



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 SEPTIEMBRE DE 2021
(Cifras en miles de pesos)

| ACTIVO | | | PASIVO Y CAPITAL | |
|--|---------------------------|------------------|---|---------------------------|
| DISPONIBILIDADES | | \$299,527 | | |
| INVERSIONES EN VALORES | | | PASIVOS BURSÁTILES | |
| Títulos para negociar | \$0 | | | |
| Títulos disponibles para la venta | \$28,923 | | | |
| Títulos conservados a vencimiento | <u>\$0</u> | \$28,923 | PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | |
| CARTERA DE CREDITO VIGENTE | | | De corto plazo | \$5,650,647 |
| Créditos comerciales | | | De largo plazo | <u>\$615,486</u> |
| Documentados con garantía inmobiliaria | \$0 | | | \$6,266,133 |
| Documentados con otras garantías | \$7,660,024 | | COLATERALES VENDIDOS | |
| Sin Garantía | \$125,387 | | Reportos (Saldo Acreedor) | \$0 |
| Operaciones de factoraje | \$0 | | Otros colaterales vendidos | <u>\$0</u> |
| Operaciones de arrendamiento capitalizable | <u>\$0</u> | | | \$0 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE | \$7,785,411 | | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| CARTERA DE CREDITO VENCIDA | | | Impuestos a la utilidad por pagar | \$5,277 |
| Créditos vencidos comerciales | | | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | \$0 |
| Documentados con garantía inmobiliaria | \$0 | | Proveedores | \$0 |
| Documentados con otras garantías | \$158,934 | | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas | \$0 |
| Sin Garantía | \$0 | | Acreedores por liquidación de operaciones | \$3,000 |
| Operaciones de factoraje | \$0 | | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | \$0 |
| Operaciones de arrendamiento capitalizable | <u>\$0</u> | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | <u>\$28,443</u> |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA | \$158,934 | | | \$36,720 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO | \$7,944,345 | | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | \$1,553 |
| (-) MENOS: | | | CREDITOS DIFERIDOS Y COBRADOS ANTICIPADOS | <u>\$0</u> |
| ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | <u>-\$196,282</u> | | TOTAL PASIVO | <u>\$6,304,406</u> |
| CARTERA DE CREDITOS (NETO) | \$7,748,063 | | | |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS | \$0 | | CAPITAL CONTABLE | |
| (-) MENOS: | | | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO | <u>\$0</u> | | Capital social | \$552,689 |
| DERECHOS DE COBRO (NETO) | \$0 | | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas | \$0 |
| TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO) | \$7,748,063 | | Prima en venta de acciones | <u>\$74,352</u> |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | \$32,641 | | | \$627,041 |
| INVENTARIO DE MERCANCIAS | \$0 | | CAPITAL GANADO | |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | \$0 | | Reservas de capital | \$471,691 |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | \$66,462 | | Resultado de ejercicios anteriores | \$637,735 |
| INVERSIONES PERMANENTES | \$0 | | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | \$1,505 |
| ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA | \$0 | | Remedios por beneficios definidos a empleados | -\$1,071 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | \$0 | | Resultado por tenencia de activos no monetarios | \$0 |
| OTROS ACTIVOS: | | | Resultado neto | <u>\$143,753</u> |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | \$1,417 | | TOTAL CAPITAL CONTABLE | <u>\$1,880,654</u> |
| Otros activos a corto y largo plazo | <u>\$8,027</u> | \$9,444 | | |
| TOTAL ACTIVO | <u>\$8,185,060</u> | | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | <u>\$8,185,060</u> |
| | | | CUENTAS DE ORDEN | |
| | | | Avales otorgados | \$0 |
| | | | Bienes en administración | \$0 |
| | | | Intereses devengados no cobrados | \$5,750 |
| | | | Compromisos crediticios | \$3,138,457 |
| | | | Otras cuentas de registro | <u>\$66,911</u> |
| | | | TOTAL CUENTAS DE ORDEN | <u>\$3,211,118</u> |

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 | \$5,211,717 | \$26,058 |
| A2 | \$487,102 | \$3,447 |
| B1 | \$849,955 | \$10,925 |
| B2 | \$752,880 | \$26,181 |
| B3 | \$336,285 | \$26,815 |
| C1 | \$69,112 | \$6,558 |
| C2 | \$185,587 | \$80,353 |
| D | \$13,217 | \$3,229 |
| E | \$30,490 | \$8,374 |
| TOTALES | <u>\$7,944,345</u> | <u>\$191,940</u> |
| DE INTERESES DEVENGADOS DE CARTERA VENCIDA RECONOCIDA POR LA CNBV | | \$749 |
| TOTAL ESTIMACION | | <u>\$196,282</u> |

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 31 DE AGOSTO DE 2021 ES DE \$552,688.70 MILLES DE PESOS
EL INDICE DE CAPITALIZACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2021 ES DE 21.34%



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 SEPTIEMBRE DEL 2021

(Cifras en miles de pesos)

| | | |
|---|------------|-------------------------|
| Ingresos por intereses | | \$484,521 |
| Gastos por intereses | | -\$155,076 |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | | <u>\$0</u> |
| MARGEN FINANCIERO | | \$329,445 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | <u>-\$20,764</u> |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | \$308,681 |
| Comisiones y tarifas cobradas | \$5,941 | |
| Comisiones pagadas | -\$3,388 | |
| Resultado por intermediación | \$0 | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | -\$23,635 | |
| Gastos de administración | -\$102,326 | <u>-\$123,408</u> |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | | \$185,273 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | | <u>\$0</u> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | | \$185,273 |
| Impuestos a la utilidad causados | -\$41,965 | |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | \$445 | <u>-\$41,520</u> |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | | \$143,753 |
| Operaciones discontinuadas | | <u>\$0</u> |
| RESULTADO NETO | | <u>\$143,753</u> |

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.

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



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 SEPTIEMBRE 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 | Remediones por beneficios definidos a los empleados | Resultado por tenencia de activos no monetarios | Resultado neto | |
| Saldo al 31 de DICIEMBRE de 2020 | 552,689 | 0 | 74,352 | 436,470 | 500,962 | 1,505 | 0 | 0 | -1,071 | 0 | 170,965 | 1,735,872 |
| Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios | | | | | | | | | | | | |
| 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 |
| Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas | 0 | 0 | 0 | 35,221 | 136,773 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -170,965 | 1,029 |
| Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral: | | | | | | | | | | | | |
| Resultado neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 143,753 | 143,753 |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Remediones 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 |
| Total de movimientos inherentes al reconocimiento de utilidad integral | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 143,753 | 143,753 |
| Saldo al 30 de Septiembre de 2021 | 552,689 | 0 | 74,352 | 471,691 | 637,735 | 1,505 | 0 | 0 | -1,071 | 0 | 143,753 | 1,880,654 |

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 SEPTIEMBRE DE 2021**
(Cifras en miles de pesos)

| | |
|---|------------------|
| Resultado neto | 143,753 |
| Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociado a acts inversion y financ. | 32,456 |
| Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y eq. | 3,414 |
| Amortizaciones de Activos Intangibles | 327 |
| Provisiones | 19,811 |
| Impuestos a la utilidad Causados y diferidos | 41,520 |
| Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas | - |
| Operaciones Discontinuas | - |
| Otros | 2,926 |
| Ajustes por partidas que no implican Flujo de Efectivo | 100,454 |
| Actividades de operación: | |
| Cambio en cuentas de margen | - |
| Cambio en inversiones en valores | 11,431 |
| Cambio en Deudores por Reporto | - |
| Cambio en derivados (activo) | - |
| Cambio en Cartera de Crédito (Neto) | - 1,859,811 |
| Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos | - |
| Cambio en Bienes Adjudicados | 756 |
| Cambio en Inventario | - |
| Cambio en Otros Activos Operativos | - 12,639 |
| Cambio en Pasivos Bursátiles | - |
| Cambio en Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos | 1,540,802 |
| Cambio en colaterales vendidos | - |
| Cambio en derivados (pasivo) | - |
| Cambio en Otros Pasivos Operativos | - 14,530 |
| 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 | - 44,361 |
| Otros | - |
| Flujos netos de Efectivo de Actividades de operación | - 134,145 |
| Actividades de inversión: | |
| Cobros por Disposición de Propiedades, Mobiliario y Equipo | 8,676 |
| Pagos por Adquisición de Propiedades, Mobiliario y Equipo | - 3,564 |
| 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 | - 236 |
| 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 | - |
| Flujos netos de Efectivo de Actividades de inversion | 4,876 |
| Actividades de financiamiento: | |
| 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 | - |
| Flujos netos de efectivo de actividades de Financiamiento | - |
| Incremento o disminucion neta de efectivo | - 129,269 |
| Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | - |
| Efectivo y equivalentes al principio del periodo | 428,796 |
| Efectivo y equivalente al final del periodo | 299,527 |

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.

LAF EVA HEIDE ENNS
DIRECTORALA MARIA LAURA SOLANO RICO
AUDITORIA INTERNAMDF MARITZA AIDEE PALLARES RUBIO
SUBGERENTE CONTROL INTERNOC.P. CARMEN GLORIA TORRES PEREZ
CONTADOR<http://www.ucacs.com.mx/EstadosFinancieros><http://www.cnbv.gob.mx>



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

| INDICADOR | 2020 | | | | 2021 | | |
|---|---------|---------|------------|-----------|---------|---------|------------|
| | MARZO | JUNIO | SEPTIEMBRE | DICIEMBRE | MARZO | JUNIO | SEPTIEMBRE |
| MOROSIDAD | 1.06% | 1.43% | 1.17% | 1.33% | 1.18% | 2.53% | 2.00% |
| INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 245.78% | 152.48% | 178.61% | 216.75% | 241.93% | 105.92% | 123.50% |
| EFICIENCIA OPERATIVA | 2.08% | 1.86% | 1.61% | 1.87% | 1.90% | 1.89% | 1.71% |
| ROE | 7.38% | 10.71% | 12.36% | 10.88% | 4.45% | 8.56% | 11.04% |
| ROA | 2.06% | 2.35% | 2.42% | 2.41% | 1.25% | 2.07% | 2.41% |
| LIQUIDEZ | 12.11% | 8.05% | 6.37% | 12.64% | 8.51% | 7.05% | 5.81% |



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 **\$ 20.5623** 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 | 5,999.42 |
| 120000000000 | Inversiones en Valores | 0.00 |
| 130000000000 | Cartera de Credito Vigente | 94,525.15 |
| 135000000000 | Cartera de Crédito Vencida | 1,191.36 |
| 139000000000 | Estimación Preventiva para Riesgos | |
| | Crediticios | - 1,719.13 |
| 140000000000 | Otras Cuentas por Cobrar | 1,004.46 |
| 185000000000 | Inventario de mercancías costo | - |
| 190000000000 | Otros Activos | - |
| | TOTAL ACTIVO DOLARES | 101,001.25 |
| | (-) ESTIMACION PREVENTIVA | - 1,719.13 |
| | NETO ACTIVO DOLARES | 102,720.39 |

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 | 102,621.31 |
| 240000000000 | Otras Cuentas por Pagar | |
| 290000000000 | Cred. Dif. Y Cobros Anticipados | |
| | TOTAL PASIVO DOLARES | 102,621.31 |

Dando una posición activa neta de **\$99.08** equivalente en pesos (Miles) **\$ 2,037.31**

3.DISPONIBILIDADES

Su saldo se integra de la siguiente manera:

| DISPONIBILIDADES: | |
|-------------------------------|-------------------|
| CAJA MONEDA NACIONAL | 7,347.65 |
| CAJA DOLARES | 405.84 |
| BANCOS MONEDA NACIONAL | 168,664.77 |
| BANCOS DOLARES | 122,559.64 |
| OTRAS DISPONIBILIDADES | 549.43 |
| DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS | - |
| TOTAL | 299,527.33 |

4. INVERSIONES EN VALORES

Su saldo se integra de la siguiente manera:

| TITULOS PARA NEGOCIAR: | |
|--|------------------|
| DISPONIBLES PARA LA VENTA | 28,922.97 |
| DISPONIBLES PARA LA VENTA RESTRINGIDOS | - |
| TOTAL | 28,922.97 |

5. CARTERA DE CRÉDITO (NETO)

a) Cartera de crédito

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

| CARTERA DE CREDITO | |
|----------------------------------|---------------------|
| CARTERA VIGENTE | |
| DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTÍAS | 7,660,024.20 |
| SIN GARANTÍAS | 125,386.70 |
| CARTERA VENCIDA | |
| DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS | 158,934.32 |
| ESTIMACIONES PREVENTIVAS | - 196,282.25 |
| TOTAL | 7,748,062.97 |

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

| CARTERA DE CRÉDITO, RECURSOS DE LOS QUE PROVIENEN | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| POR C. COMERCIALES DOCUMENTADOS: | FONDEADOS | PROPIOS | TOTAL |
| CON OTRAS GARANTÍAS | 3,770,686.79 | 4,048,271.53 | 7,818,958.32 |
| SIN GARANTÍAS | | 125,386.70 | 125,386.70 |
| TOTAL | 3,770,686.79 | 4,173,658.23 | 7,944,345.02 |

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

| CARTERA TOTAL POR SECTOR ECONOMICO | | |
|------------------------------------|---------------------|-------------|
| SECTOR | TOTAL | % |
| AGRICOLA | 4,712,267.94 | 59% |
| AGROINDUSTRIA | 496,445.85 | 6% |
| COMERCIO | 1,371,245.20 | 17% |
| INDUSTRIAL | 338,569.58 | 4% |
| GANADERÍA | 312,017.60 | 4% |
| OTROS | 3,534.57 | 0% |
| FRUTICULTURA | 308,999.14 | 4% |
| SERVICIOS | 401,265.38 | 5% |
| TOTALES | 7,944,345.26 | 100% |

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 | 153,887.28 | 2,668.19 | 1,965.56 | 413.29 | 158,934.32 |
| SIN GARANTÍAS | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 153,887.28 | 2,668.19 | 1,965.56 | 413.29 | 158,934.32 |

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

| MOVIMIENTOS DE LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | |
|--|------------|
| CONCEPTO | IMPORTE |
| SALDO INICIAL | 193,266.13 |
| MAS: | |
| INCREMENTOS | 7,141.16 |
| MENOS: | |
| CANCELACIONES | |
| ADJUDICACIONES | |
| DISMINUCION EN RESERVAS ACIACIONALES | 4,125.03 |
| SALDO FINAL | 196,282.26 |

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 | 338,266 | 4,873,451 | 5,211,717 |
| A2 | 487,102 | 0 | 487,102 |
| B1 | 384,534 | 465,421 | 849,955 |
| B2 | 752,880 | 0 | 752,880 |
| B3 | 195,768 | 140,517 | 336,285 |
| C1 | 0 | 69,112 | 69,112 |
| C2 | 129,997 | 63,590 | 193,587 |
| D | 0 | 13,217 | 13,217 |
| E | 0 | 30,490 | 30,490 |
| | 2,288,547 | 5,655,798 | 7,944,345 |

Resumen de las reservas constitutivas:

| RESERVAS PREVENTIVAS | | | |
|----------------------|---------------------|----------------------|----------------|
| G. RIESGO | RESERVAS INDIVIDUAL | RESERVAS PARAMETRICA | TOTAL |
| A1 | 1,692 | 24,367 | 26,058 |
| A2 | 3,447 | 0 | 3,447 |
| B1 | 5,315 | 5,610 | 10,925 |
| B2 | 26,181 | 0 | 26,181 |
| B3 | 14,213 | 12,602 | 26,815 |
| C1 | 0 | 6,558 | 6,558 |
| C2 | 64,999 | 15,354 | 80,353 |
| D | 0 | 3,229 | 3,229 |
| E | 0 | 8,374 | 8,374 |
| | 115,847 | 76,094 | 191,940 |

Resumen de reservas por tipo de concepto:

| TIPO DE RESERVA | TOTAL |
|--|----------------|
| INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS | 749 |
| CALIFICACIÓN PARAMÉTRICA | 76,094 |
| CALIFICACIÓN INDIVIDUAL | 115,847 |
| RESERVAS ADICIONALES | 3,593 |
| TOTAL DE ESTIMACIÓN DEL TRIMESTRE | 196,283 |

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 | 193,266.13 |
| MAS: | |
| INCREMENTOS | 7,141.16 |
| MENOS: | |
| CANCELACIONES | |
| ADJUDICACIONES | |
| DISMINUCION EN RESERVAS ACIOCIONALES | 4,125.03 |
| SALDO FINAL | 196,282.26 |

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 | 7,441,786 |
| SIN GARANTIAS | 150,854 |
| TOTAL CARTERA VIGENTE | 7,592,641 |
| CARTERA DE CREDITO VENCIDA | |
| DOCUMENTADO CON OTRAS GARANTIAS | 342,863 |
| TOTAL CARTERA VENCIDA | 342,863 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO | 7,935,504 |
| (-)MENOS: | |
| ESTIMACION PREV PARA RIESGOS CREDITICIOS | 203,326 |
| ESTIMACION INTERESES VENCIDOS | 20,962 |
| ESTIMACION ADICIONAL | 0 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO) | 7,711,216 |

Estado de Resultados:

| CONCEPTO | IMPORTE |
|-------------------------------------|---------|
| INGRESOS POR INTERESES | 464,309 |
| 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 | 172,558 | 0 | 172,558 |
| SIN GARANTIAS | - | 0 | 0 |
| TOTAL CARTERA VIGENTE | 172,558 | 0 | 172,558 |
| CARTERA DE CREDITO VENCIDA | | | |
| DOCUMENTADO CON OTRAS GARANTIAS | 11,371 | 183,929 | -172,558 |
| TOTAL CARTERA VENCIDA | 11,371 | 183,929 | -172,558 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO | 183,929 | 183,929 | 0 |
| (-) MENOS: | | | |
| ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | 44,796 | 56,182 | -11,386 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO) | 139,133 | 127,747 | 11,386 |

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 | 7,596,204 |
| SIN GARANTIAS | 150,854 |
| TOTAL CARTERA VIGENTE | 7,747,059 |
| CARTERA DE CREDITO VENCIDA | |
| DOCUMENTADO CON OTRAS GARANTIAS | 195,357 |
| TOTAL CARTERA VENCIDA | 195,357 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO | 7,942,415 |
| (-)MENOS: | |
| ESTIMACION PREV PARA RIESGOS CREDITICIOS | 217,897 |
| ESTIMACION INTERESES VENCIDOS | 2,679 |
| ESTIMACION ADICIONAL | 0 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO) | 7,721,840 |

Estado de Resultados:

| CONCEPTO | IMPORTE |
|-------------------------------------|---------|
| INGRESOS POR INTERESES | 482,591 |
| 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 | 36,422 | | 36,422 |
| SIN GARANTIAS | | | |
| TOTAL CARTERA VIGENTE | 36,422 | | 36,422 |
| CARTERA DE CREDITO VENCIDA | | | |
| DOCUMENTADO CON OTRAS GARANTIAS | - | 36,422 | -36,422 |
| TOTAL CARTERA VENCIDA | - | 36,422 | -36,422 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO | 36,422 | 36,422 | 0 |
| (-) MENOS: | | | |
| ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | 294 | 26,251 | -25,957 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO) | 36,128 | 10,172 | 25,957 |

6. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

Su saldo se integra de la siguiente manera:

| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | |
|-------------------------------------|-----------|
| DEUDORES DIVERSOS: | |
| SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS | 55.31 |
| PRESTAMOS Y O. ADEUDOS DEL PERSONAL | 12,776.52 |
| ADEUDOS VENCIDOS | 232.80 |
| OTROS DEUDORES | 21,161.12 |
| ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD | 1,584.49 |
| TOTAL | 32,641.26 |

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 | 35,955.78 |
| Construcciones en Proceso | 613.67 |
| Equipo de Transporte | 11,138.08 |
| Equipo de Computo | 6,050.23 |
| Mobiliario | 7,841.24 |
| Maquinaria y equipo | 4,951.25 |
| Herramientas y accesorios | 147.68 |
| Adaptaciones y Mejoras | 9,918.95 |
| Otros Inmuebles, Mobiliario y Equipo | - |
| ACTIVO FIJO | 106,120.40 |
| Revaluación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo | 2,038.50 |
| Depreciación Acumulada Inmuebles, Mobiliario y Equipo | - 41,244.82 |
| Revaluación de Depreciación Acumulada Inmuebles, Mob y Eq | - 452.29 |
| TOTAL ACTIVO FIJO NETO | 66,461.78 |

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 | 551.19 |
| PAPELERÍA POR AMORTIZAR | 0.00 |
| GARANTÍAS POR AMORTIZAR | - |
| PAGOS ANTICIPADOS: | |
| GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO | 100.40 |
| INTANGIBLES: | |
| LICENCIAS SOFTWARE NETO | 764.97 |
| OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO | |
| PLAN PARA CUBRIR BENEFICIOS A EMPLEADOS | 8,027.13 |
| TOTAL | 9,443.69 |

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 | 135,711.33 | 1,064.02 | 136,775.35 | 16,569.08 | 120,206.27 |
| BANORTE | 23,948.10 | 493.64 | 24,441.74 | 23,948.10 | 493.64 |
| SCOTIABANK | 350,647.22 | 1,097.05 | 351,744.28 | - | 351,744.28 |
| BAJIO | - | - | - | - | - |
| BANAMEX | 321,160.19 | 4,300.62 | 325,460.81 | 90,621.55 | 234,839.26 |
| BANREGIO | - | - | - | - | - |
| SANTANDER | 90,000.00 | 63.30 | 90,063.30 | - | 90,063.30 |
| SUB-TOTAL BANCOS MN | 921,466.85 | 7,018.64 | 928,485.48 | 131,138.74 | 797,346.75 |
| PRESTAMOS EN DOLARES | | | | | |
| BANAMEX (dólares) | | | | - | |
| Conversión a Pesos | 415,358.46 | 181.43 | 415,539.89 | - | 415,539.89 |
| TOTAL BANCA MULTIPLE | 1,336,825.31 | 7,200.07 | 1,344,025.37 | 131,138.74 | 1,212,886.64 |
| PRESTAMOS DE OTROS ORGANISMOS | | | | | |
| FINANCIERA | - | - | - | - | - |
| FIRA MN | 2,032,369.74 | 5,468.81 | 2,037,838.55 | 406,817.93 | 1,631,020.63 |
| FIRA (dólares) | 28,207.57 | 12.93 | 28,220.51 | 3,770.45 | 24,450.05 |
| Conversión a Pesos | 580,012.60 | 265.91 | 580,278.50 | 77,529.21 | 502,749.29 |
| TOTAL BANCA DE DESARROLLO | 2,612,382.34 | 5,734.72 | 2,618,117.06 | 484,347.14 | 2,133,769.92 |
| TOTAL PRESTAMOS BANCARIOS | 3,949,207.64 | 12,934.79 | 3,962,142.43 | 615,485.87 | 3,346,656.56 |

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

| LÍNEAS DE CRÉDITO | | | | | |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
| BANCO: | LÍNEAS AUTORIZADAS | UTILIZADAS | % | DISPONIBLES | % |
| BANCA MULTIPLE | 3,605,000.00 | 1,223,488.96 | 33.94% | 2,381,511.05 | 66.06% |
| BANCA DE DESARROLLO | 4,650,000.00 | 2,590,205.96 | 55.70% | 2,059,794.04 | 44.30% |
| TOTALES | 8,255,000.00 | 3,813,694.92 | 46.20% | 4,441,305.08 | 53.80% |

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 | 2,303,989.96 |
| Total | 2,303,989.96 |

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 | 68.97 |
| IMP. Y APORT. DE SEGURIDAD SOCIAL A ENTERAR | 2,460.59 |
| PROVISION PARA BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS | 10,071.75 |
| PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS | 5,275.64 |
| BENEFICIOS DIRECTOS A CORTO PLAZO | 2,640.00 |
| OTROS ACREEDORES DIVERSOS | 7,926.08 |
| TOTAL | 28,443.05 |

12. PARTES RELACIONADAS.

Las operaciones por créditos otorgados con partes relacionadas son por un monto de **\$188,392.00** y las operaciones por créditos recibidos con partes relacionadas es por **\$ 284,845.30**

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:

| CAPITAL CONTABLE | |
|--|---------------------|
| CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| Capital social | 552,689.07 |
| Aportaciones para futuros aumentos a capital formalizadas en asamblea | - |
| Prima en venta de acciones | 74,352.06 |
| Total | 627,041.13 |
| CAPITAL GANADO | |
| Reserva de capital | 471,691.06 |
| Resultado de ejercicios anteriores | 637,734.63 |
| Resultado por valuacion de titulos disponibles para venta | 1,505.15 |
| Remediciones por beneficios definidos a empleados | 1,070.89 |
| Resultado por tenencia de activo no monetario | - |
| Resultado neto | 143,752.66 |
| Total | 1,253,612.61 |
| TOTAL CAPITAL CONTABLE | 1,880,653.74 |

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 **21.34%**

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 **\$ 5,750**

b. Compromisos crediticios. - Corresponde al importe de las líneas de crédito que mediante contrato adquirieron los socios y que aún no han sido utilizadas. A la fecha se tiene líneas de crédito no ejecutadas por **\$ 3,138,457**

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 **\$ 66,911** que incluye **\$13.37** 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:

| MARGEN FINANCIERO | |
|--|-------------------|
| INGRESOS | IMPORTE |
| Intereses de la Cartera de Crédito | |
| Documentados con otras garantías MN | 367,432.47 |
| Documentados con otras garantías Dlls. | 94,602.54 |
| Sin garantías MN | 16,674.39 |
| Sin garantías Dlls. | 1,609.67 |
| Intereses por Disponibilidades | |
| Intereses por disponibilidades MN | 1,325.76 |
| Intereses por disponibilidades Dlls. | 18.84 |
| Intereses por Inversiones | |
| Intereses por Inversiones MN | 777.28 |
| Intereses por Inversiones Dlls. | - |
| Utilidad por Valorización | 2,079.76 |
| Total Ingresos | 484,520.71 |
| GASTOS | IMPORTE |
| Intereses de Prestamos Bancarios y de o. org. MN | 129,370.70 |
| Intereses de Prestamos Bancarios y de o. org. Dlls | 22,464.71 |
| Pérdida por Valorización | 3,241.02 |
| Total Gastos | 155,076.43 |
| Margen Financiero | 329,444.28 |

19. OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN:

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

| OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN | |
|---|----------------|
| OTROS INGRESOS | IMPORTE |
| Utilidad en Vta de B adj | 274 |
| Recuperaciones | 1,064 |
| Cancelación de Exceso en Est. Por Riesgo | 0 |
| Cancelación de Estimación por irrecuperabilidad | 3 |
| Intereses a favor de Prestamos a Empleados | 673 |
| Por Comercialización | 0 |
| Otros Ingresos | 7,761 |
| Total otros ingresos | 9,775 |
| 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 | -32,456 |
| Total otros gastos | -33,410 |
| Total otros ingresos (Egresos) de operación | -23,635 |

20. COMISIONES COBRADAS:

Las comisiones cobradas están integradas de la siguiente manera:

| COMISIONES COBRADAS | |
|---|----------------|
| OTROS INGRESOS | IMPORTE |
| Por otorgamiento de avales | |
| Por ordenes de pago | 836 |
| Por servicios de tesoreria MN | 336 |
| Por servicios de tesoreria dlls | 24 |
| Por servicio cajas Compra-Venta divisas | 3,761 |
| Otras MN | 78 |
| Otras Dlls | 905 |
| | |
| Total comisiones cobradas | <u>5,941</u> |

21. INDICADORES FINANCIEROS

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

| INDICADORES FINANCIEROS CNBV: | |
|--------------------------------------|---------|
| MOROSIDAD: | 2.00% |
| COBERTURA DE CARTERA VENCIDA: | 123.50% |
| EFICIENCIA OPERATIVA: | 1.71% |
| ROE: | 11.04% |
| ROA: | 2.41% |
| LIQUIDEZ: | 5.81% |

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