



# UNION DE CREDITO GANADERO DE TABASCO, S.A. DE C.V.

AV. ADOLFO RUIZ CORTINES 2223 COL. ATASTA DE SERRA

VILLAHERMOSA, TABASCO.

## COMPARATIVOS DE LOS BALANCES GENERALES.

| CONCEPTOS                                                     | dic-22             | mar-23             | jun-23             | sep-23             |
|---------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                                 |                    |                    |                    |                    |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                       | <b>54,395</b>      | <b>621,875</b>     | <b>1,836,563</b>   | <b>509,593</b>     |
| <b>INVERSIONES EN VALORES</b>                                 | <b>26,786,647</b>  | <b>11,120,157</b>  | <b>8,792,318</b>   | <b>1,738,878</b>   |
| Títulos para Negociar                                         | 26,786,647         | 11,120,157         | 8,792,318          | 1,738,878          |
| Títulos Disponibles para la Venta                             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Títulos Conservados a Vencimiento                             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| <b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>                             |                    |                    |                    |                    |
| Créditos Comerciales documentados con Garantía Inmobiliaria   | 211,697,883.97     | 213,567,482.58     | 220,598,995.10     | 230,962,358        |
| Créditos Comerciales Documentados con Otras Garantías         | 21,521,000.09      | 11,672,036.16      | 12,148,600.25      | 15,838,148         |
| Créditos Comerciales sin Garantía                             | 37,065,527.96      | 32,150,651.50      | 25,217,103.43      | 10,637,405         |
| <b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>                       | <b>270,284,412</b> | <b>257,390,170</b> | <b>257,964,699</b> | <b>257,437,911</b> |
| <b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>                             |                    |                    |                    |                    |
| Créditos Comerciales documentados con Garantía Inmobiliaria   | 10,603,703.44      | 17,393,809.52      | 13,621,888.38      | 15,615,526         |
| Créditos Comerciales Documentados con Otras Garantías         | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Créditos Comerciales sin Garantía                             | 261,183            | 261,183            | 261,183            | 261,183            |
| <b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>                       | <b>10,864,887</b>  | <b>17,654,993</b>  | <b>13,883,072</b>  | <b>15,876,710</b>  |
| Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios                | -5,249,024         | -5,798,445         | -6,082,332         | -7,702,742         |
| DERECHOS DE COBROS ADQUIRIDOS                                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DEFIC DE COBRO             | -947,361           | -947,361           | -947,361           | -947,361           |
| <b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETA)</b>                     | <b>274,952,915</b> | <b>268,299,357</b> | <b>264,818,078</b> | <b>264,664,518</b> |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)                               | 148,211,827        | 156,018,372        | 165,948,872        | 179,225,562        |
| INVENTARIO DE MERCANCIAS                                      | 153,729,244        | 153,729,244        | 153,729,244        | 153,729,244        |
| BIENES ADJUDICADOS                                            | 13,624,825         | 14,231,835         | 20,114,154         | 19,688,866         |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)                         | 42,903,894         | 42,869,823         | 37,947,705         | 24,191,459         |
| INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES                           | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)                              | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                          |                    |                    |                    |                    |
| Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e Intangibles             | 18,774,145         | 18,768,758         | 18,773,367         | 18,767,856         |
| Otros Activos                                                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                                          | <b>679,037,892</b> | <b>665,659,422</b> | <b>671,960,300</b> | <b>662,515,976</b> |
| <b>PASIVO Y CAPITAL</b>                                       |                    |                    |                    |                    |
| <b>CAPTACION TRADICIONAL</b>                                  | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| Depósitos de Exigibilidad Inmediata                           | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Depósitos a Plazo                                             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Títulos de Crédito Emitidos                                   | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| <b>PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y OTROS ORGANISMOS</b>      | <b>555,471,432</b> | <b>539,901,267</b> | <b>541,511,525</b> | <b>538,735,065</b> |
| De Corto Plazo                                                | 321,742,445        | 324,030,917        | 328,124,418        | 330,822,826        |
| De Largo Plazo                                                | 233,728,988        | 215,870,350        | 213,387,106        | 207,912,238        |
| <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                                |                    |                    |                    |                    |
| Impuestos a la Utilidad por Pagar                             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Participación de los Trabajadores en las Utilidades por Pagar | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Proveedores                                                   | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Aport. Para Futuros Aumentos de Capital Pend. De Formalizar   | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar                 | 17,532,911         | 19,709,638         | 24,989,516         | 18,700,441         |



# UNION DE CREDITO GANADERO DE TABASCO, S.A. DE C.V.

AV. ADOLFO RUIZ CORTINES 2223 COL. ATASTA DE SERRA

VILLAHERMOSA, TABASCO.

## COMPARATIVOS DE LOS BALANCES GENERALES.

|                                                                |                      |                      |                      |                      |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>SUMA OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                            | <b>17,532,911</b>    | <b>19,709,638</b>    | <b>24,989,516</b>    | <b>18,700,441</b>    |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)                               | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS                        | 16,482,200           | 16,391,581           | 15,545,924           | 15,019,472           |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                            | <b>589,486,544</b>   | <b>576,002,485</b>   | <b>582,046,965</b>   | <b>572,454,977</b>   |
| <b>CAPITAL CONTABLE</b>                                        |                      |                      |                      |                      |
| <b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>                                     | <b>68,883,277</b>    | <b>68,883,277</b>    | <b>68,883,277</b>    | <b>68,884,527</b>    |
| <b>Capital Social Pagado</b>                                   | <b>68,367,050</b>    | <b>68,367,050</b>    | <b>68,367,050</b>    | <b>68,368,300</b>    |
| Capital Social Fijo                                            | 144,000,000          | 144,000,000          | 144,000,000          | 144,000,000          |
| Capital Social no Exhibido                                     | -75,632,950          | -75,632,950          | -75,632,950          | -75,631,700          |
| Incremento por actual. Capital Social                          | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Acordadas        | 516,227              | 516,227              | 516,227              | 516,227              |
| Primas en venta de Acciones                                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| Donativos                                                      | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| <b>CAPITAL GANADO</b>                                          | <b>20,668,071</b>    | <b>20,773,659</b>    | <b>21,030,058</b>    | <b>21,176,472</b>    |
| Reservas de Capital                                            | 31,861,630           | 31,861,630           | 31,861,630           | 31,861,630           |
| Resultados de Ejercicios Anteriores                            | -12,029,447          | -11,193,559          | -11,193,559          | -11,193,559          |
| Resultado por Variación de Tit. Disp. Para la Venta            | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| Exceso o Insuf. En la Actual. Del Capital Contable             | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| Resultado (Neto)                                               | 835,889              | 105,588              | 361,987              | 508,401              |
| <b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>                                  | <b>89,551,349</b>    | <b>89,656,937</b>    | <b>89,913,336</b>    | <b>90,060,999</b>    |
| <b>TOTAL PASIVO + CAPITAL CONTABLE</b>                         | <b>679,037,892</b>   | <b>665,659,422</b>   | <b>671,960,300</b>   | <b>662,515,976</b>   |
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                                        | <b>1,171,904,859</b> | <b>1,165,023,003</b> | <b>1,157,894,909</b> | <b>1,163,171,700</b> |
| Avales Otorgados                                               | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| Activos y Pasivos Contingentes                                 | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| Compromisos Crediticios                                        | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| Bienes en Custodia o en Administración                         | 267                  | 267                  | 267                  | 267                  |
| Int. Devengados no Cobrados Derivados de Cartera de Créd. Ven. | 876,368              | 1,151,073            | 1,269,824            | 1,472,069            |
| Otras Cuentas de Registro                                      | 1,171,028,224        | 1,163,871,663        | 1,156,624,818        | 1,161,699,363        |

ING. MARIA ESTELA DE LOS SANTOS MORALES

DIRECTOR GENERAL

LCP LUCIA LOPEZ REYES

CONTADOR GENERAL

LE JOSE GUADALUPE ALEJANDRO LOPEZ

AUDITOR INTERNO

LAE ERNESTO LEON PEREZ

CONTRALOR INTERNO