

UNIÓN DE CRÉDITO INDUSTRIAL Y AGROPECUARIA DE TABASCO S.A. DE C.V.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2021. (CIFRAS EN MILES DE PESOS)

LA UNIÓN DE CRÉDITO INDUSTRIAL Y AGROPECUARIA DE TABASCO S.A. DE C.V. ES UNA SOCIEDAD AUTORIZADA POR LA SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO PARA RECIBIR APORTACIONES DE SUS SOCIOS, LA ACEPTACIÓN DE PRÉSTAMOS SUS SOCIOS, DE OTROS ORGANISMOS FINANCIEROS Y EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS A LOS MISMOS SOCIOS, SU FINALIDAD ES ATENDER A EMPRESAS DE TODOS LOS SECTORES DE LAS RAMAS ECONÓMICAS EN QUE SE UBIQUEN LAS ACTIVIDADES EMPRESARIALES DE SUS SOCIOS, DE ACUERDO A LA CLAÚSULA PRIMERA DEL ESTATUTO SOCIAL. SUS ACTIVIDADES Y POLÍTICAS CONTABLES ESTÁN REGULADAS POR LA LEY DE UNIONES DE CRÉDITO PUBLICADA EN EL DOF EL 20 DE AGOSTO DE 2008 Y ACTUALIZADA CON LAS REFORMAS PUBLICADAS EN EL PROPIO DIARIO EL 10 DE ENERO DE 2014; ASÍ COMO DE LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL QUE EMITE LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES (CNBV) EN LAS CUALES SE INCLUYEN DIVERSOS LÍMITES TANTO DE APORTACIÓN DE CAPITAL DE SOCIOS, COMO DE CRÉDITOS OTORGADO A LOS MISMOS, ASÍ COMO PASIVOS CONTRAÍDOS, CAPITAL MÍNIMO PARA OPERAR Y LA METODOLOGÍA PARA DETERMINAR LA CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO, LOS CUALES CUMPLE SATISFACTORIAMENTE.

➤ **PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS SON PRESENTADOS DE CONFORMIDAD CON LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA EMITIDAS POR EL CONSEJO MEXICANO PARA LA INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA A.C., ASÍ COMO EN BASE A LA NORMATIVIDAD QUE EN MATERIA CONTABLE ESTABLECE LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES (CNBV) CONFORME A LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LAS ORGANIZACIONES AUXILIARES DEL CRÉDITO, CASAS DE CAMBIO, UNIONES DE CRÉDITO, SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO LIMITADO Y SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO MÚLTIPLE REGULADAS, PUBLICADAS EN EL DIARIO OFICIAL DE LA FEDERACIÓN EL 19 DE ENERO DE 2009. MODIFICADAS MEDIANTE RESOLUCIONES PUBLICADAS EN EL CITADO DIARIO OFICIAL EL 1 Y 30 DE JULIO DE 2009, 18 DE FEBRERO DE 2010, 4 DE FEBRERO, 11 DE ABRIL Y 22 DE DICIEMBRE DE 2011, 3 DE FEBRERO Y 27 DE JUNIO DE 2012, 31 DE ENERO DE 2013, 3 DE DICIEMBRE DE 2014, 8 Y 12 DE ENERO, 19 DE MAYO, 19 Y 28 DE OCTUBRE DE 2015; 22 ENERO, 13 DE MAYO, 28 DE SEPTIEMBRE Y 27 DE DICIEMBRE DE 2016, 28 DE FEBRERO, 4 DE ABRIL, 25 DE AGOSTO, 6 DE OCTUBRE, 10 DE NOVIEMBRE, 18 DE DICIEMBRE DE 2017, 23 DE ENERO, 26 DE ABRIL, 23 DE JULIO, 15 DE NOVIEMBRE DE 2018 Y 4 DE NOVIEMBRE DE 2019 RESPECTIVAMENTE.

➤ **RECONOCIMIENTO DE LOS EFECTOS DE LA INFLACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

LOS ESTADOS FINANCIEROS QUE SE ACOMPAÑAN NO HAN SIDO REEXPRESADOS CONFORME A LOS LINEAMIENTOS ESTABLECIDOS EN LA NORMA DE INFORMACIÓN FINANCIERA B-10 VIGENTE A PARTIR DEL PRIMERO DE ENERO DE 2008, ASÍ COMO DEL COMUNICADO DE LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES MEDIANTE EL PORTAL DEL SITIO WEB EL 15 DE FEBRERO DE 2008, POR NO ENCONTRARSE EN UN ESCENARIO INFLACIONARIO.

➤ **DISPONIBILIDADES**

SE VALÚAN A VALOR NOMINAL, NO EXISTIENDO METALES AMONEDADOS O MONEDA EXTRANJERA.

➤ **INVERSIONES EN VALORES**

SE DISPONE DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA SU VENTA AL **30 DE JUNIO DE 2021** MEDIANTE FONDOS DE INVERSIÓN “**BBVATES E2**” DE BBVA BANCOMER S.A. CONTRATO **2037893027** CON DENOMINACIÓN SOCIAL: FONDO BBVA BANCOMER DEUDA GUBERNAMENTAL DE CORTO PLAZO, S.A. DE C.V. SOCIEDAD DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE DEUDA, LOS CUALES SE ADQUIRIERON CON UNA INTENCIÓN DISTINTA A LA DE LOS TÍTULOS PARA NEGOCIAR O CONSERVADOS A VENCIMIENTO Y NO COTIZAN EN

LA BOLSA DE VALORES. DICHO FONDO SE ENCUENTRA VALUADO POR EL PROVEEDOR DE PRECIOS CONTRATADO POR DICHA SOCIEDAD DE INVERSIÓN (“VALUACIÓN OPERATIVA Y REFERENCIAS DE MERCADO, S.A. DE C.V. (VALMER)”); EL CUAL PRESENTA LAS SIGUIENTES CIFRAS AL CIERRE DEL PERIODO:

NUMERO DE TÍTULOS	PRECIO AL CIERRE	VALOR DE MERCADO
936	174.625264	\$163 MIL

TAMBIÉN, SE DISPONE DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA SU VENTA AL **30 DE JUNIO DE 2021** MEDIANTE FONDOS DE INVERSIÓN “**BBVATES E**” DE BBVA BANCOMER S.A. CONTRATO **2039584854** CON DENOMINACIÓN SOCIAL: FONDO BBVA BANCOMER DEUDA GUBERNAMENTAL DE CORTO PLAZO, S.A. DE C.V. SOCIEDAD DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE DEUDA, LOS CUALES SE ADQUIRIERON CON UNA INTENCIÓN DISTINTA A LA DE LOS TÍTULOS PARA NEGOCIAR O CONSERVADOS A VENCIMIENTO Y NO COTIZAN EN LA BOLSA DE VALORES. DICHO FONDO SE ENCUENTRA VALUADO POR EL PROVEEDOR DE PRECIOS CONTRATADO POR DICHA SOCIEDAD DE INVERSIÓN (“VALUACIÓN OPERATIVA Y REFERENCIAS DE MERCADO, S.A. DE C.V. (VALMER)”); EL CUAL PRESENTA LAS SIGUIENTES CIFRAS AL CIERRE DEL PERIODO:

NUMERO DE TÍTULOS	PRECIO AL CIERRE	VALOR DE MERCADO
1,681	162.901160	\$274 MIL

TAMBIÉN, SE DISPONE DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA SU VENTA AL **30 DE JUNIO DE 2021** MEDIANTE FONDOS DE INVERSIÓN “**BBVATES E**” DE BBVA BANCOMER S.A. CONTRATO **2045160472** CON DENOMINACIÓN SOCIAL: FONDO BBVA BANCOMER DEUDA GUBERNAMENTAL DE CORTO PLAZO, S.A. DE C.V. SOCIEDAD DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE DEUDA, LOS CUALES SE ADQUIRIERON CON UNA INTENCIÓN DISTINTA A LA DE LOS TÍTULOS PARA NEGOCIAR O CONSERVADOS A VENCIMIENTO Y NO COTIZAN EN LA BOLSA DE VALORES. DICHO FONDO SE ENCUENTRA VALUADO POR EL PROVEEDOR DE PRECIOS CONTRATADO POR DICHA SOCIEDAD DE INVERSIÓN (“VALUACIÓN OPERATIVA Y REFERENCIAS DE MERCADO, S.A. DE C.V. (VALMER)”); EL CUAL PRESENTA LAS SIGUIENTES CIFRAS AL CIERRE DEL PERIODO:

NUMERO DE TÍTULOS	PRECIO AL CIERRE	VALOR DE MERCADO
28,165	162.901160	\$4'588 MIL

Y POR ULTIMO, SE DISPONE DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA SU VENTA AL **30 DE JUNIO DE 2021** MEDIANTE FONDOS DE INVERSIÓN “**BBVATES E**” DE BBVA BANCOMER S.A. CONTRATO **2046036422** CON DENOMINACIÓN SOCIAL: FONDO BBVA BANCOMER DEUDA GUBERNAMENTAL DE CORTO PLAZO, S.A. DE C.V. SOCIEDAD DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE DEUDA, LOS CUALES SE ADQUIRIERON CON UNA INTENCIÓN DISTINTA A LA DE LOS TÍTULOS PARA NEGOCIAR O CONSERVADOS A VENCIMIENTO Y NO COTIZAN EN LA BOLSA DE VALORES. DICHO FONDO SE ENCUENTRA VALUADO POR EL PROVEEDOR DE PRECIOS CONTRATADO POR DICHA SOCIEDAD DE INVERSIÓN (“VALUACIÓN OPERATIVA Y REFERENCIAS DE MERCADO, S.A. DE C.V. (VALMER)”); EL CUAL PRESENTA LAS SIGUIENTES CIFRAS AL CIERRE DEL PERIODO:

NUMERO DE TÍTULOS	PRECIO AL CIERRE	VALOR DE MERCADO
1,535	162.901160	\$250 MIL

➤ INMUEBLES, MAQUINARIA, MOBILIARIO Y EQUIPO

AL **30 DE JUNIO DE 2021** ESTOS ACTIVOS SE PRESENTAN A SU VALOR ACTUALIZADO HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2007 TAL COMO LO DISPONÍA LA NORMATIVIDAD VIGENTE A ESA FECHA, YA QUE PARA LOS EJERCICIOS 2008 AL 2020 NO SE LLEVÓ A CABO ACTUALIZACIÓN DE LOS ACTIVOS FIJOS Y DIFERIDOS, ASÍ COMO TAMPOCO DE LAS DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES DE ACUERDO A LO DISPUESTO PARA LOS AÑOS 2008 AL 2020. LA DEPRECIACIÓN SE COMPUTA POR EL MÉTODO DE LÍNEA RECTA A PARTIR DE LA FECHA DE ADQUISICIÓN EN BASE A LAS SIGUIENTES TASAS ANUALES:

MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	10%
EQUIPO DE CÓMPUTO	30%
EQUIPO DE TRANSPORTE	25%

➤ **ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS**

CON BASE AL ARTICULO 90 FRACCIÓN I DEL APARTADO A, SECCIÓN PRIMERA DE LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LOS ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO, CASAS DE CAMBIO, UNIONES DE CRÉDITO Y SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO MÚLTIPLE REGULADAS VIGENTES, SE DETERMINARON LAS CALIFICACIONES Y ESTIMACIONES PREVENTIVAS CORRESPONDIENTES EN BASE A LA METODOLOGÍA PARAMÉTRICA EN VIRTUD DE QUE LA CARTERA DE CRÉDITOS ESTA INTEGRADO POR CRÉDITOS CON SALDOS MENORES AL EQUIVALENTE EN MONEDA NACIONAL A 4 MILLONES DE UDIS A LA FECHA DE LA CALIFICACIÓN.

POR LO ANTERIOR DISPUESTO, EN EL PERIODO **ENERO-JUNIO 2021** ESTA CUENTA TUVO UN **AUMENTO DE \$48 MIL** POR LA APLICACIÓN DE LA METODOLOGÍA ANTES MENCIONADA CONSIDERANDO LOS INTERESES VENCIDOS DE CARTERA VENCIDA.

CONFORME A LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL PUBLICADOS EL 10 DE NOVIEMBRE DE 2017 SE CREARON PROVISIONES PREVENTIVAS ADICIONALES MENCIONADAS EN LOS ARTÍCULOS 86 BIS 35 AL 86 BIS 39 LAS CUALES FUERON POR EL PERIODO **ENERO-JUNIO 2021** TUVIERON UN AUMENTO QUEDANDO UN SALDO DE **\$7 MIL**.

(CIFRAS EN PESOS)

Saldo de Obligaciones Calificadas Individualmente / Compromisos Totales de cartera crediticia comercial

Composición de la Calificación mediante el método no individualizado	
Calificaciones de Riesgo por Operaciones Crediticias	Saldo Actual
A-1	19,672,533
A-2	-
B-1	-
B-2	193,069
B-3	193,069
C-1	-
C-2	16,143,239
D	395,792
E	14,585,591

Composición de las Estimaciones Preventivas Totales (método no individualizado)	
Composición de las estimaciones preventivas	Saldo Actual de las Estimaciones
A-1	98,363
A-2	-
B-1	-
B-2	965
B-3	965
C-1	-
C-2	1,545,190
D	1,931
E	3,430,620
Total Constituido	5,078,034

Montos Clave del Desempeño de la Calidad de la Cartera Crediticia Comercial	
Saldos	Trimestre Actual
Estimaciones preventivas (Totales)	5,078,034
Estimaciones para créditos vigentes	1,122,400
Estimaciones para créditos vencidos	3,955,634
Monto créditos vigentes	29,912,903
Monto créditos vencidos	21,270,390
Castigos Netos	-

Indicadores Clave del Desempeño de la Calidad de la Cartera Crediticia Comercial	
Indicador (porcentajes)	Trimestre Actual
Cartera Vencida (30-59 días)/Cartera comercial Total	0.75%
Cartera Vencida (60-89 días)/Cartera comercial Total	9.78%
Cartera Vencida (90-179 días)/Cartera comercial Total	0.00%
Cartera Vencida (180-365 días)/Cartera comercial Total	0.00%
Cartera Vencida (>365 días)/Cartera comercial Total	28.50%
Cartera con incumplimientos (30-59 días)/ Cartera comercial total	0.00%
Cartera con incumplimientos (60-89 días)/ Cartera Comercial Total	5.02%
Estimaciones preventivas/Cartera vencida	23.87%
Estimaciones preventivas/Castigos netos	-

➤ **INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS Y CARTERA VENCIDA**

LOS CRÉDITOS O AMORTIZACIONES PARCIALES DE CRÉDITOS, QUE NO HAYAN SIDO CUBIERTOS EN PERÍODOS QUE VAN DE 30, 60 Y 90 DIAS, SE CONSIDERAN CARTERA VENCIDA POR EL SALDO INSOLUTO DE LOS MISMOS.

LOS INTERESES ORDINARIOS DEVENGADOS NO COBRADOS, SE CONSIDERAN CARTERA VENCIDA A LOS 30, 60 O 90 DÍAS DESPUÉS DE SU FECHA DE EXIGIBILIDAD, DEPENDIENDO DEL TIPO DE CRÉDITO DE ACUERDO A LA NORMATIVIDAD VIGENTE.

LOS INTERESES SE RECONOCEN COMO INGRESOS EN EL MOMENTO EN QUE SE DEVENGAN, SIN EMBARGO, LA ACUMULACIÓN DE LOS MISMOS SE SUSPENDE EN EL MOMENTO EN QUE EL SALDO INSOLUTO DEL CRÉDITO SEA CONSIDERADO COMO VENCIDO. LOS INTERESES DEVENGADOS DURANTE EL PERÍODO EN QUE EL CRÉDITO SE CONSIDERÓ CARTERA VENCIDA, SE RECONOCEN COMO INGRESOS HASTA EL MOMENTO EN QUE SE COBRAN. ASÍ MISMO, POR LOS INTERESES ORDINARIOS DEVENGADOS NO COBRADOS CORRESPONDIENTES A CRÉDITOS QUE SE CONSIDERAN COMO CARTERA VENCIDA SE CREA UNA ESTIMACIÓN POR EL TOTAL DE ÉSTOS AL MOMENTO DEL TRASPASO COMO CARTERA VENCIDA, Y LOS QUE GENERA POSTERIORMENTE SE REGISTRAN EN CUENTAS DE ORDEN HASTA SU COBRO.

PARA EL CASO DEL TRATAMIENTO DE LOS INTERESES EN LOS CRÉDITOS REESTRUCTURADOS Y RENOVADOS SE APLICÓ LO DISPUESTO EN EL ANEXO 4 DE LA CUIFE EN SU CRITERIO B-5 CARTERA DE CRÉDITO.

➤ BIENES ADJUDICADOS

EN EL PERIODO **ENERO-JUNIO 2021** LA UNIÓN DE CRÉDITO NO REALIZÓ ENAJENACIONES DE BIENES, ASÍ MISMO DURANTE EL PERIODO MENCIONADO RECIBIÓ EN DACIÓN EN PAGO UN BIEN INMUEBLE:

EL 14 DE ABRIL DE 2021 SE REALIZÓ A FAVOR DE ESTA UNIÓN LA ADJUDICACIÓN, MEDIANTE DACIÓN EN PAGO, DE UN BIEN INMUEBLE URBANO CON VALOR COMERCIAL SEGÚN AVALÚO DE \$5'369 MIL, QUE CONFORME A LO SEÑALADO EN EL CRITERIO B-6 DEL ANEXO 4 DE LA CUIFE, SE DETERMINÓ EL VALOR DEL BIEN ADJUDICADO EN \$4'694 MIL.

CONFORME A LA FRACCIÓN III DEL ARTICULO 100 DEL APARTADO "C" DE LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LOS ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO, CASAS DE CAMBIO, UNIONES DE CRÉDITO Y SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO MÚLTIPLE REGULADAS VIGENTES, SE CONSTITUYERON LAS ESTIMACIONES POR POTENCIALES PERDIDAS DE VALOR DE LOS BIENES ADJUDICADOS:

ESTIMACIONES PARA BIENES INMUEBLES	
TIEMPO TRANSCURRIDO A PARTIR DE LA ADJUDICACIÓN O DACIÓN EN PAGO (MESES)	PORCENTAJE DE ESTIMACIÓN
Hasta 6	0%
Más de 6 y hasta 12	10%
Más de 12 y hasta 18	15%
Más de 18 y hasta 24	25%
Más de 24 y hasta 30	30%
Más de 30 y hasta 36	35%
Más de 36 y hasta 42	40%
Más de 42 y hasta 48	50%
Más de 48	100%

EN EL PERIODO **ENERO-JUNIO 2021** NO SE CREARON ESTIMACIONES POR ENCONTRARSE EL BIEN ADJUDICADO CON DOS MESES EN POSESIÓN DE LA UNIÓN Y DETERMINARSE UN IMPORTE DE \$0, CONFORME A LA TABLA ANTERIOR.

➤ PASIVOS LABORALES

LA LEY FEDERAL DEL TRABAJO, ESTABLECE LA OBLIGACIÓN DE EFECTUAR DETERMINADOS PAGOS A EMPLEADOS QUE DEJAN DE LABORAR BAJO CIERTAS CIRCUNSTANCIAS O CUMPLIENDO DIVERSOS

REQUISITOS, ASÍ COMO EL PAGO DE LAS OBLIGACIONES ESTABLECIDAS EN LOS CONTRATOS DE TRABAJO.

ASÍ TAMBIÉN, CONFORME LO SEÑALA LA NORMA DE INFORMACIÓN FINANCIERA D-3 (NIF D-3) VIGENTE, ESTA INSTITUCIÓN TIENE PROVISIONADO LOS SIGUIENTES PASIVOS LABORALES:

CIFRAS EN MILES DE PESOS

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL PERIODO	VARIACIÓN	SALDO FINAL DEL PERIODO
PRIMA DE ANTIGÜEDAD	\$ 220	+ 16	\$ 236
INDEMNIZACIONES	\$ 66	- 16	\$ 50

ASÍ MISMO, CONFORME AL RESULTADO DE LA VALUACION ACTUARIAL ESTIMADA PARA EL EJERCICIO 2021 SE REGISTRARON REMEDICIONES EN EL CAPITAL CONTABLE POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS DE LA SIGUIENTE FORMA:

CIFRAS EN MILES DE PESOS

CONCEPTO	SALDO AL INICIO DEL PERIODO	VARIACIÓN	SALDO FINAL DEL PERIODO
RESULTADOS ACTUARIALES EN OBLIGACIONES	(\$ 48)	+ 3	(\$ 45)
RESULTADO EN EL RETORNO DE LOS ACTIVOS DEL PLAN	(\$ 9)	+ 22	\$ 13

EL COSTO NETO DEL EJERCICIO DEL PERIODO **ENERO-JUNIO 2021** DERIVADO DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS SE RECONOCE EN OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIONES POR UN MONTO DE \$0 Y EN GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCION POR UN MONTO DE \$ 24 MIL. ESTAS CANTIDADES FUERON RESULTADO DE LA VALUACION ACTUARIAL ESTIMADA PARA EL EJERCICIO 2021 REALIZADA POR LA FIRMA NATHAL ACTUARIOS Y CONSULTORES S.A. DE C.V. LA CUAL FUE ELABORADA BAJO LA NORMA DE INFORMACIÓN FINANCIERA D-3 (NIF D-3) VIGENTE.

➤ **ISR Y PTU DIFERIDOS**

EL ISR Y PTU DIFERIDOS SE CALCULARON DE ACUERDO CON LOS LINEAMIENTOS ESTABLECIDOS EN LOS CRITERIOS EMITIDOS EN LA CIRCULAR RESPECTIVA POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES. PARA ESTE PERÍODO NO SE DETERMINARON DIFERENCIAS TEMPORALES ACTIVAS O PASIVAS PARA SU REGISTRO.

➤ **CARTERA CREDITICIA**

LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LA UNIÓN POR TIPO DE GARANTÍA PRESENTAN AL 30 DE JUNIO DE 2021 LOS SIGUIENTES SALDOS EN MILES DE PESOS:

TIPO DE CRÉDITO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	TOTAL DE CARTERA	ESTIMACIÓN PREV. P/RIESGOS CRED. DERIVADA DE CALIFICACIÓN	ESTIMACIÓN PREV. P/RIESGOS CRED. ADICIONAL
DOCUMENTADOS CON GARANTÍA INMOBILIARIA	\$ 29,863	\$ 20,550	\$ 50,413	\$ 4,370	\$ 524
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTÍAS	0	720	720	703	17
SIN GARANTÍA	50	0	50	5	0
OPERACIONES DE FACTORAJE	0	0	0	0	0
OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
TOTAL DE CARTERA (MONEDA NACIONAL)	\$ 29,913	\$ 21,270	\$ 51,183	\$ 5,078	\$ 541

CARTERA VENCIDA

PLAZOS	SALDOS
1 A 180 DIAS NATURALES	8'554
181 A 365 DIAS NATURALES	0
366 A 2 AÑOS	10'866
MAS DE 2 AÑOS	3'719
TOTAL	\$ 23'139

LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS AUMENTÓ EN EL PERIODO **ENERO-JUNIO 2021** COMO SIGUE:

SALDO INICIAL ESTIMACIÓN PREV. DERIV DE LA CALIFICACIÓN AL 01-01-2021	4,868
SALDO INICIAL ESTIMAC. PREV. P/RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL 01-01-2021	696
SALDO INICIAL TOTAL DE ESTIMACIONES AL 01 DE ENERO DE 2021	\$ 5,564
MAS:	
AUMENTO DE LA ESTIMACIÓN PREV. DERIV DE LA CALIFICACIÓN	210
DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN PREV. P/RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL	-155
IGUAL:	
SALDO ESTIMACIÓN PREV. DERIV DE LA CALIFICACIÓN AL 30-06-2021	\$ 5,078
SALDO ESTIMACIÓN PREV. P/RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL 30-06-2021	541
SALDO FINAL TOTAL DE ESTIMACIONES AL 30 DE JUNIO DE 2021	\$ 5,619

LOS INGRESOS POR INTERESES, EN MILES DE PESOS, SEGMENTADOS POR TIPO DE GARANTÍA SE COMPONEN DE LA SIGUIENTE MANERA:

TIPO DE CRÉDITO	INTERESES CARTERA VIGENTE	INTERESES CARTERA VENCIDA	OPERACIONES DE CRÉDITO	TOTAL
CRÉDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS CON GARANTÍA:				
GARANTIZADOS CON INMUEBLES URBANOS	\$ 1,089	\$ 1,287	\$ 6	\$2,382
GARANTIZADOS CON UNIDADES INDUSTRIALES	150	0	0	150
OTROS DOCUMENTOS CON GARANTÍA INMOBILIARIA	92	805	9	906
CRÉDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTÍAS:				
GARANTIZADOS CON BIENES DIFERENTES A LOS QUE DAN ORIGEN AL CRÉDITO	0	\$80	0	\$80
GARANTIZADOS CON LOS BIENES QUE DAN ORIGEN AL CRÉDITO	0	\$0	0	\$0
SIN GARANTÍA:				
CRÉDITOS SIMPLES Y CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE	\$ 2	\$ 5	\$ 0	\$ 7
TOTAL	\$ 1,333	\$ 2,177	\$ 15	\$3,525

➤ **OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

EL SALDO NETO AL 30 DE JUNIO DE 2021 AUMENTÓ LA CANTIDAD DE \$92 MIL Y CUYO SALDO NETO AL CIERRE ES DE \$797 MIL, LAS ESTIMACIONES PARA CUENTAS INCOBRABLES CONFORME AL CRITERIO A-1 PÁRRAFOS 14 AL 18 DEL ANEXO 4 DE LA CUIFE, PRESENTAN UN SALDO AL CIERRE DE (\$ 65) MIL.

➤ INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

SALDOS EN MILES DE PESOS AL 30 DE JUNIO DE 2021

	SALDOS 31/12/2020	MOVIMIENTOS	SALDOS 30/06/2021
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	\$ 592	\$ 0	\$ 592
EQUIPO DE CÓMPUTO	734	0	734
EQUIPO DE TRANSPORTE	185	0	185
MAQUINARIA Y EQUIPO	15	0	15
GASTOS DE INSTALACIÓN	3	0	3
SUMA	\$ 1,529	\$ 0	\$ 1,529
MENOS: DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(1,395)	(28)	(1,423)
TOTAL HISTÓRICO	\$ 134	\$ (28)	\$ 106
MAS: ACTUALIZACIÓN DE ACTIVOS	214	0	214
MENOS: REVALUACIÓN DE LA DEPREC.	(206)	0	(206)
TOTAL NETO	\$ 142	\$ (28)	\$ 114

EL CARGO A RESULTADOS DEL PERIODO ENERO-JUNIO 2021 POR CONCEPTO DE DEPRECIACION Y AMORTIZACIÓN FUE DE \$ 28 MIL.

➤ PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

AL 30 DE JUNIO DE 2021 SE CUENTA CON LOS SIGUIENTES PRESTAMOS DE SOCIOS:

NOMBRE DEL SOCIO	MONTOS SIN INTERESES AL 31/03/2021	TASA
PRÉSTAMO DE CORTO PLAZO	1'500	12%
PRÉSTAMO DE CORTO PLAZO	2'000	12%
PRÉSTAMO DE CORTO PLAZO	2'600	11%
PRÉSTAMO DE LARGO PLAZO	9'000	3%
PRÉSTAMO DE LARGO PLAZO	4'000	3%
PRÉSTAMO DE LARGO PLAZO	3'000	10%
PRÉSTAMO DE LARGO PLAZO	1'000	10%
TOTAL DE PRESTAMOS DE SOCIOS (MILES)	23'100	

EL CARGO A RESULTADOS DEL PERIODO ENERO-JUNIO 2021 POR CONCEPTO DE INTERESES A CARGO POR PRESTAMOS DE SOCIOS FUE DE \$781 MIL.

ASÍ, MISMO SE CUENTA CON LAS SIGUIENTES LÍNEAS DE CRÉDITO POR PARTE DE OTROS ORGANISMOS, LOS CUALES YA FUERON CERRADAS QUEDANDO ÚNICAMENTE LAS RECUPERACIONES DE LOS MISMOS CUYOS IMPORTES SON:

NOMBRE DE LA LINEA	MONTO DE LA LINEA (MILES DE PESOS)	TASA	GARANTIA	MONTO DE LA LINEA QUE YA NO SERÁ EJERCIDA
PROYECTOS PRODUCTIVOS	59'000	0%	NO APLICA	57'136
FONDO PYME 2004	16'000	0%	NO APLICA	15'614
FONDO PYME 2007	16'606	0%	NO APLICA	16'606
PROYECTOS PRODUCTIVOS FET – FIDEET	48'500	0%	NO APLICA	46'269
TOTALES	140'106			135'625

ADICIONALMENTE, SE CUENTA CON UN PRESTAMO POR PARTE DE OTROS ORGANISMOS (FONDO EMPRESARIAL DE TABASCO) CUYO FIN ES EL FINANCIAMIENTO A LAS PYMES, LA CUAL CUENTA CON LAS SIGUIENTES CARACTERISTICAS Y OBLIGACIONES DE PAGO:

CRÉDITO ORIGINAL:	\$20'400,000.00
SALDO ACTUAL:	\$4'080,000.00
FECHA DE OTORGAMIENTO:	10/OCTUBRE/2014
FECHA DE CONVENIO:	11/DICIEMBRE/2020
TIPO DE TASA DE INTERÉS:	1.00% ANUAL SOBRE SALDOS INSOLUTOS
PLAZO:	18 MESES
MONEDA:	NACIONAL (PESOS)
TASA MORATORIA:	20.00% ANUAL

EL CARGO A RESULTADOS DEL PERIODO ENERO-JUNIO 2021 POR CONCEPTO DE INTERESES A CARGO POR PRÉSTAMOS DE OTROS ORGANISMOS FUE DE \$29 MIL.

➤ PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES

LA PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES PARA EL EJERCICIO 2020, SE DETERMINÓ CONFORME A LO DISPUESTO EN EL ARTÍCULO 9 PARRAFO 4º Y 5º DE LA LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA PUBLICADO EN EL DOF EL 11/DIC/2013, PARA DAR CUMPLIMIENTO AL INCISO E) DE LA FRACCION IX DEL ARTÍCULO 123 DE LA CONSTITUCION POLITICA DE LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS Y EL ARTÍCULO 120 DE LA LEY FEDERAL DEL TRABAJO; LA CUAL SE DETERMINA CONFORME A LO SIGUIENTE:

PARA DETERMINAR LA RENTA GRAVABLE A QUE SE REFIERE EL INCISO E) DE LA FRACCIÓN IX DEL ARTÍCULO 123, APARTADO A DE LA CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS, NO SE DISMINUIRÁ LA PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS PAGADA EN EL EJERCICIO NI LAS PÉRDIDAS FISCALES PENDIENTES DE APLICAR DE EJERCICIOS ANTERIORES.

PARA LA DETERMINACIÓN DE LA RENTA GRAVABLE EN MATERIA DE PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS, LOS CONTRIBUYENTES DEBERÁN DISMINUIR DE LOS INGRESOS ACUMULABLES LAS CANTIDADES QUE NO HUBIESEN SIDO DEDUCIBLES EN LOS TÉRMINOS DE LA FRACCIÓN XXX DEL ARTÍCULO 28 DE ESTA LEY.

EN LA DETERMINACIÓN NO RESULTÓ IMPORTE A DISTRIBUIR DURANTE EL EJERCICIO 2021 PARA LA PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR EL EJERCICIO 2020.

➤ IMPUESTOS A LA UTILIDAD

DURANTE EL EJERCICIO 2021 LOS IMPUESTOS A LA UTILIDAD PARA PAGOS PROVISIONALES SERÁN DETERMINADOS CONFORME A LAS SIGUIENTES BASES:

- 1) **IMPUESTO SOBRE LA RENTA:** CONFORME AL ARTICULO 9 DE ESTA LEY CONFORME A LAS SIGUIENTES BASES:

LAS PERSONAS MORALES DEBERÁN CALCULAR EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA, APLICANDO AL RESULTADO FISCAL OBTENIDO EN EL EJERCICIO LA TASA DEL 30%.

EL RESULTADO FISCAL DEL EJERCICIO SE DETERMINARÁ COMO SIGUE:

- I. SE OBTENDRÁ LA UTILIDAD FISCAL DISMINUYENDO DE LA TOTALIDAD DE LOS INGRESOS ACUMULABLES OBTENIDOS EN EL EJERCICIO, LAS DEDUCCIONES AUTORIZADAS POR ESTE TÍTULO Y LA PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS PAGADA EN EL EJERCICIO, EN LOS TÉRMINOS DEL ARTÍCULO 123 DE LA CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS.
- II. A LA UTILIDAD FISCAL DEL EJERCICIO SE LE DISMINUIRÁN, EN SU CASO, LAS PÉRDIDAS FISCALES PENDIENTES DE APLICAR DE EJERCICIOS ANTERIORES.

EL IMPUESTO DEL EJERCICIO SE PAGARÁ MEDIANTE DECLARACIÓN QUE PRESENTARÁN ANTE LAS OFICINAS AUTORIZADAS, DENTRO DE LOS TRES MESES SIGUIENTES A LA FECHA EN LA QUE TERMINE EL EJERCICIO FISCAL.

PARA EL EJERCICIO FISCAL 2020 SE DETERMINÓ UN ISR A FAVOR EN EL EJERCICIO POR \$153 MIL MISMO QUE SE OPTÓ EN DECLARACIÓN ANUAL POR COMPENSACIÓN CONTRA LOS PAGOS DE IMPUESTOS QUE PERMITAN LAS DISPOSICIONES FISCALES VIGENTES DURANTE EL EJERCICIO 2021 Y POSTERIORES HASTA AGOTAR DICHO SALDO.

➤ **PÉRDIDAS FISCALES**

AL **30 DE JUNIO DE 2021** LA UNIÓN DE CRÉDITO CUENTA CON LAS SIGUIENTES PÉRDIDAS FISCALES LAS CUALES ESTÁN PENDIENTES DE AMORTIZAR:

EJERCICIO	MONTO DE LA PERDIDA DEL EJERCICIO O REMANENTE	PERDIDA FISCAL ACTUALIZADA	PERDIDA AMORTIZADA EN DECLARACIONES ANUALES	FISCAL EN	REMANENTE POR AMORTIZAR
2017	\$ (335)	\$ (359)		\$ 0	\$ (359)
2019	\$ (1,111)	\$ (1,143)		\$ 0	\$ (1,143)
2020	\$ (1,032)	\$ (1,049)		\$ 0	\$ (1,049)

➤ **CAPITAL SOCIAL**

MEDIANTE ESCRITURA 11,725 VOLUMEN 291 A TRAVÉS DE NOTARIO PUBLICO No 6 Y DEL PATRIMONIO DEL INMUEBLE FEDERAL, CON RESIDENCIA EN VILLAHERMOSA, TABASCO, CON FECHA 9 DE JULIO DEL 2013, SE PROTOCOLIZÓ EL INCREMENTO DE CAPITAL SOCIAL AUTORIZADO ALCANZANDO LA SUMA TOTAL DE \$30'000 MIL (TREINTA MILLONES DE PESOS 00/100 M.N.), EL CUAL ESTA DIVIDIO EN DOS SERIES:

LA SERIE "A" QUE INTEGRA EL CAPITAL SOCIAL FIJO SIN DERECHO A RETIRO, INTEGRADO POR 2'700 MIL (DOS MILLONES SETECIENTAS MIL) ACCIONES QUE REPRESENTAN UN IMPORTE DE \$27'000 MIL (VEINTISIETE MILLONES DE PESOS 00/100 M.N.)

LA SERIE "B" QUE REPRESENTA EL CAPITAL VARIABLE CON DERECHO A RETIRO Y QUE ESTÁ COMPUESTA POR 300 MIL (TRESCIENTOS MIL) ACCIONES CON UN IMPORTE TOTAL DE \$3'000 MIL (TRES MILLONES DE PESOS 00/100 M.N.)

AL **30 DE JUNIO DE 2021** EL TOTAL DEL CAPITAL PAGADO FIJO ASCIENDE A LA CANTIDAD DE \$21'497 MIL.

EL CAPITAL SOCIAL SE INTEGRA:

SALDO INICIAL AL 01-ENERO-2021	\$ 21'497
MAS: SUSCRIPCIÓN DE ACCIONES	<u>0</u>
SALDO ACTUALIZADO AL 30-JUNIO-2021	<u>\$ 21'497</u>

CAPITAL SOCIAL HISTÓRICO \$ 21'497 MIL.

➤ **PRIMA EN VENTA DE ACCIONES**

SALDO INICIAL AL 01-ENERO-2021	\$ 42
MAS: ACTUALIZACIÓN DEL EJERCICIO	<u>0</u>
SALDO ACTUALIZADO AL 30-JUNIO-2021	<u>\$ 42</u>

PRIMA EN VENTA DE ACCIONES HISTÓRICA \$ 42 MIL.

➤ **RESERVAS DE CAPITAL**

DE CONFORMIDAD CON LA CLÁUSULA QUINCUAGÉSIMA OCTAVA DE LOS ESTATUTOS SOCIALES VIGENTES (ESCRITURA 16,551 VOL. 555 DE FECHA 18 DE AGOSTO DEL 2014), LA UNIÓN DEBE CREAR UNA RESERVA LEGAL DEL 5% DE LAS UTILIDADES NETAS DE CADA AÑO.

SE ACORDÓ EN LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS LA CREACIÓN DE RESERVA LEGAL Y ADICIONAL POR EL RESULTADO DEL EJERCICIO 2019 Y LA APLICACIÓN DE LAS RESERVAS DE PREVISIÓN AL RESULTADO DEL EJERCICIO 2020, POR LO QUE AL 30 DE JUNIO DE 2021 ESTA RESERVA SE INTEGRA:

RESERVA LEGAL

SALDO INICIAL AL 01-ENERO-2021	\$ 815
MÁS: CONSTITUCIÓN DE RESERVAS	<u>30</u>
SALDO DE LA RESERVA LEGAL ACTUALIZADA AL 30-JUNIO-2021	<u>\$ 845</u>

RESERVA LEGAL HISTÓRICA \$845 MIL.

RESERVAS DE PREVISIÓN

SALDO INICIAL AL 01-ENERO-2021	\$ 3'424
MÁS: CONSTITUCIÓN DE RESERVAS ADICIONALES	575
MENOS: APLICACIÓN DE RESERVAS CONTRA RESULTADOS DE EJERCICIOS ANT.	<u>840</u>
SALDO DE LA RESERVA DE PREVISIÓN ACTUALIZADA AL 30-JUNIO-2021	<u>\$ 3'159</u>

RESERVAS DE PREVISIÓN HISTÓRICAS \$3'159 MIL.

RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

SALDO INICIAL AL 01-ENERO-2021	\$ (234)
MAS: TRASPASO DEL RESULTADO NETO A RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0
MAS: APLICACIÓN DE RESERVAS DE PREVISIÓN CONTRA PÉRDIDAS	840
MENOS: CONSTITUCIÓN DE RESERVA LEGAL Y RESERVA ADICIONAL	<u>(606)</u>
SALDO DE RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES AL 30-JUNIO-2021	<u>\$ 0</u>

RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES HISTÓRICO: \$ 0.

➤ **PARTES RELACIONADAS**

OTRAS PARTES RELACIONADAS

CONFORME AL CRITERIO C-2 RELATIVO A PARTES RELACIONADAS EN SU ANEXO 4 DE LA CUIFE, SE CONSIDERAN PARTES RELACIONADAS LOS SIGUIENTES:

LINEAMIENTOS PRUDENCIALES Y DIVERSIFICACION DE RIESGOS ACTIVOS PARTES RELACIONADAS DE UNICREDIAT ARTICULOS 61 Y 62 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO

Artículo 61.- Serán operaciones con personas relacionadas, las celebradas por las uniones, en las que resulten o puedan resultar deudores de las mismas, las personas que se indican a continuación:

I. Los miembros del consejo de administración de la unión, el director general de la misma y los funcionarios de la jerarquía inmediata inferior a éste;

II. Los cónyuges, concubina o concubinario y las personas que tengan parentesco por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado o civil con las personas señaladas en la fracción anterior;

NOTA A ESTA FRACCION SE CONSIDERAN GRADOS DE CONSAGUINIDAD HASTA SEGUNDO GRADO A LOS SIGUIENTES:

PRIMER GRADO: PADRES (ACREDITADO) - HIJOS (DEL ACREDITADO)

SEGUNDO GRADO: ABUELOS (ACREDITADO) - HERMANOS (ACREDITADO) - NIETOS

EN EL CASO DEL SEGUNDO GRADO DE AFINIDAD SERIAN LOS SIGUIENTES:

PRIMER GRADO: PADRES (CONYUGE) - HIJOS(CONYUGE) / YERNO(ACREDITADO) - NUERA(ACREDITADO)

SEGUNDO GRADO: ABUELOS (CONYUGE) - HERMANOS (CONYUGE)

III. Las personas morales, así como los consejeros y directivos de éstas, en las que la unión, posea directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital, y

IV. Las personas morales en las que cualesquiera de las personas señaladas en las fracciones anteriores, posean directa o indirectamente el control del diez por ciento o más de los títulos representativos de su capital.

Artículo 62.- La suma total de los montos de crédito dispuestos, más las líneas de apertura de crédito irrevocable otorgados a personas relacionadas, no podrán exceder del cien por ciento del capital contable de la unión.

Sin perjuicio de lo anterior, las uniones podrán otorgar créditos a personas relacionadas cuando estos créditos tengan como garantía irrevocable los pasivos a que se refiere la fracción I del artículo 40, hasta por un monto adicional equivalente al cien por ciento de su capital contable.

Para los efectos del párrafo anterior, el capital contable que deberá utilizarse será el correspondiente al último día hábil del trimestre calendario inmediato anterior a la fecha en que se efectúen los cálculos.

UNIÓN DE CRÉDITO INDUSTRIAL Y AGROPECUARIA DE TABASCO, S.A. DE C.V.

REPORTE DE PERSONAS RELACIONADAS AL 30 DE JUNIO DE 2021

PARRAFO SEGUNDO Y TERCERO

MONTO MAXIMO DE CREDITO A PARTES RELACIONADAS

23,992,286.10

CAPITAL CONTABLE DEL ULTIMO TRIMESTRE EN QUE SE REALIZA LA OPERACIÓN

23,992,286.10

PARA ABRIL - JUNIO 2021 SERIA EL CAPITAL CONTABLE DEL TRIMESTRE AL 31 DE MARZO 2021

CIFRAS EN PESOS M.N.

Total de Personas Relacionadas AL 30 DE JUNIO DE 2021

\$15'977,943.86

➤ **ÍNDICE DE CAPITALIZACION**
(Cifras en pesos M.N.)



UNION DE CREDITO INDUSTRIAL Y AGROPECUARIA DE TABASCO S.A. DE C.V.
CALLE SINDICATO AGRARIO 208, COL. ADOLFO LOPEZ MATEOS, C.P. 86040, VILLAHERMOSA, TABASCO

Periodo: JUNIO 2021

Clave de la Entidad: 085609 UNION DE CREDITO INDUSTRIAL Y AGROPECUARIA DE TABASCO SA DE CV

Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito, artículo 78

CONCEPTO	DESCRIPCION	SUBREPORTE MONEDA			DATO		DATOS
870100000000	Cartera de Crédito Vigente	2111	15	(1)		datos en pesos con dos decimales redondeados	29,912,903.18
870200000000	Cartera de Crédito Vencida	2111	15	(2)		datos en pesos con dos decimales redondeados	21,270,389.98
870300000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	2111	15	(3)		datos en pesos con dos decimales redondeados	(5,618,808.94)
870000000000	Monto total de la cartera de créditos otorgados por las uniones neta de las correspondientes estimaciones preventivas para riesgos crediticios	2111	15	(4) =	(1) + (2) + (3)	datos en pesos con dos decimales redondeados	45,564,484.22

En caso de mantener Cartera de Crédito Vigente con garantía líquida, conforme al artículo 84

886000000000	Cartera de Crédito Vigente con garantía líquida	2111	15	(5)		datos en pesos con dos decimales redondeados	-
887000000000	Monto deducible de la Cartera de Crédito Vigente con garantía líquida, 67%	2111	15	(6) =	(5) x 67%	datos en pesos con dos decimales redondeados	-

En caso de mantener Cartera de Crédito Vigente garantizada o avalada conforme al artículo 85

888000000000	Cartera de Crédito Vigente neta de reservas garantizada o avalada conforme al artículo 85	2111	15	(7)		datos en pesos con dos decimales redondeados	-
889000000000	Monto deducible de la Cartera de Crédito Vigente garantizada o avalada (80%)	2111	15	(8) =	(7) x 80%	datos en pesos con dos decimales redondeados	-

880000000000	Monto total de la cartera de créditos otorgada, neta de garantías	2111	15	(9) =	(4) - (6) - (8)	datos en pesos con dos decimales redondeados	45,564,484.22
--------------	---	------	----	-------	-----------------	--	---------------

890100000000	Bienes Adjudicados	2111	15	(10)		datos en pesos con dos decimales redondeados	4,693,950.44
890200000000	Estimaciones por potenciales pérdidas de valor	2111	15	(11)		datos en pesos con dos decimales redondeados	-
890000000000	Monto total de los Bienes Adjudicados netos de las correspondientes estimaciones por potenciales pérdidas de valor	2111	15	(12) =	(10) + (11)	datos en pesos con dos decimales redondeados	4,693,950.44

950000000000	Activos Sujetos a Riesgo de Crédito	2111	15	(13) =	(9) + (12)	datos en pesos con dos decimales redondeados	50,258,434.66
955000000000	Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito	2111	15	(14) =	(13) x 8%	datos en pesos con dos decimales redondeados	4,020,674.77

Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado, artículo 79

950200000000	Activo Total	2111	15	(15)		datos en pesos con dos decimales redondeados	58,323,438.57
957000000000	Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado	2111	15	(16) =	(15) x 1%	datos en pesos con dos decimales redondeados	583,234.39

958000000000	Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito y Riesgo de Mercado	2111	15	(17) =	(14) + (16)	datos en pesos con dos decimales redondeados	4,603,909.16
--------------	--	------	----	--------	-------------	--	--------------

Determinación del Capital Neto, artículo 80

960100000000	Capital Contable	2111	15	(18)		datos en pesos con dos decimales redondeados	24,681,234.93
--------------	------------------	------	----	------	--	--	---------------

menos:

Partidas que se contabilicen en el activo de la unión de crédito como intangibles o que, en su caso, impliquen un diferimiento de gastos o costos en el capital de la

960200000000	CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	2111	15	(19)		datos en pesos con dos decimales redondeados	319,129.58
960300000000	Cualquier partida, con excepción de activos fijos y los pagos anticipados menores a un año, que representen erogaciones o gastos cuyo conocimiento en el capital contable se difiera en el tiempo	2111	15	(20)		datos en pesos con dos decimales redondeados	-

Estos conceptos se restarán netos de sus correspondientes amortizaciones.

960400000000	Impuestos Diferidos (a favor)	2111	15	(21)		datos en pesos con dos decimales redondeados	-
960500000000	Créditos que se otorguen y las demás operaciones, que se realicen en contravención a las disposiciones aplicables.	2111	15	(22)		datos en pesos con dos decimales redondeados	-

960000000000	Capital Neto	2111	15	(23) =	(18)-(19)-(20)-(21)-(22)	datos en pesos con dos decimales redondeados	24,362,105.35
--------------	--------------	------	----	--------	--------------------------	--	---------------

970000000000	Sobrante (Faltante) de Capital Neto	2111	15	(24) =	(23) - (17)	datos en pesos con dos decimales redondeados	19,758,196.19
--------------	-------------------------------------	------	----	--------	-------------	--	---------------

980000000000	Activos Sujetos a Riesgo de Mercado	2111	15	(25) =	(16) x 12.5	datos en pesos con dos decimales redondeados	7,290,429.88
--------------	-------------------------------------	------	----	--------	-------------	--	--------------

900000000000	Índice de Capitalización (artículo 83)	2111	15	(26) =	(23) / ((13) + (25))	datos en pesos con dos decimales redondeados	42.33
--------------	--	------	----	--------	----------------------	--	-------

➤ **COMPOSICIÓN DEL MARGEN FINANCIERO**
(Cifras en pesos M.N.)

Ingresos por Intereses	3,678,882
INTERESES DE DISPONIBILIDADES	2,712
BANCOS	2,712
DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTÍA	0
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE CUENTAS DE MARGEN	0
EFFECTIVO	0
VALORES	0
OTROS ACTIVOS	0
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES POR TÍTULOS PARA NEGOCIAR	167,005
POR TÍTULOS PARA NEGOCIAR	0
POR TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	167,005
POR TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	0
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR EN OPERACIONES DE REPORTO	0
INGRESOS PROVENIENTES DE OPERACIONES DE COBERTURA	0
INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	1,332,596
CRÉDITOS COMERCIALES	1,332,596
Créditos comerciales sin restricción	1,332,596
Documentados con garantía inmobiliaria	1,330,987
Garantizados con inmuebles urbanos	1,088,916
Garantizados con unidades industriales	150,496
Otros documentados con garantía inmobiliaria	91,574
Documentados con otras garantías	0
Garantizados con bienes diferentes a los que dan origen al crédito	0
Garantizados con los bienes que dan origen al crédito	0
Sin garantía	1,609
Quirografarios	0
Créditos simples y créditos en cuenta corriente	1,609
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	0
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	0
Créditos comerciales restringidos	0
Documentados con garantía inmobiliaria	0
Garantizados con inmuebles urbanos	0
Garantizados con unidades industriales	0
Otros documentados con garantía inmobiliaria	0
Documentados con otras garantías	0
Garantizados con bienes diferentes a los que dan origen al crédito	0
Garantizados con los bienes que dan origen al crédito	0
Sin garantía	0
Quirografarios	0
Créditos simples y créditos en cuenta corriente	0
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	0
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	0
INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	2,176,569
CRÉDITOS VENCIDOS COMERCIALES	2,176,569
Documentados con garantía inmobiliaria	2,091,344
Garantizados con inmuebles urbanos	1,286,656
Garantizados con unidades industriales	0
Otros documentados con garantía inmobiliaria	804,688
Documentados con otras garantías	79,843.63
Garantizados con bienes diferentes a los que dan origen al crédito	79,844
Garantizados con los bienes que dan origen al crédito	0
Sin garantía	5,381
Quirografarios	0
Créditos simples y créditos en cuenta corriente	5,381
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	0
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0
Préstamos a otras uniones de crédito	0
COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO DEL CRÉDITO	0
CRÉDITOS COMERCIALES	0
Documentados con garantía inmobiliaria	0
Documentados con otras garantías	0
Sin garantía	0
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	0
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0
Préstamos a otras uniones de crédito	0
PREMIOS POR COLOCACIÓN DE DEUDA	0
DIVIDENDOS DE INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO NETO	0
UTILIDAD POR VALORIZACIÓN	0
UTILIDAD EN CAMBIOS POR VALORIZACIÓN	0
VALORIZACIÓN DE INSTRUMENTOS INDIZADOS	0
VALORIZACIÓN DE PARTIDAS EN UDIS	0
INCREMENTO POR ACTUALIZACIÓN DE INGRESOS POR INTERESES (1)	0
Gastos por Intereses	810,186
Intereses por préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	810,186
Margen Financiero	2,868,696

➤ **AVALES**

AL 30 DE JUNIO DE 2021 LA UNIÓN DE CRÉDITO NO TIENE OTORGADO AVALES.

DIRECTOR GENERAL

CONTADOR GENERAL

**C.P. MARIA DE LOS ANGELES RODRIGUEZ
RODRIGUEZ**

**L.C.P. JOSE CONCEPCION JIMENEZ
MENDEZ**

AUDITOR INTERNO

C.P. OSCAR ALBERTO AZCONA PRIEGO