

UNIÓN DE CRÉDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN DE AGUASCALIENTES, S.A. DE C.V.
AV. AGUASCALIENTES NTE. No. 421 FRACC. BOSQUES DEL PRADO SUR C.P. 20130 AGUASCALIENTES, AGS.
BALANCE GENERAL AL 31 DE JULIO DE 2021
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

| ACTIVO | | | | PASIVO Y CAPITAL |
|---|-----------|------------|--------|---|
| DISPONIBILIDADES | \$ | 2,038 | | PASIVOS BURSÁTILES |
| CUENTAS DE MARGEN | | | | \$ - |
| INVERSIONES EN VALORES | | | | PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS |
| Títulos para negociar | \$ | 67,452 | | De corto plazo |
| Títulos disponibles para la venta | | - | | \$ 206,869 |
| Títulos conservados a vencimiento | | - | 67,452 | De largo plazo |
| | | | | 206,869 |
| DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR) | | | | COLATERALES VENDIDOS |
| DERIVADOS | | | | Reportos (Saldo acreedor) |
| Con fines de negociación | \$ | - | | Derivados |
| Con fines de cobertura | | - | | Otros colaterales vendidos |
| | | | | - |
| AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | | | | DERIVADOS |
| CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | | | | Con fines de negociación |
| Créditos comerciales | | | | Con fines de cobertura |
| Documentados con garantía inmobiliaria | \$190,176 | | | |
| Documentados con otras garantías | 10,557 | | | AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS |
| Sin garantía | 3,445 | | | |
| Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesión de derechos de cr | - | | | |
| Operaciones de arrendamiento capitalizable | - | | | |
| | | | | |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | \$ | 204,179 | | OTRAS CUENTAS POR PAGAR |
| | | | | Impuestos a la utilidad por pagar |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | | | | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar |
| Créditos vencidos comerciales | | | | Proveedores |
| Documentados con garantía inmobiliaria | \$20,957 | | | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas |
| Documentados con otras garantías | 65 | | | Acreedores por liquidación de operaciones |
| Sin garantía | 903 | | | Acreedores por cuentas de margen |
| Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesión de derechos de cr | - | | | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo |
| Operaciones de arrendamiento capitalizable | - | | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar |
| | | | | 10,171 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | | 21,926 | | 11,776 |
| CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS: | | | | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | | (6,969) | | 586 |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | \$ | 219,136 | | CRÉDITOS DIFERIDOS Y CEBROS ANTICIPADOS |
| | | | | 823 |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS: | \$ | - | | TOTAL PASIVO |
| ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO | | - | | \$ 220,054 |
| | | | | CAPITAL CONTABLE |
| DERECHOS DE COBRO (NETO) | | - | | CAPITAL CONTRIBUIDO |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | | 219,136 | | Capital Social |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | | 3,260 | | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas |
| INVENTARIO DE MERCANCÍAS (NETO) | | - | | Primas en venta de acciones |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | | - | | 23,978 |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | | 11,775 | | 2,656 |
| INVERSIONES PERMANENTES | | - | | 37,879 |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA | | - | | 64,514 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | | - | | CAPITAL GANADO |
| OTROS ACTIVOS | | | | Reservas de capital |
| Carqos diferidos, paqos anticipados e intangibles | \$ | 186 | | Resultado de ejercicios anteriores |
| Otros activos a corto y largo plazo | | 3,188 | 3,374 | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta |
| TOTAL ACTIVO | | \$ 307,034 | | 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 |
| | | | | Resultado neto |
| | | | | 5,231 |
| | | | | 22,467 |
| | | | | TOTAL CAPITAL CONTABLE |
| | | | | \$ 86,980 |
| | | | | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE |
| | | | | \$ 307,034 |

| CALIFICACION CARTERA CREDITO GRADO DE RIESGO | TOTAL ESTIMACION CONSTITUIR | % CUBIERTO FECHA BALANCE |
|--|-----------------------------|--------------------------|
| A-1 | 767 | 100% |
| A-2 | 145 | 100% |
| B-1 | 220 | 100% |
| B-2 | 327 | 100% |
| B-3 | 3,216 | 100% |
| C-1 | 1,053 | 100% |
| C-2 | - | 100% |
| D | 44 | 100% |
| E | 903 | 100% |
| TOTAL | 6,675 | |

El saldo histórico del capital social al 31 de julio de 2021 es de **15,439 miles de pesos**

<http://www.gob.mx/cnbv>
<http://www.uclca.com.mx>

INDICE DE CAPITALIZACION 34.69%

A) El presente Balance General está preparado en conformidad a los criterios contables especiales emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en el artículo 9 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a los almacenes generales de depósito, casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas y de acuerdo al contenido de su oficio núm. P291/2020 de fecha 1º de abril de 2020.

B) Este documento se apega a los criterios contables especiales, mencionados en el inciso anterior, debido a que se cumple con las condiciones que ahí se establecen.

C) En caso de que esta Entidad no se hubiera apegado a dichos criterios contables especiales, los saldos de los siguientes rubros habrían sido:

- 1.- Cartera de crédito vigente con garantía inmobiliaria: \$188'972
- 2.- Nivel de capitalización: 34.82%
- 3.- Estimación preventiva para riesgos crediticios: -\$6'972
- 4.- Resultado neto: \$5'212

D) Se apega a los criterios contables especiales un crédito por recalendarización del plazo original, 3 meses de gracia de pago de capital (mayo 2020 a julio 2020), por lo que el saldo del capital es de \$3'155 debiendo haber sido \$2'918 este crédito se encuentra en cartera de crédito vigente con garantía inmobiliaria.

"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."

C.P. Rubén Lamas Ibarra
Gerente General

C.P. Monica del Carmen Ovalle Valenzuela
Contador General

C.P. Martín Guillermo Ojanday Sourcy
Comisario

UNIÓN DE CRÉDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN DE AGUASCALIENTES, S.A. DE C.V.
AV. AGUASCALIENTES NTE. No. 421 FRACC. BOSQUES DEL PRADO SUR C.P. 20130 AGUASCALIENTES, AGS.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2021
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

| | | |
|--|-----------|--------------|
| Ingresos por intereses | \$ | 17,110 |
| Gastos por intereses | | (7,549) |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | | - |
| MARGEN FINANCIERO | \$ | 9,561 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | (1,661) |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | \$ | 7,900 |
| Comisiones y tarifas cobradas | \$ | - |
| Comisiones y tarifas pagadas | | (40) |
| Resultado por intermediación | | - |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | | 2,695 |
| Gastos de administración y promoción | | (3,716) |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | \$ | 6,839 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y negocios conjuntos | | - |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | \$ | 6,839 |
| Impuestos a la utilidad causados | \$ | (1,608) |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | | - |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | \$ | 5,231 |
| Operaciones discontinuadas | | - |
| RESULTADO NETO | \$ | 5,231 |

<http://www.gob.mx/cnbv>
<http://www.ucica.com.mx>

INDICE DE CAPITALIZACION **34.69%**

A) El presente Estado de Resultados se ha realizado de conformidad con los criterios contables especiales establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en el artículo 9 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a los almacenes generales de depósito, casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas y de acuerdo al contenido de su oficio N° P291/2020, de fecha 1° de abril de 2020.

B) Este documento se apega a los criterios contables especiales, mencionados en el inciso anterior, debido a que se cumple con las condiciones que ahí se establecen.

C) En caso de que esta Entidad no se hubiera apegado a dichos criterios contables especiales, los saldos de los siguientes rubros habrían sido:

- 1.- Ingresos por intereses: \$17,102
- 2.- Nivel de capitalización: 34.82%
- 3.- Estimación preventiva para riesgos crediticios: -\$1'661
- 4.- Resultado neto: \$5'212

"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"


C.P. Rubén Lamas Ibarra
Gerente General


C.P. Monica del Carmen Ovalle Valenzuela
Contador General


C.P. Martín Guillermo Orenday Gourcy
Comisario