



UNION DE CREDITO AGRICULTORES DE CUAUHEMOC, S.A. DE C.V.  
Carretera Cuauhtémoc, Col. Alvaro Obregón Km 5  
Cuauhtémoc, Chih., Tels. 01-625-590-28-00

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2021  
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>\$298,558</b>	
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>			<b>PASIVOS BURSÁTILES</b>
Títulos para negociar	\$0		
Títulos disponibles para la venta	\$40,767		
Títulos conservados a vencimiento	\$0	<b>\$40,767</b>	
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>			<b>PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>
<b>Créditos comerciales</b>			De corto plazo
Documentados con garantía inmobiliaria	\$0		\$4,812,582
Documentados con otras garantías	\$6,708,893		De largo plazo
Sin Garantía	\$111,571		\$596,889
Operaciones de factoraje	\$0		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$0		
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<b>\$6,820,464</b>		
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>			<b>COLATERALES VENDIDOS</b>
<b>Créditos vencidos comerciales</b>			Reportos (Saldo Acreedor)
Documentados con garantía inmobiliaria	\$0		\$0
Documentados con otras garantías	\$176,695		Otros colaterales vendidos
Sin Garantía	\$0		\$0
Operaciones de factoraje	\$0		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$0		
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	<b>\$176,695</b>		
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>\$6,997,159</b>		<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>
(-) MENOS:			Impuestos a la utilidad por pagar
<b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>-\$187,149</b>		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar
<b>CARTERA DE CREDITOS (NETO)</b>	<b>\$6,810,010</b>		Proveedores
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	<b>\$0</b>		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas
(-) MENOS:			Acreedores por liquidación de operaciones
<b>ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO</b>	<b>\$0</b>		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	<b>\$0</b>		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar
<b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	<b>\$6,810,010</b>		\$27,414
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>\$31,488</b>		
<b>INVENTARIO DE MERCANCIAS</b>	<b>\$0</b>		<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	<b>\$0</b>		\$1,833
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>\$66,756</b>		<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBRADOS ANTICIPADOS</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>\$0</b>		\$0
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>\$0</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>\$0</b>		\$5,446,416
<b>OTROS ACTIVOS:</b>			<b>CAPITAL CONTABLE</b>
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$2,072		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>
Otros activos a corto y largo plazo	\$7,982	<b>\$10,054</b>	Capital social
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$7,257,633</b>		\$552,689
			Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas
			Prima en venta de acciones
			\$0
			<b>\$74,352</b>
			<b>\$627,041</b>
			<b>CAPITAL GANADO</b>
			Reservas de capital
			\$471,691
			Resultado de ejercicios anteriores
			\$637,735
			Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta
			\$1,505
			Remedios por beneficios definidos a empleados
			-\$1,071
			Resultado por tenencia de activos no monetarios
			\$0
			Resultado neto
			\$74,316
			<b>\$1,184,176</b>
			<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>
			<b>\$1,811,217</b>
			<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>
			<b>\$7,257,633</b>
			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>
			Avales otorgados
			\$0
			Bienes en administración
			\$0
			Intereses devengados no cobrados
			\$4,126
			Compromisos crediticios
			\$3,940,067
			Otras cuentas de registro
			\$107,764
			<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>
			<b>\$4,051,957</b>

EL PRESENTE BALANCE GENERAL SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION DE CREDITO HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALIARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APPLICABLES. EL PRESENTE BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION, BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

CALIFICACIÓN DE CARTERA		
Calificación del Riesgo del deudor	Saldo Cartera	Saldo Estimación
A1	\$4,616,049	\$23,080
A2	\$410,004	\$2,214
B1	\$1,066,508	\$13,931
B2	\$404,411	\$16,868
B3	\$199,355	\$16,855
C1	\$55,724	\$6,719
C2	\$183,651	\$79,202
D	\$23,872	\$4,101
E	\$27,585	\$8,538
<b>TOTALES</b>	<b>\$6,997,159</b>	<b>\$169,508</b>
	<b>DE INTERESES DEVENGADOS DE CARTERA VENCIDA RECONOCIDA POR LA CNBV</b>	<b>\$2,706</b>
	<b>TOTAL ESTIMACION</b>	<b>\$187,149</b>

La cartera crediticia se califica conforme a las reglas de calificación de cartera y a la metodología establecida por la CNBV

EL SALDO HISTORICO DE CAPITAL SOCIAL AL 30 DE JUNIO DE 2021 ES DE \$552,688.70 MILES DE PESOS  
EL INDICE DE CAPITALIZACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2021 ES DE 23.36%



## UNION DE CREDITO AGRICULTORES DE CUAUHEMOC, S.A. DE C.V.

Carretera Cuauhtémoc, Col. Alvaro Obregón. Km 5  
Cd. Cuauhtémoc, Chih., Tels. 01-625-590-28-00

### ESTADO DE RESULTADOS DEL 1o ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2021

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$296,465
Gastos por intereses		-\$93,045
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>\$0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>\$203,420</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>-\$12,000</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>\$191,420</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$4,390	
Comisiones pagadas	-\$2,392	
Resultado por intermediación	\$0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	-\$25,338	
Gastos de administración	-\$67,617	<u>-\$90,957</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>\$100,463</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>\$0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>\$100,463</b>
Impuestos a la utilidad causados	-\$27,082	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$935	<u>-\$26,147</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>\$74,316</b>
Operaciones discontinuadas		<u>\$0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b><u>\$74,316</u></b>

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION DE CREDITO DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION, BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.



**UNION DE CREDITO AGRICULTORES DE CUAUHEMOC, S.A. DE C.V.**  
 Carretera Cuauhtémoc, Col. Alvaro Obregón. Km 5  
 Cd. Cuauhtémoc, Chih., Tels. 01-625-590-28-00  
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021**

(Cifras en miles de pesos)

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado							Capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su 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	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
<b>Saldo al 31 de DICIEMBRE de 2020</b>	552,689	0	74,352	436,470	500,962	1,505	0	0	-1,071	0	170,965	1,735,872
<b>Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios</b>												
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	35,221	-34,192	0	0	0	0	0	0	1,029
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	170,965	0	0	0	0	0	-170,965	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35,221</b>	<b>136,773</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-170,965</b>	<b>1,029</b>
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:</b>												
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74,316	74,316
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total de movimientos inherentes al reconocimiento de utilidad integral</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>74,316</b>	<b>74,316</b>
<b>Saldo al 30 de Junio de 2021</b>	<b>552,689</b>	<b>0</b>	<b>74,352</b>	<b>471,691</b>	<b>637,735</b>	<b>1,505</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1,071</b>	<b>0</b>	<b>74,316</b>	<b>1,811,217</b>

Los conceptos que aparecen en el presente estado sólo se muestran de manera enunciativa más no limitativa

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS MOVIMIENTOS EN LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION DE CREDITO DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION, BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.



## UNION DE CREDITO AGRICULTORES DE CUAUHEMOC, S.A. DE C.V.

Carretera Cuauhtémoc, Col. Alvaro Obregón Km 5

Cd. Cuauhtémoc, Chih., Tels. 01-625 590-28-00

### ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1o DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

<b>Resultado neto</b>		<b>74,316</b>
Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociado a acts inversion y financ.		<b>32,456</b>
Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y eq.		<b>2,259</b>
Amortizaciones de Activos Intangibles		<b>215</b>
Provisiones		<b>11,046</b>
Impuestos a la utilidad Causados y diferidos		<b>26,147</b>
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas		-
Operaciones Discontinuadas		-
Otros		<b>2,257</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican Flujo de Efectivo</b>		<b>74,380</b>
<b>Actividades de operación:</b>		
Cambio en cuentas de margen		-
Cambio en inversiones en valores	-	<b>413</b>
Cambio en Deudores por Reporto		-
Cambio en derivados (activo)		-
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-	<b>921,757</b>
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos		-
Cambio en Bienes Adjudicados		<b>756</b>
Cambio en Inventario		-
Cambio en Otros Activos Operativos	-	<b>11,489</b>
Cambio en Pasivos Bursátiles		-
Cambio en Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos		<b>684,141</b>
Cambio en colaterales vendidos		-
Cambio en derivados (pasivo)		-
Cambio en Otros Pasivos Operativos	-	<b>5,736</b>
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con act de operación)		-
Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)		-
Pagos de Impuestos a la Utilidad	-	<b>29,431</b>
Otros		-
<b>Flujos netos de Efectivo de Actividades de operación</b>	-	<b>135,233</b>
<b>Actividades de inversión:</b>		
Cobros por Disposición de Propiedades, Mobiliario y Equipo		<b>8,676</b>
Pagos por Adquisición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	-	<b>3,445</b>
Cobros por Disposición de Subsidiarias y Asociadas		-
Pagos por Adquisición de Subsidiarias y Asociadas		-
Cobros por Disposición de Otras Inversiones Permanentes		-
Pagos por Adquisición de Otras Inversiones Permanentes		-
Cobros de Dividendos en Efectivo		-
Pagos por Adquisición de Activos Intangibles	-	<b>236</b>
Cobros por Disposición de Activos de Larga Duración Disponibles para la Venta		-
Cobros por Disposición de Otros Activos de Larga Duración		-
Pagos por Adquisición de Otros Activos de Larga Duración		-
Cobros asociados a Instrumentos de Cobertura		-
Pagos Asociados a Instrumentos de Cobertura		-
Otros		-
<b>Flujos netos de Efectivo de Actividades de inversion</b>		<b>4,995</b>
<b>Actividades de financiamiento:</b>		
Cobros por Emision de Acciones		-
Pagos por Reembolsos de Capital Social		-
Pagos de Dividendos en Efectivo		-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		-
Otros		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de Financiamiento</b>		-
<b>Incremento o disminucion neta de efectivo</b>	-	<b>130,238</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		-
<b>Efectivo y equivalentes al principio del periodo</b>		<b>428,796</b>
<b>Efectivo y equivalente al final del periodo</b>		<b>298,558</b>

Los conceptos que describen tanto a las partidas virtuales como a las actividades de operación, financiamiento e inversion, se muestran de manera enunciativa más no limitativa

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS ORIGENES Y APLICACIONES DE EFECTIVO DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION DE CREDITO DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION, BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

<http://www.ucacsa.com.mx/EstadosFinancieros>  
<http://www.cnbv.gob.mx>



**UNIÓN DE CRÉDITO AGRICULTORES DE CUAUHTEMOC, S.A. DE C.V.  
COMPARATIVO DE INDICADORES FINANCIEROS**

INDICADOR	2020				2021	
	MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	DICIEMBRE	MARZO	JUNIO
MOROSIDAD	1.06%	1.43%	1.17%	1.33%	1.18%	2.53%
INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	245.78%	152.48%	178.61%	216.75%	241.93%	105.92%
EFICIENCIA OPERATIVA	2.08%	1.86%	1.61%	1.87%	1.90%	1.89%
ROE	7.38%	10.71%	12.36%	10.88%	4.45%	8.56%
ROA	2.06%	2.35%	2.42%	2.41%	1.25%	2.07%
LIQUIDEZ	12.11%	8.05%	6.37%	12.64%	8.51%	7.05%



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2021 (en miles de pesos)

### 1. OBJETO DE LA UNION

La Unión de Crédito Agricultores de Cuauhtémoc, S.A. de C.V., es una entidad regulada por la Ley de Uniones de Crédito emitida el 20 de agosto de 2008, con autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, según oficio número 601-II-DA-b-53975, para realizar operaciones en el ramo agrícola con sus socios. Fue constituida el 9 de febrero de 1994 según escritura pública número 2143, expedida ante la fe del Notario Público No. 2, en Cd. Cuauhtémoc, Chih.

Su principal objetivo es el financiamiento a productores que se desempeñan en la agroindustria, industria, fruticultura, ganadería, comercio y en la prestación de servicios; así como recibir préstamos exclusivamente de sus socios y de instituciones de crédito, de seguros, de fianzas, del país y de entidades financieras del exterior, así como de sus proveedores.

### 2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES:

Los estados financieros adjuntos cumplen con las Normas de Información Financiera Mexicana (NIF) emitidas por el Consejo mexicano de Normas de Información Financiera. A.C. (CINIF) así como con los criterios emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Su presentación requiere que la administración de la Compañía efectúe ciertas estimaciones y utilice determinados supuestos para valorar algunas de las partidas de los estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requieran en los mismos. Sin embargo, los resultados reales pueden diferir de dichas estimaciones. La administración de la Compañía aplicando el juicio profesional, considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias. Las principales políticas contables seguidas por la Compañía son las siguientes:

**a) Disponibilidades:** Se encuentran representadas por depósitos a la vista.

**b) Cuentas por cobrar:** Se encuentran a su valor nominal, esta cuenta se complementa con la estimación preventiva para riesgos crediticios, que la administración de la Compañía determina sobre la estimación de los créditos irrecuperables de la Unión de Crédito, con base a un estudio de cobrabilidad llevados a cabo por la propia entidad. Mensualmente se modifica dicha estimación, con base al último estudio que se haya efectuado.

La Unión ha aplicado los criterios contables especiales que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emitió con carácter temporal el día 22 de abril de 2020 mediante oficio número P298/2020 con referencia al oficio P292/2020 de día 1º. De abril de 2020, debido a la contingencia sanitaria que se vive a nivel mundial por el COVID19 y a las medidas precautorias que gran parte de la población ha tomado atendiendo las recomendaciones de la Organización Mundial de la Salud, con el firme propósito de combatir la propagación y contagio masivo pero que tienen como consecuencia la inminente y significativa afectación económica de las diversas empresas o industrias nacionales, así como a la población en general del país.

La Unión ha decidido aplicar los criterios contables especiales que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emitió con carácter temporal el día 03 de diciembre de 2020 mediante oficio número P499/2020 con referencia a escrito del día 27 de noviembre de 2020 que presentó el Consejo Mexicano de Uniones de Crédito, A.C., debido a la situación de carácter sistémico como consecuencia de los eventos derivados de los fenómenos hidrometeorológicos o cualquier otro fenómeno natural con afectación severa en diversas localidades de la República Mexicana, y que fueron declaradas como zonas de emergencia, emergencia extraordinaria, desastre o desastre natural por la Secretaría de Gobernación o por la Secretaría de Seguridad y Protección ciudadana, en el Diario Oficial de la Federación, en el caso de esta Unión fue por sequía severa; lo anterior con el fin de apoyar a los socios que se han visto afectados en sus condiciones esenciales de vida, salud y su actividad económica.

**c) Propiedades, mobiliario y equipo.** Se registra al costo de adquisición. la depreciación se calcula conforme al método de línea recta, aplicando los siguientes porcentajes anuales:

Activo	Porcentaje
Construcciones	5%
Equipo de transporte	25%
Herramientas	25%
Adaptaciones y mejoras	15%
Maquinaria y equipo	10%
Equipo de cómputo	30%
Mobiliario y equipo	10%

**d) Saldos en moneda extranjera:** Las transacciones en moneda extranjera se registran a los tipos de cambio vigente en las fechas de su concertación. Los activos y pasivos en dichas monedas se expresan en moneda nacional al tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera publicadas por el Banco de México el día hábil bancario posterior a la fecha de los estados financieros, que para este periodo fue de **\$ 19.9062** pesos por \$1.00 dólar. Las diferencias monetarias motivadas por fluctuación en los tipos de cambio entre las fechas de concertación y su liquidación o valuación al cierre se aplican a resultados.

A esta fecha la posición monetaria extranjera, se integra como sigue:

Las operaciones activas en moneda extranjera se integran de la siguiente manera:

Clave	Concepto	MONTO
100000000000	Activo	
110000000000	Disponibilidades	7,161.37
120000000000	Inversiones en Valores	0.00
130000000000	Cartera de Credito Vigente	72,605.53
135000000000	Cartera de Crédito Vencida	1,475.30
139000000000	Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	- 1,653.32
140000000000	Otras Cuentas por Cobrar	1,011.00
185000000000	Inventario de mercancías costo	-
190000000000	Otros Activos	-
	TOTAL ACTIVO DOLARES	80,599.88
	( - ) ESTIMACION PREVENTIVA	- 1,653.32
	<b>NETO ACTIVO DOLARES</b>	<b>82,253.21</b>

Las operaciones pasivas en moneda extranjera se integran de la siguiente manera:

Clave	Concepto	MONTO
200000000000	Pasivo	
230000000000	Prestamos bancarios, de socios y otros organismos	82,146.08
240000000000	Otras Cuentas por Pagar	0.00
290000000000	Cred. Dif. Y Cobros Anticipados	-
	<b>TOTAL PASIVO DOLARES</b>	<b>82,146.08</b>

Dando una posición activa neta de **\$107.13** equivalente en pesos (Miles) **\$ 2,132.55**



### 3.DISPONIBILIDADES

Su saldo se integra de la siguiente manera:

<b>DISPONIBILIDADES:</b>	
CAJA MONEDA NACIONAL	4,539.40
CAJA DOLARES	420.58
BANCOS MONEDA NACIONAL	151,294.11
BANCOS DOLARES	139,349.84
OTRAS DISPONIBILIDADES	2,954.26
DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	-
<b>TOTAL</b>	<b>298,558.19</b>

### 4. INVERSIONES EN VALORES

Su saldo se integra de la siguiente manera:

<b>TITULOS PARA NEGOCIAR:</b>	
DISPONIBLES PARA LA VENTA	40,767.12
DISPONIBLES PARA LA VENTA RESTRINGIDOS	-
<b>TOTAL</b>	<b>40,767.12</b>

### 5. CARTERA DE CRÉDITO (NETO)

#### a) Cartera de crédito

La cartera de crédito vigente y vencida se integra de la siguiente manera:

<b>CARTERA DE CREDITO</b>	
CARTERA VIGENTE	
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTÍAS	6,708,893.48
SIN GARANTÍAS	111,570.03
CARTERA VENCIDA	
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	176,695.16
ESTIMACIONES PREVENTIVAS	- 187,149.21
<b>TOTAL</b>	<b>6,810,009.46</b>

La cartera de crédito se muestra de acuerdo a los recursos de los que provienen:

<b>CARTERA DE CRÉDITO, RECURSOS DE LOS QUE PROVIENEN</b>			
POR C. COMERCIALES DOCUMENTADOS:	FONDEADOS	PROPIOS	TOTAL
CON OTRAS GARANTÍAS	2,967,619.70	3,917,968.94	6,885,588.64
SIN GARANTÍAS		111,570.03	111,570.03
<b>TOTAL</b>	<b>2,967,619.70</b>	<b>4,029,538.97</b>	<b>6,997,158.67</b>

A continuación, se muestra el monto de la cartera total por sector económico:

CARTERA TOTAL POR SECTOR ECONOMICO		
SECTOR	TOTAL	%
AGRICOLA	4,302,940.75	61%
AGROINDUSTRIA	478,393.83	7%
COMERCIO	1,115,626.41	16%
INDUSTRIAL	284,746.40	4%
GANADERÍA	286,663.55	4%
OTROS	3,404.38	0%
FRUTICULTURA	283,017.97	4%
SERVICIOS	242,365.40	3%
<b>TOTALES</b>	<b>6,997,158.69</b>	<b>100%</b>

La antigüedad de cartera de crédito vencida total se muestra a continuación:

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA POR ANTIGÜEDAD:					
CREDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS:	DIAS DE ANTIGÜEDAD				TOTAL
	1 a 180	181 a 365	366 a 2 años	mas de 2 años	
CON OTRAS GARANTÍAS	172,444.53	1,000.00	2,850.53	400.10	176,695.16
SIN GARANTÍAS	0.00	0	0	0	0.00
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>172,444.53</b>	<b>1,000.00</b>	<b>2,850.53</b>	<b>400.10</b>	<b>176,695.16</b>

Variaciones en la cartera vencida: explicaciones reestructura, renovación, adjudicación quita, castigos, traspaso a vigente, etc.

MOVIMIENTOS EN CARTERA VENCIDA	
CONCEPTO	IMPORTE
SALDO INICIAL	173,578.76
MAS:	
REESTRUCTURA	4,800.00
POR VENCIMIENTO	17,774.16
POR DIFERENCIA CAMBIARIA	16.68
TOTAL AUMENTOS	22,590.84
MENOS:	
ADJUDICACIÓN	
QUITAS	
CASTIGOS	
POR DIFERENCIA CAMBIARIA	8.72
LIQUIDACION	15,428.72
TRASP A CAR VIG POR PAGO SOSTENIDO	4,037.00
TOTAL DISMINUCIONES	19,474.44
SALDO FINAL	176,695.16

Los intereses devengados por cartera de crédito se registran en resultados del periodo en el rubro de ingresos por intereses **(Nota 18)**.

#### **b) Estimación preventiva para riesgos crediticios**

Metodología para la calificación de la cartera de crédito: La metodología utilizada es la que establecen 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, en su capítulo II de la calificación de cartera y de la clasificación de las estimaciones preventivas. Derivado de estas disposiciones la Unión constituye su reserva preventiva de cartera crediticia por:

- Intereses devengados no cobrados: Art. 90 de las disposiciones, b-5 párrafo 84
- Créditos menores a 4 MDU (paramétrica): Art. 90 párrafo primero, fracciones I
- Créditos mayores a 4 MDU (individual): Art. 90 párrafo primero fracción II
- Créditos contingentes no dispuestos: (50%): Art. 90 párrafo segundo
- contingentes no dispuestos: (100%): Art. 90 párrafo segundo
- Intereses incluidos en contratos de reestructuración, provenientes de créditos vencidos: B-5 párrafo 85
- Estimaciones adicionales (metodología interna): B-5 párrafo 87-88

La comisión podrá ordenar la constitución y mantenimiento de reservas preventivas por riesgos en la operación para la cartera crediticia, adicionales a las derivadas del proceso de calificación, por el 100% del saldo del adeudo: Art. 86 bis 46.

La estimación preventiva para riesgos crediticios se determinó como sigue:

Resumen del grado de riesgo del total de la cartera:

CALIFICACION DE CARTERA			
G. RIESGO	CALIFICACION INDIVIDUAL	CALIFICACION PARAMETRICA	TOTAL
A1	135,003	4,481,046	4,616,049
A2	410,004	-	410,004
B1	595,659	470,849	1,066,508
B2	404,411	-	404,411
B3	51,206	148,149	199,355
C1		55,724	55,724
C2	128,102	65,549	193,651
D	-	23,872	23,872
E	-	27,585	27,585
	<b>1,724,385</b>	<b>5,272,774</b>	<b>6,997,159</b>

Resumen de las reservas constitutivas:

RESERVAS PREVENTIVAS			
G. RIESGO	RESERVAS INDIVIDUAL	RESERVAS PARAMETRICA	TOTAL
A1	675	22,405	23,080
A2	2,214	-	2,214
B1	8,147	5,784	13,931
B2	16,868	-	16,868
B3	3,584	13,270	16,854
C1		4,719	4,719
C2	64,051	15,151	79,202
D		4,101	4,101
E		8,538	8,538
	<b>95,539</b>	<b>73,968</b>	<b>169,507</b>

Resumen de reservas por tipo de concepto:

TIPO DE RESERVA	TOTAL
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS	2,706
CALIFICACIÓN PARAMÉTRICA	73,968
CALIFICACIÓN INDIVIDUAL	95,539
RESERVAS ADICIONALES	14,935
<b>TOTAL DE ESTIMACIÓN DEL TRIMESTRE</b>	<b>187,149</b>

El movimiento de la estimación preventiva para riesgos crediticios se muestra a continuación:

MOVIMIENTOS DE LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	
CONCEPTO	IMPORTE
SALDO INICIAL	183,753.17
MAS:	
INCREMENTOS	11,237.27
MENOS:	
CANCELACIONES	
ADJUDICACIONES	
DISMINUCION EN RESERVAS ACIACIONALES	7,841.23
SALDO FINAL	187,149.21

### c) Criterios Contables Especiales

Siguiendo los lineamientos del comunicado que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emitió en cuanto a los criterios contables especiales por COVID19 y aplicando las facultades que se mencionan en el art. 9 de las disposiciones de carácter general aplicables a los almacenes de crédito, casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, se aplicaron las prórrogas solicitadas por nuestros socios y el diferimiento de sus pagos que al 31 de marzo de 2020 se encontraban vigentes contablemente en apego a los diferentes tipos de pago y de acuerdo al crédito de que se trata, que de no haber sido aplicados los criterios contables especiales y haber seguido el criterio B-5, se hubieran considerado cartera vencida y generado reservas por el importe que en su caso resultara.

Importes que se hubieran registrado y presentado tanto en el balance general como en el estado de resultado por tipo de cartera, así como en el nivel de capitalización, de no haberse aplicado los criterios contables especiales:

CONCEPTO	IMPORTE
CARTERA DE CREDITO VIGENTE	
CREDITOS COMERCIALES:	
DOCUMENTOS CON OTRAS GARANTIAS	6,504,815
SIN GARANTIAS	121,326
TOTAL CARTERA VIGENTE	6,626,141
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	
DOCUMENTADO CON OTRAS GARANTIAS	361,273
TOTAL CARTERA VENCIDA	361,274
TOTAL CARTERA DE CREDITO	6,987,415
(-)MENOS:	
ESTIMACION PREV PARA RIESGOS CREDITICIOS	182,874
ESTIMACION INTERESES VENCIDOS	21,563
ESTIMACION ADICIONAL	-17,288
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	6,800,266

Estado de Resultados:

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	277,607
EST. PREV. PARA RIESGOS CREDITICIOS	0

Manteniendo igual el nivel de capitalización.

Detalle de los conceptos y montos por tipo de cartera, por los cuales se realizó la aplicación de los criterios contables especiales y su comparación respecto de aquellos que se hubiera obtenido de no haberse aplicado.

CONCEPTO	CON APLICACIÓN CCE	SIN APLICACIÓN CCE	DIFERENCIA
CARTERA VIGENTE			
CREDITOS COMERCIALES			
DOCUMENTOS CON OTRAS GARANTIAS	175,465	0	175,465
SIN GARANTIAS			
TOTAL CARTERA VIGENTE	175,465	0	175,465
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
DOCUMENTADO CON OTRAS GARANTIAS	9,113	184,578	-175,465
TOTAL CARTERA VENCIDA	9,113	184,578	-175,465
TOTAL CARTERA DE CREDITO	184,578	184,578	0
(-) MENOS:			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	44,657	58,022	-13,365
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	139,921	126,556	13,365

De acuerdo con los lineamientos del comunicado que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emitió en cuanto a los criterios contables especiales por FENÓMENOS HIDROMETEOROLÓGICOS y aplicando las facultades que se mencionan en el art. 9 de las disposiciones de carácter general aplicables a los almacenes de crédito, casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, se aplicaron las prórrogas solicitadas por nuestros socios y el diferimiento de sus pagos que a la fecha del siniestro establecida en las declaratorias se encontraban vigentes contablemente en apego a los diferentes tipos de pago y de acuerdo al crédito de que se trata, que de no haber sido aplicados los criterios contables especiales y haber seguido el criterio B-5, se hubieran considerado cartera vencida y generado reservas por el importe que en su caso resultara.

Importes que se hubieran registrado y presentado tanto en el balance general como en el estado de resultado por tipo de cartera, así como en el nivel de capitalización, de no haberse aplicado los criterios contables especiales:

Balance general:

CONCEPTO	IMPORTE
CARTERA DE CREDITO VIGENTE	
CREDITOS COMERCIALES:	
DOCUMENTOS CON OTRAS GARANTIAS	6,668,471
SIN GARANTIAS	121,326
TOTAL CARTERA VIGENTE	6,789,797
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	
DOCUMENTADO CON OTRAS GARANTIAS	206,253
TOTAL CARTERA VENCIDA	206,253
TOTAL CARTERA DE CREDITO	6,996,050
(-)MENOS:	
ESTIMACION PREV PARA RIESGOS CREDITICIOS	169,505
ESTIMACION INTERESES VENCIDOS	3,814
ESTIMACION ADICIONAL	13,830
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	6,808,901

Estado de Resultados:

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	191,335
EST. PREV. PARA RIESGOS CREDITICIOS	0

Manteniendo igual el nivel de capitalización.

Detalle de los conceptos y montos por tipo de cartera, por los cuales se realizó la aplicación de los criterios contables especiales y su comparación respecto de aquellos que se hubiera obtenido de no haberse aplicado.

CONCEPTO	CON APLICACIÓN CCE	SIN APLICACIÓN CCE	DIFERENCIA
CARTERA VIGENTE			
CREDITOS COMERCIALES			
DOCUMENTOS CON OTRAS GARANTIAS	35,337	5,779	29,558
SIN GARANTIAS			
TOTAL CARTERA VIGENTE	35,337	5,779	29,558
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
DOCUMENTADO CON OTRAS GARANTIAS	-	29,558	-29,558
TOTAL CARTERA VENCIDA	-	29,558	-29,558
TOTAL CARTERA DE CREDITO	35,337	35,337	0
(-) MENOS:			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	285	283	2
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	35,052	35,054	-2

## 6. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

Su saldo se integra de la siguiente manera:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	
DEUDORES DIVERSOS:	
SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS	74.80
PRESTAMOS Y O. ADEUDOS DEL PERSONAL	12,290.24
ADEUDOS VENCIDOS	1.45
OTROS DEUDORES	20,708.71
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD	<u>1,587.37</u>
TOTAL	31,487.84

## 7. BIENES ADJUDICADOS

Los Inmuebles fueron recibidos por dación en pago por parte de los socios que tenían saldos vencidos. Estos inmuebles están a nombre de la Unión y se están realizando gestiones para su venta. Su saldo se integra de la siguiente manera:

BIENES ADJUDICADOS	
CONCEPTO	IMPORTE
BIENES INMUEBLES ADJUDICADOS	
POR DACIÓN EN PAGO	0.00
MENOS:	
ESTIMACIÓN	0.00
TOTAL BIENES ADJUDICADOS	
NETO	0.00

El movimiento de la estimación de Bienes Adjudicados se muestra a continuación:

MOVIMIENTOS DE LA ESTIMACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS	
CONCEPTO	IMPORTE
SALDO INICIAL	0.00
MAS:	
INCREMENTOS	
MENOS:	
VENTA DEL BIEN ADJUDICADO	0.00
DESTINADO PARA USO DE LA UNIÓN	
SALDO FINAL	0.00

## 8. ACTIVO FIJO

Su saldo se integra de la siguiente manera:

ACTIVO FIJO	
Terrenos	29,503.40
Construcciones	33,014.46
Construcciones en Proceso	2,941.32
Equipo de Transporte	11,138.08
Equipo de Computo	5,817.66
Mobiliario	7,826.06
Maquinaria y equipo	4,951.25
Herramientas y accesorios	147.68
Adaptaciones y Mejoras	9,918.95
Otros Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-
ACTIVO FIJO	105,258.88
Revaluación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2,038.50
Depreciación Acumulada Inmuebles, Mobiliario y Equipo	- 40,092.07
Revaluación de Depreciación Acumulada Inmuebles, Mob y Eq	- 449.12
TOTAL ACTIVO FIJO NETO	66,756.19

## 9. OTROS ACTIVOS

Su saldo se integra de la siguiente manera:

OTROS ACTIVOS	
CONCEPTO	IMPORTE
C. DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	
CARGOS DIFERIDOS:	
SEGUROS POR AMORTIZAR	948.08
PAPELERÍA POR AMORTIZAR	33.71
GARANTÍAS POR AMORTIZAR	-
PAGOS ANTICIPADOS:	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	213.12
INTANGIBLES:	
LICENCIAS SOFTWARE NETO	876.87
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	
PLAN PARA CUBRIR BENEFICIOS A EMPLEADOS	7,982.28
TOTAL	10,054.07

## 10. PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS.

### a. Préstamos Bancarios

Su saldo se integra de la siguiente manera:

RESUMEN PRESTAMOS DE BANCOS DEL PAIS			A LARGO PLAZO	A CORTO PLAZO	
	CAPITAL	INTERES	TOTAL		
HSBC	-	-	-	-	-
BBVA	147,492.58	1,810.81	149,303.40	16,842.58	132,460.81
BANORTE	24,785.80	267.63	25,053.43	24,785.80	267.63
SCOTIABANK	258,442.53	422.96	258,865.48	-	258,865.48
BAJIO	-	-	-	-	-
BANAMEX	322,890.25	2,842.98	325,733.23	92,669.05	233,064.18
BANREGIO	-	-	-	-	-
SANTANDER	-	-	-	-	-
<b>SUB-TOTAL BANCOS MN</b>	<b>753,611.16</b>	<b>5,344.37</b>	<b>758,955.54</b>	<b>134,297.44</b>	<b>624,658.10</b>
<b>PRESTAMOS EN DOLARES</b>					
BANAMEX (dólares)				-	
Conversión a Pesos	199,062.00	76.39	199,138.39	-	199,138.39
<b>TOTAL BANCA MULTIPLE</b>	<b>952,673.16</b>	<b>5,420.77</b>	<b>958,093.93</b>	<b>134,297.44</b>	<b>823,796.49</b>
<b>PRESTAMOS DE OTROS ORGANISMOS</b>					
FINANCIERA	-	-	-	-	-
FIRA MN	1,814,003.19	4,764.27	1,818,767.46	381,505.00	1,437,262.46
FIRA (dólares)	15,845.98	8.00	15,853.98	4,073.45	11,780.53
Conversión a Pesos	315,433.17	159.27	315,592.44	81,086.81	234,505.62
<b>TOTAL BANCA DE DESARROLLO</b>	<b>2,129,436.36</b>	<b>4,923.54</b>	<b>2,134,359.90</b>	<b>462,591.81</b>	<b>1,671,768.08</b>
<b>TOTAL PRESTAMOS BANCARIOS</b>	<b>3,082,109.52</b>	<b>10,344.31</b>	<b>3,092,453.83</b>	<b>596,889.25</b>	<b>2,495,564.58</b>



A la fecha se tienen contratadas y dispuestas las líneas de crédito siguientes:

LINEAS AUTORIZADAS					
BANCO:	LINEAS AUTORIZADAS	UTILIZADAS	%	DISPONIBLES	%
BANCA MULTIPLE BANCA DE DESARROLLO	3,605,000.00	835,103.21	23.17%	2,769,896.79	76.83%
	4,650,000.00	2,127,372.91	45.75%	2,522,627.09	54.25%
<b>TOTALES</b>	<b>8,255,000.00</b>	<b>2,962,476.12</b>	<b>35.89%</b>	<b>5,292,523.88</b>	<b>64.11%</b>

#### b. Prestamos de socios

la Unión opera también con recursos captados de sus propios socios, el saldo se integra de la siguiente manera:

PRESTAMO DE SOCIOS	
Corto Plazo	2,317,017.37
<b>Total</b>	<b>2,317,017.37</b>

#### 11. ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Su saldo se integra de la siguiente manera:

ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	51.29
IMP. Y APORT. DE SEGURIDAD SOCIAL A ENTERAR	2,506.71
PROVISION PARA BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	9,996.90
PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS	5,283.26
BENEFICIOS DIRECTOS A CORTO PLAZO	1,980.00
OTROS ACREEDORES DIVERSOS	7,595.45
<b>TOTAL</b>	<b>27,413.61</b>

#### 12. PARTES RELACIONADAS.

Las operaciones por créditos otorgados con partes relacionadas son por un monto de **\$28,887.44** y las operaciones por créditos recibidos con partes relacionadas es por **\$ 258,938.05**

#### 13. PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES.

Constituye el derecho que tienen los trabajadores de participar de las utilidades de la Unión, se determina de acuerdo a la Ley federal de Trabajo.

#### 14. CAPITAL SOCIAL

El capital social a valor nominal se integra de la siguiente manera:

CAPITAL SOCIAL			
CONCEPTO	SERIE	ACCIONES	IMPORTE
Capital Autorizado:			
Fijo	A	5,400,000	540,000.00
Variable	B	600,000	60,000.00
Total		6,000,000	600,000.00
Capital no exhibido			
Fijo	A	447,304	44,730.40
Variable	B	25,809	2,580.90
Total		473,113.00	47,311.30
Total Capital Social Contribuido			
Fijo	A	4,952,696	495,269.60
Variable	B	574,191	57,419.10
Total Capital Social		5,526,887	552,688.70

El saldo histórico de capital social pagado asciende a \$ **552,688.70** de un capital social autorizado de \$600,000.00

## 15. CAPITAL CONTABLE

El capital contable se integra como sigue:

<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
Capital social	552,688.70
Aportaciones para futuros aumentos a capital formalizadas en asamblea	-
Prima en venta de acciones	74,351.76
<b>Total</b>	<b>627,040.46</b>
<b>CAPITAL GANADO</b>	
Reserva de capital	471,690.76
Resultado de ejercicios anteriores	637,734.63
Resultado por valuacion de titulos disponibles para venta	1,505.15
Remediones por beneficios definidos a empleados	1,070.89
Resultado por tenencia de activo no monetario	-
Resultado neto	74,317.79
<b>Total</b>	<b>1,184,177.45</b>
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>1,811,217.90</b>

De la utilidad neta de cada año deberá separarse como mínimo el 10%, para constituir la reserva legal, de conformidad con las disposiciones legales aplicables, La Unión separa el 20% de la utilidad neta de cada año. Esta reserva no es susceptible de distribución entre los accionistas.

## 16. INDICE DE CAPITALIZACION

El índice de capitalización se determina conforme a lo establecido en el Art 83 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.

El índice de capitalización aplicable en este mes es del **23.36%**

## 17. CUENTAS DE ORDEN

**a. Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida.** - Corresponden a los intereses devengados de créditos que se tienen en cartera vencida. En caso de que dichos intereses vencidos sean cobrados, se reconocerán directamente en los resultados del ejercicio en el rubro de ingresos por intereses. A la fecha se tiene intereses devengados no cobrados por **\$ 4,126**

**b. Compromisos crediticios.** - Corresponde al importe de las líneas de crédito que mediante contrato adquirieron los socios y que aún no has sido utilizadas. A la fecha se tiene líneas de crédito no ejecutadas por **\$ 3,940,067**

**c. Otras cuentas de registro.** - Corresponden a la cartera de créditos vencidos cancelados de la contabilidad aplicados contra la estimación correspondiente. A la fecha se tienen en otras cuentas de registro **\$ 107,764** que incluye **\$13.42** de registro de documentos.

## 18. MARGEN FINANCIERO

Los ingresos y gastos por intereses que forman parte del margen financiero, se integran de la siguiente manera:

<b>MARGEN FINANCIERO</b>	
INGRESOS	IMPORTE
Intereses de la Cartera de Crédito	
Documentados con otras garantías MN	221,830.38
Documentados con otras garantías Dlls.	57,765.31
Sin garantías MN	12,345.86
Sin garantías Dlls.	1,079.82
Intereses por Disponibilidades	
Intereses por disponibilidades MN	911.31
Intereses por disponibilidades Dlls.	13.90
Intereses por Inversiones	
Intereses por Inversiones MN	557.10
Intereses por Inversiones Dlls.	-
Utilidad por Valorización	1,961.17
<b>Total Ingresos</b>	<b>296,464.84</b>
GASTOS	IMPORTE
Intereses de Préstamos Bancarios y de o. org. MN	76,726.86
Intereses de Préstamos Bancarios y de o. org. Dlls	14,308.59
Pérdida por Valorización	2,009.37
<b>Total Gastos</b>	<b>93,044.82</b>
<b>Margen Financiero</b>	<b>203,420.02</b>

## 19. OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN:

Los otros ingresos (Egresos) de la operación están integrados de la siguiente manera:

<b>OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN</b>	
OTROS INGRESOS	IMPORTE
Utilidad en Vta de B adj	274
Recuperaciones	803
Cancelación de Exceso en Est. Por Riesgo	0
Cancelación de Estimación por irrecuperabilidad	0
Intereses a favor de Prestamos a Empleados	440
Por Comercialización	0
Otros Ingresos	6,556
<b>Total otros ingresos</b>	<b>8,072</b>
OTROS GASTOS	
Afectación de la est. por irrecuperabilidad	-954
Otros quebrantos	0
Est. Por pérdida de valor bienes adjudicados	0
Por baja de valor en otros activos	-1
Result. en vta. de propiedades, mobiliario y equipo	-32,455
<b>Total otros gastos</b>	<b>-33,409</b>
<b>Total otros ingresos (Egresos) de operación</b>	<b>-25,338</b>

## 20. COMISIONES COBRADAS:

Las comisiones cobradas están integradas de la siguiente manera:

<b>COMISIONES COBRADAS</b>	
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>IMPORTE</b>
Por otorgamiento de avales	
Por ordenes de pago	590
Por servicios de tesoreria MN	232
Por servicios de tesoreria dlls	13
Por servicio cajas Compra-Venta divisas	2,871
Otras MN	47
Otras Dlls	636
Total comisiones cobradas	<u>4,390</u>

## 21. INDICADORES FINANCIEROS

Los indicadores financieros calculados de acuerdo a las disposiciones son los siguientes:

<b>INDICADORES FINANCIEROS CNBV:</b>	
MOROSIDAD:	2.53%
COBERTURA DE CARTERA VENCIDA:	105.92%
EFICIENCIA OPERATIVA:	1.89%
ROE:	8.56%
ROA:	2.07%
LIQUIDEZ:	7.05%

Las 21 notas aclaratorias forman parte integrante de los estados financieros.