros	1,779
Ajustes por partidas que no impican flujo de efectivo:	14,178
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)	8,282
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-
Cambio en bienes adjudicados	-
Cambio en inventario	304
Cambio en otros activos operativos (neto)	1,675
Cambio en pasivos bursátiles	-
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	10,817
Cambio en colaterales vendidos	-
Cambio en derivados (pasivo)	-
Cambio en otros pasivos operativos	994
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	171
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	600
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	19,984
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	479
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	19,863
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	330
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	330
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,541
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	\$ 1,084

"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 DICIEMBRE 2021
A-1	126,278	631	100%
Total	126,278	631	100%