

UNION DE CREDITO INDUSTRIAL Y AGROPECUARIO DE LA LAGUNA, S.A. DE C.V.
CALZADA CARLOS HERRERA ARALUCE SIN NUMERO, PARQUE INDUSTRIAL CARLOS A HERRERA ARALUCE, GOMEZ PALACIO, DGO. C.P. 35079
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(MILES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	241,183	PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS DE CORTO PLAZO	3,523,716	
INVERSIONES EN VALORES TITULOS PARA NEGOCIAR	253,192	DE LARGO PLAZO	1,105,879	4,629,595
DEUDORES POR REPORTO				
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
CREDITOS COMERCIALES		IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	-	
DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	182,034	PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	-	
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS SIN GARANTIA	5,069,408	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	74,894	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	5,251,442	TOTAL PASIVO	4,704,489	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		CAPITAL CONTABLE		
CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES		CAPITAL CONTRIBUIDO		
DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	-	CAPITAL SOCIAL	442,250	
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS SIN GARANTIA	-	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	272,026	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	-	TOTAL CAPITAL CONTRIBUIDO	714,276	
MENOS:		CAPITAL GANADO		
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(33,932)	RESERVAS DE CAPITAL	928,005	
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	5,217,510	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	(606,356)	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	15,419	RESULTADO POR VAL DE TITULOS DISPONIBLES PARA VTA	-	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	96,890	RESULTADO NETO	95,586	417,235
INVERSIONES PERMANENTES	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,131,511	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	8,648			
OTROS ACTIVOS				
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	420			
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	2,738			
TOTAL ACTIVO	5,836,000	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	5,836,000	
CUENTAS DE ORDEN				
BIENES EN ADMINISTRACION	17,085,324			
COMPROMISOS CREDITICIOS	3,683,190			

NOTA -
EL SALDO HISTORICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 ES DE 64,200 MILES DE PESOS
INDICE DE CAPITALIZACION DE 18.94%

Calificación de Cartera al 30 de Septiembre de 2022			
Grado de Riesgo (Calificación del deudor)	Cartera de Crédito	% Cubierto	Estimación Preventiva Para Riesgos Crediticios
A-1	3,893,803	95%	19,469
A-2	1,122,755	72%	11,228
B-1	118,087	62%	2,067
B-2	116,797	100%	1,168
Total	6,261,442		33,932

La Cartera Crediticia Comercial se califica conforme a las reglas emitidas por la CNBV

NOTA 1

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 VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

<http://www.gob.mx/cnbv>
<http://www.ucialsa.com.mx>
<http://www.ucialsa.com.mx/estadosfinancieros>

GOMEZ PALACIO, DURANGO. A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

C.P. MARIA LUISA MARROQUIN LAVIN
DIRECTOR GENERAL

LIC. JOSE GILBERTO RODRIGUEZ PADILLA
GERENTE SR DE ADMINISTRACION Y LEGAL

ING. MARIA GABRIELA CORDOVA TEJADA
SUBDIRECTOR DE CONTRALORIA Y RIESGOS

C.P. DORA ESTELA MEDINA ARVIZU
GERENTE DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACION

NOTA 1

Al 30 de septiembre de 2022, derivado de la aplicación de la metodología de calificación de cartera referida en la Resolución a las Disposiciones de Carácter General aplicables a uniones de crédito publicada el 04 de enero de 2022, se reconoce el efecto financiero del comparativo entre los importes de la estimación preventiva para riesgos crediticios, calculados con la metodología vigente con anterioridad a la entrada en vigor de esta Resolución, contra la nueva metodología. El citado efecto se reconoce como sigue:

En el resultado del ejercicio 2022, en el rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios (gasto) y/o cancelación de excedentes de estimación preventiva para riesgos crediticios (ingreso), se reconoce inicialmente la diferencia que resulta de comparar la estimación preventiva para riesgos crediticios al 01 de septiembre de 2022 contra la estimación preventiva para riesgos crediticios calculada al 30 de septiembre de 2022 con la metodología anterior. Adicionalmente, se realiza un reconocimiento posterior que resulta de comparar la estimación preventiva para riesgos crediticios al 30 de septiembre con la metodología anterior, contra la estimación preventiva para riesgos crediticios de conformidad con la nueva metodología.

Reconocimiento contable en Resultado del ejercicio	Importe	
CANCELACION DE EXCEDENTES DE EPRC	-224	} RECONOCIMIENTO INICIAL POR 1,951
EPRC DERIVADA DE LA CALIFICACION	2,180	
EPRC DERIVADA DE LA CALIFICACION	4,999	} RECONOCIMIENTO POSTERIOR

El comparativo se detalla a continuación:

Tipo de Crédito	Estimación Preventiva Para Riesgos Crediticios (agosto)	Estimación Preventiva Para Riesgos Crediticios al 30 de septiembre de 2022 (Metodología anterior)	Reconocimiento Inicial	Estimación Preventiva Para Riesgos Crediticios al 30 de septiembre de 2022 (Metodología nueva)	Reconocimiento efecto del cambio de metodología
GARANTIZADOS CON INMUEBLES URBANOS					
CREDITOS SIMPLES	159	155	-4	311	156
GARANTIZADOS CON UNIDADES INDUSTRIALES					
CREDITOS SIMPLES	631	620	-11	620	-
CREDITOS CUENTA CORRIENTE HI	-	134	134	134	-
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS					
CREDITOS HABILITACION O AVIOS	757	783	26	916	133
CREDITOS CUENTA CORRIENTE	19,082	21,102	2,020	25,140	4,038
CREDITOS SIMPLES	3,086	3,045	-41	3,610	565
CREDITOS SIMPLES ACCIONES	3,266	3,093	-173	3,200	107
	26,981	28,932	1,951	33,931	4,999

UNION DE CREDITO INDUSTRIAL Y AGROPECUARIO DE LA LAGUNA, S.A. DE C.V.
 CALZADA CARLOS HERRERA ARALUCE SIN NUMERO, PARQUE INDUSTRIAL CARLOS A HERRERA ARALUCE
 GOMEZ PALACIO, DGO. C.P. 35079

ESTADO DE RESULTADOS POR EL EJERCICIO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2022 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(M I L E S D E P E S O S)

INGRESOS POR INTERESES	445,511
GASTOS POR INTERESES	282,943
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	-
MARGEN FINANCIERO	162,568
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	12,391
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	150,177
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	-
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	195
RESULTADO POR INTERMEDIACION	(5)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	9,761
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	35,631
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	124,107
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	1,607
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	125,714
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	29,000
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	(1,128)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS	95,586
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-
RESULTADO NETO	95,586

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.gob.mx/cnbv>

<http://www.ucialsa.com.mx>

<http://www.ucialsa.com.mx/estadosfinancieros>

GOMEZ PALACIO, DURANGO. A 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

C.P. MARIA LUISA MARROQUIN LAVIN
DIRECTOR GENERAL

LIC. JOSE GILBERTO RODRIGUEZ PADILLA
GERENTE SR. DE ADMINISTRACION Y LEGAL

ING. MARIA GABRIELA CORDOVA TEJADA
SUBDIRECTOR DE CONTRALORIA Y RIESGOS

C.P. DORA ESTELA MEDINA ARVIZU
GERENTE DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACION

UNION DE CREDITO INDUSTRIAL Y AGROPECUARIO DE LA LAGUNA, S.A. DE C.V.
 CALZADA CARLOS HERRERA ARALUCE SIN NUMERO, PARQUE INDUSTRIAL CARLOS A HERRERA ARALUCE, GOMEZ PALACIO, DGO. C.P. 35079
 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO DE 2022 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
 (Miles)

	CAPITAL CONTRIBUIDO			CAPITAL GANADO					TOTAL CAPITAL CONTABLE	
	CAPITAL SOCIAL	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS		RESULTADO NETO
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	442,250	-	272,026	866,447	(606,356)	-	-	-	101,558	1,075,925
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS										
Suscripción de acciones										-
Capitalización de utilidades										-
Constitución de reservas				101,558	(101,558)					-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					101,558				(101,558)	-
Pago de dividendos				(40,000)						(40,000)
Otros										-
TOTAL MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS	-	-	-	61,558	-	-	-	-	(101,558)	(40,000)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Resultado neto									95,586	95,586
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta										-
Remediciones por beneficios definidos a los empleados										-
Resultado por tenencia de activos no monetarios										-
Otros										-
TOTAL MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL	-	-	-	-	-	-	-	-	95,586	95,586
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022	442,250	-	272,026	928,005	(606,356)	-	-	-	95,586	1,131,511

El presente estado de variaciones en el capital contable 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 obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

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

C.P. MARIA LUISA MARROQUIN LAVIN
 DIRECTOR GENERAL

LIC. JOSE GILBERTO RODRIGUEZ PADILLA
 GERENTE SR DE ADMINISTRACION Y LEGAL

ING. MARIA GABRIELA CORDOVA TEJADA
 SUBDIRECTOR DE CONTRALORIA Y RIESGOS

C.P. DORA ESTELA MEDINA ARVIZU
 GERENTE DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACION

UNION DE CREDITO INDUSTRIAL Y AGROPECUARIO DE LA LAGUNA, S.A. DE C.V.

CALZADA CARLOS HERRERA ARALUCE SIN NUMERO, PARQUE INDUSTRIAL CARLOS A HERRERA ARALUCE, GOMEZ PALACIO, DGO. C.P. 35079

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1° DE ENERO DE 2022 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Miles)

Resultado Neto	95,586
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	1,783.00
Amortizaciones de Activo Intangible	217
Provisiones	28,112
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	1,128
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	11,233
Otros	8,818
	<u>51,291</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cambios en inversiones en valores	170,474
Cambios en deudores por reporto	38,379
Cambios en cartera de crédito (neto)	(159,071)
Cambios en otros activos operativos (neto)	(32,614)
Cambios en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	(187,555)
Cambios en otros pasivos operativos	1,030
Pagos de Impuestos a la Utilidad	17,061
Otros	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(152,296)</u>
ACTIVIDADES DE INVERSION	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(3,581.00)
Cobros por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	1,033.00
Pagos por adquisición de activos intangibles	(293)
Otros	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(2,841)</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Cobros por emisión de acciones	-
Pagos por reembolsos de capital social	-
Pagos de dividendos en efectivo	(40,000)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>(40,000)</u>
INCREMENTO O DISMINUCION NETA DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	<u>(48,260)</u>
EFFECTOS POR CAMBIOS EN EL VALOR DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	15,828
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	<u>273,615</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	<u>241,183</u>

El presente estado de flujos de efectivo 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 obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

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

C.P. MARIA LUISA MARROQUIN LAVIN
DIRECTOR GENERAL

LIC. JOSE GILBERTO RODRIGUEZ PADILLA
GERENTE SR DE ADMINISTRACION Y LEGAL

ING. MARIA GABRIELA CORDOVA TEJADA
SUBDIRECTOR DE CONTRALORIA Y RIESGOS

C.P. DORA ESTELA MEDINA ARVIZU
GERENTE DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACION