

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

NOTAS AL BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023. (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, 4 DE NOVIEMBRE DE 2019, 15 Y 27 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 4 DE ENERO DE 2022.

➤ 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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 SE CUENTA CON LAS SIGUIENTES DISPONIBILIDADES, QUE SE VALÚAN A VALOR NOMINAL, NO EXISTIENDO METALES AMONEDADOS O MONEDA EXTRANJERA.

RUBRO	IMPORTE EN MILES
CAJA	\$3
BANCOS	\$387
OTRAS DISPONIBILIDADES	\$0

➤ **INVERSIONES EN VALORES**

SE DISPONE DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA SU VENTA AL **30 DE SEPTIEMBRE DE 2023** MEDIANTE FONDOS DE INVERSIÓN “**BBVATES E**” DE BBVA BANCOMER S.A. CONTRATOS **2037893027**, **2039584854**, **2045160472** Y **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)”); LOS CUALES PRESENTAN LAS SIGUIENTES CIFRAS Y CALIFICACIÓN DE ACTIVOS Y ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS AL CIERRE DEL PERIODO:

CONTRATO	CALIDAD DE ACTIVOS / GRADO DE RIESGO	NUMERO DE TÍTULOS	PRECIO AL CIERRE	VALOR DE MERCADO EN MILES
2037893027	AAA SOBRESALIENTE / 1 EXTREMADAMENTE BAJO	1,374	190.71609	\$262
2039584854	AAA SOBRESALIENTE / 1 EXTREMADAMENTE BAJO	1,312	190.71609	\$250
2045160472	AAA SOBRESALIENTE / 1 EXTREMADAMENTE BAJO	1,792	190.71609	\$342
2046036422	AAA SOBRESALIENTE / 1 EXTREMADAMENTE BAJO	1,312	190.71609	\$250

➤ **INMUEBLES, MAQUINARIA, MOBILIARIO Y EQUIPO**

AL **30 DE SEPTIEMBRE DE 2023** 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 2023 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 2023. 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%
MAQUINARIA Y EQUIPO	10%

➤ **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-SEPTIEMBRE 2023** ESTA CUENTA TUVO UNA **DISMINUCIÓN DE \$52 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 CREAN Y CANCELAN PROVISIONES PREVENTIVAS ADICIONALES MENCIONADAS EN LOS ARTÍCULOS 86 BIS 35 AL 86 BIS 39 EB EL PERIODO **ENERO-SEPTIEMBRE 2023** NO HUBO CREACIÓN O CANCELACIÓN DE ESTAS PROVISIONES, QUEDANDO UN SALDO CONTABLE DE **\$0**.

(CIFRAS EN PESOS)

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

2. Composición de la Calificación mediante el método no individualizado	
Calificaciones de Riesgo por Operaciones Crediticias	Saldo Actual
A-1	6,189,485
A-2	-
B-1	-
B-2	-
B-3	1,229,667
C-1	-
C-2	3,440,086
D	-
E	5,173,977

4. Composición de las Estimaciones Preventivas Totales (método no individualizado)

Composición de las estimaciones preventivas	Saldo Actual de las Estimaciones
A-1	30,947
A-2	-
B-1	-
B-2	-
B-3	6,000
C-1	-
C-2	344,009
D	-
E	2,646,994
Total Constituido	3,027,950

5. Montos Clave del Desempeño de la Calidad de la Cartera Crediticia Comercial

Saldos	Trimestre Actual
Estimaciones preventivas (Totales)	3,027,950
Estimaciones para créditos vigentes	374,956
Estimaciones para créditos vencidos	2,652,994
Monto créditos vigentes	9,629,571
Monto créditos vencidos	6,403,644
Castigos Netos	-

6. Indicadores Clave del Desempeño de la Calidad de la Cartera Crediticia Comercial	
Indicador (porcentajes)	Trimestre Actual
Cartera Vencida (30-59 días)/Cartera comercial Total	0.00%
Cartera Vencida (60-89 días)/Cartera comercial Total	9.89%
Cartera Vencida (90-179 días)/Cartera comercial Total	7.67%
Cartera Vencida (180-365 días)/Cartera comercial Total	0.00%
Cartera Vencida (>365 días)/Cartera comercial Total	32.27%
Cartera con incumplimientos (30-59 días)/ Cartera comercial total	0.00%
Cartera con incumplimientos (60-89 días)/ Cartera Comercial Total	9.89%
Estimaciones preventivas/Cartera vencida	47.28%
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-SEPTIEMBRE 2023** LA UNIÓN DE CRÉDITO NO REALIZÓ ENAJENACIONES DE BIENES, ASÍ MISMO SE INFORMA QUE LA UNIÓN DE CRÉDITO TIENE EN POSESIÓN LOS SIGUIENTES BIENES RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO EN LAS FECHAS SEÑALADAS:

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.

EL 23 DE MARZO DE 2022 SE REALIZÓ A FAVOR DE ESTA UNIÓN LA ADJUDICACIÓN, MEDIANTE DACIÓN EN PAGO, DE UN BIEN INMUEBLE URBANO CON VALOR COMERCIAL SEGÚN AVALÚO DE \$5'494 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 \$5'177 MIL.

EL 14 DE DICIEMBRE DE 2022 SE REALIZÓ A FAVOR DE ESTA UNIÓN LA ADJUDICACIÓN, MEDIANTE DACIÓN EN PAGO, DE DOS BIENES INMUEBLES URBANOS CON VALOR COMERCIAL SEGÚN AVALÚO DE \$7'141 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 \$4,921 MIL, DE LOS CUALES UNO DE LOS BIENES INMUEBLES VALUADO EN 6'104 MIL FUE VENDIDO A UN TERCERO POR LA SUMA DE \$5'000 MIL EL 24 DE JUNIO DE 2023, CON UN RESULTADO EN VENTA DE BIEN ADJUDICADO POR \$794 MIL.

EL 31 DE MARZO DE 2023 SE REGISTRÓ A FAVOR DE ESTA UNIÓN LA ADJUDICACIÓN, MEDIANTE ADJUDICACIÓN JUDICIAL, BIEN INMUEBLE URBANO CON VALOR COMERCIAL SEGÚN AVALÚO DE \$2'600 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 \$854 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-SEPTIEMBRE 2023** SE CREARON ESTIMACIONES POR PERDIDAS DE VALOR POR UN IMPORTE DE **\$ 1'168 MIL**, TENIENDO REGISTRADA CONTABLEMENTE UNA ESTIMACIÓN ACUMULADA DE **\$2'859 MIL** DURANTE DICHO EJERCICIO.

➤ **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	\$ 200	+ 27	\$ 227
INDEMNIZACIONES	\$ 6	+ 4	\$ 10

CIFRAS EN MILES DE PESOS

EL COSTO NETO DEL EJERCICIO DEL PERIODO **ENERO-SEPTIEMBRE 2023** DERIVADO DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS SE RECONOCE EN GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCION POR UN MONTO DE \$ **77 MIL**. ESTAS CANTIDADES FUERON RESULTADO DE LA VALUACION ACTUARIAL ESTIMADA PARA EL EJERCICIO **2023** 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 E INDEMNIZACIONES POR BAJA DE EMPLEADOS.

➤ **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 SEPTIEMBRE DE 2023** LOS SIGUIENTES SALDOS EN MILES DE PESOS:

CARTERA VENCIDA

PLAZOS	SALDOS
1 A 180 DIAS NATURALES	1'230
181 A 365 DIAS NATURALES	0
366 A 2 AÑOS	0
MAS DE 2 AÑOS	5'174
TOTAL	\$ 6'404

LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS **DISMINUYÓ** EN EL PERIODO **ENERO-SEPTIEMBRE 2023** COMO SIGUE:

SALDO INICIAL ESTIMACIÓN PREV. DERIV DE LA CALIFICACIÓN AL 01-01-2023	2,717
SALDO INICIAL ESTIMAC. PREV. P/RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL 01-01-2023	455
SALDO INICIAL TOTAL DE ESTIMACIONES AL 01 DE ENERO DE 2023	\$ 3,172
MAS:	
AUMENTO DE LA ESTIMACIÓN PREV. DERIV DE LA CALIFICACIÓN	311
DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN PREV. P/RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL	-363
IGUAL:	
SALDO ESTIMACIÓN PREV. DERIV DE LA CALIFICACIÓN AL 30-09-2023	\$ 3,028
SALDO ESTIMACIÓN PREV. P/RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL 30-09-2023	92
SALDO FINAL TOTAL DE ESTIMACIONES AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023	\$ 3,120

LÍNEAS DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023, SE CUENTA CON 4 ACREDITADOS QUE TIENEN LÍNEAS DE CRÉDITO AUTORIZADAS Y VIGENTES, Y QUE CUENTAN CON LOS SIGUIENTES MONTOS EJERCIDOS Y NO EJERCIDOS.

CIFRAS EN MILES DE PESOS

TIPO DE LÍNEA	AUTORIZADO	EJERCIDO	NO EJERCIDO
HAB. O AVÍO	\$1'000	\$ 1,000	\$ 0
HAB. O AVÍO	\$ 500	\$ 50	\$ 450
HAB. O AVÍO	\$ 2'000	\$ 0	\$ 2'000
HAB. O AVÍO	\$ 0	\$ 1'200	\$ 0

➤ OTRAS CUENTAS POR COBRAR

EL SALDO NETO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 DISMINUYÓ POR LA CANTIDAD DE \$247 MIL Y CUYO SALDO NETO AL CIERRE ES DE \$815 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 (\$27) MIL.

➤ INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

SALDOS EN MILES DE PESOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

	SALDOS 01/01/2023	MOVIMIENTOS	SALDOS 30/09/2023
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	\$ 592	\$ 0	\$ 592
EQUIPO DE CÓMPUTO	740	0	740
EQUIPO DE TRANSPORTE	185	0	185
MAQUINARIA Y EQUIPO	15	0	15
GASTOS DE INSTALACIÓN	3	0	3
SUMA	\$ 1,535	\$ 0	\$ 1,535
MENOS: DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(1,481)	(19)	(1,500)
TOTAL HISTÓRICO	\$ 54	\$ (19)	\$ 35
MAS: ACTUALIZACIÓN DE ACTIVOS	214	0	214
MENOS: REVALUACIÓN DE LA DEPREC.	(206)	0	(206)
TOTAL NETO	\$ 62	\$ (19)	\$ 43

EL CARGO A RESULTADOS DEL PERIODO ENERO-SEPTIEMBRE 2023 POR CONCEPTO DE DEPRECIACION Y AMORTIZACIÓN FUE DE \$ 19 MIL.

➤ **PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**

AL **30 DE SEPTIEMBRE DE 2023** SE CUENTA CON LOS SIGUIENTES PRESTAMOS DE SOCIOS, EN MILES DE PESOS:

NOMBRE DEL SOCIO	MONTOS SIN INTERESES AL 30/09/2023	TASA
PRÉSTAMO DE LARGO PLAZO	9'000	3%
PRÉSTAMO DE LARGO PLAZO	3'039	3%
TOTAL DE PRESTAMOS DE SOCIOS (MILES)	12'039	

EL CARGO A RESULTADOS DEL PERIODO ENERO-SEPTIEMBRE 2023 POR CONCEPTO DE INTERESES A CARGO POR PRESTAMOS DE SOCIOS FUE DE 648 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 LÍNEA	MONTO DE LA LÍNEA (MILES DE PESOS)	TASA	GARANTÍA	MONTO DE LA LÍNEA QUE YA NO SERÁ EJERCIDA
PROYECTOS PRODUCTIVOS	59'000	0%	NO APLICA	58'329
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	47'166
TOTALES	140'106			137'715

NO SE REALIZARON CARGOS EN EL PERIODO ENERO-SEPTIEMBRE 2023 POR CONCEPTO DE INTERESES A CARGO POR PRÉSTAMOS DE OTROS ORGANISMOS.

➤ PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES

LA PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES PARA EL EJERCICIO 2022, 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 FRACCIÓN 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 2023 PARA LA PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR EL EJERCICIO 2022.

➤ IMPUESTOS A LA UTILIDAD

DURANTE EL EJERCICIO 2023 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 2022 SE DETERMINÓ UN ISR A FAVOR EN EL EJERCICIO POR \$7 MIL MISMO QUE SE OPTARÁ POR LA COMPENSACIÓN CONTRA LOS PAGOS DE IMPUESTOS QUE PERMITAN LAS DISPOSICIONES FISCALES VIGENTES DURANTE EL EJERCICIO 2023 Y POSTERIORES HASTA AGOTAR DICHO SALDO.

➤ **PÉRDIDAS FISCALES**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 LA UNIÓN DE CRÉDITO CUENTA CON LAS SIGUIENTES PÉRDIDAS FISCALES LAS CUALES ESTÁN PENDIENTES DE AMORTIZAR:

CIFRAS EN MILES DE PESOS

EJERCICIO	MONTO DE LA PERDIDA DEL EJERCICIO O REMANENTE	PERDIDA FISCAL ACTUALIZADA	PERDIDA AMORTIZADA EN DECLARACIONES ANUALES	FISCAL EN	REMANENTE POR AMORTIZAR
2017	\$ (335)	\$ (411)		\$ 0	\$ (411)
2019	\$ (1,111)	\$ (1,307)		\$ 0	\$ (1,307)
2020	\$ (1,032)	\$ (1,172)		\$ 0	\$ (1,172)
2021	\$ (3,075)	\$ (3,301)		\$ 0	\$ (3,301)
2022	\$ (1,383)	\$ (1,423)		\$ 0	\$ (1,423)

➤ **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 SEPTIEMBRE DE 2023 EL TOTAL DEL CAPITAL PAGADO FIJO ASCIENDE A LA CANTIDAD DE \$21'497 MIL.

EL CAPITAL SOCIAL SE INTEGRA:

SALDO INICIAL AL 01-ENERO-2023	\$ 21'497
MAS: SUSCRIPCIÓN DE ACCIONES	0
SALDO ACTUALIZADO AL 30-SEPTIEMBRE-2023	\$ 21'497

CAPITAL SOCIAL HISTÓRICO \$ 21'497 MIL.

➤ **PRIMA EN VENTA DE ACCIONES**

SALDO INICIAL AL 01-ENERO-2023	\$ 42
MÁS: ACTUALIZACIÓN DEL EJERCICIO	0
SALDO ACTUALIZADO AL 30-SEPTIEMBRE-2023	\$ 42

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 APLICACIÓN DE LAS RESERVAS DE PREVISIÓN AL RESULTADO DEL EJERCICIO 2021, POR LO QUE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 ESTA RESERVA SE INTEGRA:

RESERVA LEGAL

SALDO INICIAL AL 01-ENERO-2023	\$ 845
MÁS: CONSTITUCIÓN DE RESERVAS	0
SALDO DE LA RESERVA LEGAL ACTUALIZADA AL 30-SEPTIEMBRE-2023	\$ 845

RESERVA LEGAL HISTÓRICA \$845 MIL.

RESERVAS DE PREVISIÓN

SALDO INICIAL AL 01-ENERO-2023	\$ 1'074
MÁS: CONSTITUCIÓN DE RESERVAS ADICIONALES	0
MENOS: APLICACIÓN DE RESERVAS CONTRA RESULTADOS DE EJERCICIOS ANT.	1'074
SALDO DE LA RESERVA DE PREVISIÓN ACTUALIZADA AL 30-SEPTIEMBRE-2023	\$ 0

RESERVAS DE PREVISIÓN HISTÓRICAS \$1,074 MIL.

RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

SALDO INICIAL AL 01-ENERO-2023	\$ (4'794)
MÁS: TRASPASO DEL RESULTADO NETO A RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0
MÁS: APLICACIÓN DE RESERVAS DE PREVISIÓN CONTRA PÉRDIDAS	1,074
MENOS: CONSTITUCIÓN DE RESERVA LEGAL Y RESERVA ADICIONAL	0
SALDO DE RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES AL 30-SEPTIEMBRE-2023	\$ 3'720

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.

PARRAFO SEGUNDO Y TERCERO

MONTO MAXIMO DE CREDITO A PARTES RELACIONADAS

14,638,836.01

CAPITAL CONTABLE DEL ULTIMO TRIMESTRE EN QUE SE REALIZA LA OPERACIÓN

14,638,836.01

PARA JULIO-SEPTIEMBRE SERIA EL CAPITAL CONTABLE DEL TRIMESTRE AL 30 DE JUNIO DE 2023

CIFRAS EN PESOS M.N.

Total de Personas Relacionadas AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

\$0.00

➤ **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: SEPTIEMBRE 2023

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	9,629,571.06	
870200000000	Cartera de Crédito Vencida	2111	15	(2)	datos en pesos con dos decimales redondeados	6,403,643.51	
870300000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	2111	15	(3)	datos en pesos con dos decimales redondeados	(3,119,603.57)	
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	12,913,611.00

En caso de mantener Cartera de Crédito Vigente con garantía líquida, en términos de lo dispuesto por el Anexo 21 fracción I

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, 100%	2111	15	(6) =	(5) x 100%	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 en términos de lo dispuesto por el Anexo 21 fracción I	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 000%	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	12,913,611.00
--------------	---	------	----	-------	-----------------	--	---------------

890100000000	Bienes Adjudicados	2111	15	(10)	datos en pesos con dos decimales redondeados	15,399,349.62	
890200000000	Estimaciones por potenciales pérdidas de valor	2111	15	(11)	datos en pesos con dos decimales redondeados	(2,859,250.00)	
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	12,540,099.62

950000000000	Activos Sujetos a Riesgo de Crédito	2111	15	(13) =	(9) + (12)	datos en pesos con dos decimales redondeados	25,453,710.62
955000000000	Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito	2111	15	(14) =	(13) x 8%	datos en pesos con dos decimales redondeados	2,036,296.85

Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado, artículo 79

950200000000	Activo Total	2111	15	(15)	datos en pesos con dos decimales redondeados	29,380,153.16	
957000000000	Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado	2111	15	(16) =	(15) x 1%	datos en pesos con dos decimales redondeados	293,801.53

958000000000	Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito y Riesgo de Mercado	2111	15	(17) =	(14) + (16)	datos en pesos con dos decimales redondeados	2,330,098.38
--------------	---	------	----	--------	-------------	--	--------------

Determinación del Capital Neto, artículo 80

960100000000	Capital Contable	2111	15	(18)	datos en pesos con dos decimales redondeados	13,115,651.43
--------------	------------------	------	----	------	--	---------------

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	369,086.59
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	12,746,564.84
--------------	---------------------	------	----	--------	--------------------------	--	---------------

970000000000	Sobrante (Faltante) de Capital Neto	2111	15	(24) =	(23) - (17)	datos en pesos con dos decimales redondeados	10,416,466.46
--------------	--	------	----	--------	-------------	--	---------------

980000000000	Activos Sujetos a Riesgo de Mercado	2111	15	(25) =	(16) x 12.5	datos en pesos con dos decimales redondeados	3,672,519.13
--------------	-------------------------------------	------	----	--------	-------------	--	--------------

900000000000	Índice de Capitalización (artículo 83)	2111	15	(26) =	(23) / ((13) + (25))	datos en pesos con dos decimales redondeados	43.76
--------------	---	------	----	--------	----------------------	--	-------

➤ **AVALES**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 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

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

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023. (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, 4 DE NOVIEMBRE DE 2019, 15 Y 27 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 4 DE ENERO DE 2022.

➤ **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.

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

Ingresos por Intereses	2,138,691
INTERESES DE DISPONIBILIDADES	4
BANCOS	4
DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTÍA	0
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE CUENTAS DE MARGEN	0
EFECTIVO	0
VALORES	0
OTROS ACTIVOS	0
INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES POR TÍTULOS PARA NEGOCIAR	302,627
POR TÍTULOS PARA NEGOCIAR	0
POR TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	302,627
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	986,252
CRÉDITOS COMERCIALES	986,252
Créditos comerciales sin restricción	986,252
Documentados con garantía inmobiliaria	986,252
Garantizados con inmuebles urbanos	745,851
Garantizados con unidades industriales	193,790
Otros documentados con garantía inmobiliaria	46,610
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
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	849,807
CRÉDITOS VENCIDOS COMERCIALES	849,807
Documentados con garantía inmobiliaria	849,807
Garantizados con inmuebles urbanos	849,807
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 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	647,627
Intereses por préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	647,627
Margen Financiero	1,491,064

➤ **INGRESOS POR INTERESES**

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	COMISIONES OPERACIONES DE CRÉDITO	TOTAL
<u>CRÉDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS CON GARANTÍA:</u>				
GARANTIZADOS CON INMUEBLES URBANOS	\$ 746	\$ 850	9	\$1,605
GARANTIZADOS CON UNIDADES INDUSTRIALES	194	0	2	196
OTROS DOCUMENTOS CON GARANTÍA INMOBILIARIA	46	0	0	46
<u>CRÉDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTÍAS:</u>				
GARANTIZADOS CON BIENES DIFERENTES A LOS QUE DAN ORIGEN AL CRÉDITO	0	\$0	0	\$0
GARANTIZADOS CON LOS BIENES QUE DAN ORIGEN AL CRÉDITO	0	\$0	0	\$0
<u>SIN GARANTÍA:</u>				
CRÉDITOS SIMPLES Y CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE	\$ 0	\$ 0	0	\$ 0
TOTAL	\$ 986	\$ 850	11	\$1,847

➤ **INGRESOS POR COMISIONES**

LAS COMISIONES COBRADAS (EN MILES DE PESOS) SEGMENTADAS POR TIPOS DE GARANTÍA SE COMPONEN DE LA SIGUIENTE MANERA:

TIPO DE CRÉDITO	COMISIONES COBRADAS
<u>CRÉDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS CON GARANTÍA:</u>	
GARANTIZADOS CON INMUEBLES URBANOS	\$ 9
GARANTIZADOS CON UNIDADES INDUSTRIALES	2
OTROS DOCUMENTOS CON GARANTÍA INMOBILIARIA	0
<u>CRÉDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTÍAS:</u>	
GARANTIZADOS CON BIENES DIFERENTES A LOS QUE DAN ORIGEN AL CRÉDITO	0
GARANTIZADOS CON LOS BIENES QUE DAN ORIGEN AL CRÉDITO	0
<u>SIN GARANTÍA:</u>	
CRÉDITOS SIMPLES Y CRÉDITOS EN CUENTA CORRIENTE	\$ 0
TOTAL	\$ 11

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

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

NOTAS AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023. (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, 4 DE NOVIEMBRE DE 2019, 15 Y 27 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 4 DE ENERO DE 2022.

➤ 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.

➤ **PRÉSTAMOS DE OTROS ORGANISMOS**

LA UNIÓN DE CRÉDITO CUENTA CON LAS SIGUIENTES LÍNEAS DE CRÉDITO POR PARTE DE OTROS ORGANISMOS, LOS CUALES YA FUERON CERRADAS QUEDANDO ÚNICAMENTE LAS RECUPERACIONES DE LAS MISMAS 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	58'329
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	47'166
TOTALES	140'106			137'715

NO SE REALIZARON CARGOS EN EL PERIODO ENERO-SEPTIEMBRE 2023 POR CONCEPTO DE INTERESES A CARGO POR PRÉSTAMOS DE OTROS ORGANISMOS.

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