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

ADOLFO RUIZ CORTINES NUM. 2223, ATASTA VILLAHERMOSA, TABASCO

BALANCE GENERAL AL 31 DE diciembre DE 2023

(Cifras en pesos)

ACTIVO		
DISPONIBILIDADES		$427,535
CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)		$0
INVERSIONES EN VALORES		
Títulos para negociar	$1,465,697	
Títulos disponibles para la venta	$0	
Títulos conservados a vencimiento	$0	
		$1,465,697
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		$0
DERIVADOS		
Con fines de negociación	$0	
Con fines de cobertura	$0	
		$0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		$0
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		
Creditos Comerciales		
Documentados con garantía inmobiliaria	$218,476,613	
Documentados con otras garantías	$10,127,087	
Sin garantía	$3,787,968	
Operaciones de factoraje financiero descuento o cesión de derechos de crédito	$0	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	$0	
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	$0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	$232,391,668	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		
Créditos vencidos comerciales		
Documentados con garantía inmobiliaria	$14,539,149	
Documentados con otras garantías	$6,198,595	
SinGarantía	$0	
Operaciones de factoraje financiero descuento o cesión de derechos de crédito	$0	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	$0	
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	$0	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	$20,737,743	
CARTERA DE CREDITO		
(-) MENOS:		
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	($7,597,302)	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	$245,532,109	
DERECHOS DE COBROS ADQUIRIDOS	$0	
(-) MENOS:		
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	($947,361)	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	($947,361)	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		$244,584,749
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		$181,859,218
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)		$153,729,244
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		$29,250,716
ESTIMACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS		($5,120,514)
PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO(NETO)		$29,424,221
DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO		($5,280,826)
INVERSIONES PERMANENTES		$0
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA		$0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS(NETO)		$0
OTROS ACTIVOS		
Cargos Diferidos Pagos Anticipados e Intangibles		$18,762,346
Otros Activos a Corto y Largo Plazo		$0
TOTAL ACTIVO		$649,102,365

PASIVO Y CAPITAL		
PASIVOS BURSATILES		$0
PRESTAMOS BANCARIOS,DE SOCIOS Y OTRAS ORGANISMOS		
De corto plazo	$405,389,439	
De largo plazo	$118,601,302	
		$523,990,741
COLATERALES VENDIDOS		
Reportos(Saldo acreedor)	$0	
Derivados	$0	
Otros colaterales vendidos	$0	
		$0
DERIVADOS		
Con fines de negociación	$0	
Con fines de cobertura	$0	
		$0
Con fines de cobertura		$0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Impuestos a la utilidad por pagar	$0	
Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar	$0	
Proveedores	$0	
Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Pendientes de Formalizar en Asambl	$0	
Acreedores por Liquidación de Operaciones	$6,171,785	
Acreedores por Cuentas de margen	$0	
Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	$0	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	$14,684,674	
		$20,856,459
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDO(NETO)		$0
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		$14,691,444
TOTAL PASIVO		$559,538,644
CAPITAL CONTABLE		
CAPITAL CONTRIBUIDO		
Capital social	$68,368,300	
Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas en Asamblea de Accion	$516,227	
Primas en venta de acciones	$0	
		$68,884,527
CAPITAL GANADO		
Reservas de Capital	$31,861,630	
Resultados de ejercicios anteriores	($11,193,559)	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	$0	
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	$0	
Efecto acumulado por convencion	$0	
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	$0	
Resultado por tenencia de activos no monetarios	$0	
Resultado (NETO)	$11,142	
		$20,679,213
TOTAL CAPITAL CONTABLE		$89,563,740
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		$649,102,385

Reserva por calificación de cartera.
A1 $ 222280
B1 $ 21980
C1 $ 6199
E $ 2670
0, 5,
0, 5, Las clasificaciones A2, B2,B3 Y C2 tienen saldo $0.00

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	$0
Activos y pasivos contingentes	$0
Compromisos crediticios	$0
Bienes en fideicomiso o mandato	$0
Bienes en administración	$534
Colaterales recibidos por la entidad	$0
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	$0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	$1,274,613
Otras cuentas de registro	$484,229,448

"El presente balance general se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para uniones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y " encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la unión de crédito hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y disposiciones aplicables."
"El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben". El saldo historico del capital social al 31 de Diciembre de 2023 es de $68'368 miles de pesos. Indice de Capitalización 20.25%."
"http://www.gob.mx/cnbv http://www.ucgtab.com.mx/servicios "

DIRECTOR GENERAL
ING. MARIA ESTELA DE LOS SANTOS

CONTADOR GENERAL
LCP.LUCIA LOPEZ REYES

CONTRALOR INTERNO
LAE. ERNESTO LEON PEREZ

AUDITOR INTERNO
LE.JOSE GUADALUPE [illegible] LOPEZ