



# UNIÓN DE CRÉDITO EMPRESARIAL DE VERACRUZ, S.A. DE C.V.

ucevsa@prodigy.net.mx

Balance GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

AV. A. RUIZ CORTINES No. 13, BOCA DEL RIO, VER.

(Cifras en Miles de Pesos)

TEL: (01229) 935-70-31, (01229) 935-70-36

FAX: (01229) 935-70-65

## ACTIVO

<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$	89	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>			
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>			
Titulos para Negociar	\$	88947	
Titulos Disponibles para la Venta	"		
Titulos Conservados a Vencimiento	"	0	88947
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>			
<b>Créditos comerciales</b>			
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	98269	
Documentados con otras garantías	"	60822	
Sin garantía	"	28226	
Operaciones de factoraje, financiero, descuento o cesión de derechos de credito	"	0	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	"	0	
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	\$	187317	
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>			
<b>Créditos vencidos comerciales</b>			
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	8373	
Documentados con otras garantías	"		
Sin garantía	"	234	
Operaciones de Factoraje	"		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	"		
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	\$	8607	
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	\$	195924	
(-) MENOS:			
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>			
<b>CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>		3357	192567
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>		135	
(-) MENOS:			
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>		6	
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	\$	129	192696
<b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>			192696
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>			174
<b>INVENTARIO DE MERCANCIAS(NETO)</b>			
<b>BIENES ADJUDICADOS(NETO)</b>			
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>			1748
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>			
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>			
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
Cargos Diferidos, pagos anticipados e intangibles	"	2014	
Otros activos a corto y largo plazo	"	875	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$	286543	

## PASIVO Y CAPITAL

<b>PASIVOS BURSÁTILES</b>	\$	0	
<b>PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>			
De Corto Plazo	\$	173737	
De Largo Plazo	"	4643	178380
<b>COLATERALES VENDIDOS</b>			
Reportos ( Saldo acreedor)	\$		
Derivados	"		
Otros colaterales vendidos	"		
<b>DERIVADOS</b>			
Con fines de negociación			
Con fines de cobertura			
Ajustes de Valuación por cobertura de Pasivos Financieros	"		0.00
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>			
Impuestos a la Utilidad por Pagar	\$	176	
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar			
Proveedores			
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas			
Acreedores por liquidación de operaciones			
Acreedores por cuenta de margen			
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo			
Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	"	1347	1523
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>			0.00
<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>			
Comisiones por el otorgamiento de credito		618	618
<b>TOTAL PASIVO</b>	\$	180521	
<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>			
Capital Social	\$	67436	
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas			
Primas en Venta de Acciones	"	1121	68557
<b>CAPITAL GANADO</b>			
Reservas de Capital	\$	27680	
Resultado de Ejercicios Anteriores	"		
Resultado por Valuación de Titulos Disponibles para la Venta	"		
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	"		
Efecto acumulación por conversión	"		
Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	"		
Resultado por tenencia de Activos no monetarios	"	9785	37465
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	\$	106021	
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$	286543	

## ESTADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 (Cifras en Miles de Pesos)

	RESULTADOS	
Ingresos por Intereses	\$	20857
Gastos por Intereses	"	9009
Resultado por Posición Monetaria Neto (margen Financiero)		
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		11848
Estimaciones preventivas para Riesgos Crediticios		31
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	\$	11817
Comisiones y Tarifas Cobradas	\$	877
Comisiones y Tarifas Pagadas	"	11
Resultado por Intermediación	"	
Otros ingresos ( egresos) de la operación		314
Gastos de Administración		3212
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	\$	9785
Participación en el Resultado de Subsidiarias no consolidadas asociadas y negocios conjuntos	\$	0.00
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	\$	9785
Impuestos a la utilidad causados	\$	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	"	0.00
<b>RESULTADO ANTES DE DISCONTINUAS</b>	\$	9785
Operaciones Discontinuas	"	0
<b>RESULTADO NETO</b>	\$	9785

"EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS SE FORMULÓ 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, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNIÓN DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APPLICABLES."

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

<https://www.gob.mx/cnbv>

Indice de capitalización 54.97%

<http://www.ucev.com.mx/finanzas.html>

## CUENTAS DE OIDEN

"El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2021 es de 67436 miles de pesos \*  
Indice de capitalización 54.97%

"EL PRESENTE BALANCE GENERAL SE FORMULÓ 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, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADOS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNIÓN HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APPLICABLES. EL PRESENTE BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."

<https://www.gob.mx/cnbv> <http://www.ucev.com.mx/finanzas.html>

Avalos Otorgados	\$	0
Activos y pasivos contingentes Compromisos crediticios	"	0
Bienes en Fideicomisos o Mandato	"	0
Bienes en Administración	"	0
Colaterales recibidos por la Entidad	"	0
Colaterales recibidos y vendidos por la Entidad	"	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito vencida	"	0
Otras Cuentas de registro	"	552030

## ESTIMACIÓN PREVENTIVA RIESGOS CREDITICIOS

Grado	Monto	% Cubierto
A-1	2186	100%
B-1	8	100%
B-3	660	100%
C-2	142	100%

C.P. DIEGO A. FERRER TAIBO  
DIRECTOR GENERAL

LIC. ANTONIO RUIZ ORTIZ  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMÓN.

C.P. ELVIA VAZQUEZ LAGUNES  
AUDITOR INTERNO

C.P. JESÚS PRADOS HERNÁNDEZ  
CONTADOR GENERAL



UNION DE CREDITO EMPRESARIAL DE VERACRUZ, S.A. DE C. V.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

---

Nota 1.- ACTIVIDADES DE LA ENTIDAD.

Unión de Crédito Empresarial de Veracruz, S.A. de C.V., es una sociedad autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público para realizar operaciones de recepción de aportaciones de sus socios, la aceptación de préstamos de otros organismos financieros y el otorgamiento de créditos a los mismos socios, su finalidad es atender a empresas del sector comercial, industrial y de servicios. Sus actividades y políticas contables están reguladas por la Ley de Uniones de Crédito y disposiciones de carácter general que emite la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), en las cuales se incluyen diversos límites, tanto de aportación de capital de los socios, como de crédito otorgado a los mismos, pasivos contraídos y capital mínimo pagado para operar, los cuales cumple satisfactoriamente.

La operación de la unión de crédito está autorizada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores según oficio número 601-VI-VJ-A-0124/94 con fecha 26 de julio de 1994, al haberse cubierto los requisitos y acatado las disposiciones de las leyes de la materia.

La empresa se constituyó el 20 de agosto de 1994 con un capital social fijo de \$5'787 y un capital social variable de \$643 según acta número 7281 de la Notaria Pública número 31 de la ciudad de Veracruz, Ver., al 31 de Diciembre del 2004, su capital social autorizado era de \$11'000 distribuido en capital social fijo de \$5'787 y un capital social variable de \$5'213, según acta número 21933 de la Notaria Pública número 12 de la ciudad de Veracruz, Ver. En el ejercicio 2005 se efectuó un incremento de su capital social autorizado a \$35,000 representado por 250,000 acciones serie "A" correspondientes al capital social fijo sin derecho a retiro y 100,000 acciones serie "B" correspondientes al capital variable con derecho a retiro. En asamblea general extraordinaria de accionistas del 13 de marzo de 2009 se acordó traspasar al capital social fijo sin derecho a retiro 25,424 acciones mismas que se tomaron del capital variable. El referido acuerdo fue autorizado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores a través de oficio 311-34882/2010 de fecha 11 de enero de 2010, quedando el capital social de la siguiente manera: capital social fijo sin derecho a retiro 275,424 acciones serie "A" y capital variable con derecho a retiro 74,576 acciones serie "B". Posteriormente el consejo de administración con fecha 30 de agosto de 2010 autorizó traspasar 364 acciones serie "B" del capital variable con derecho a retiro a acciones serie "A" del capital fijo sin derecho a retiro, quedando integrado el capital social a la fecha por 275,788 acciones serie "A" del capital fijo sin derecho a retiro y 74,212 acciones serie "B" del capital variable con derecho a retiro. El 04 de julio de 2012 la asamblea establece aumentar el capital en \$35,000.00 quedando la totalidad de las acciones de la siguiente forma 500,000 acciones tipo "A" de capital fijo y 200,000 acciones tipo "B" de capital variable, dando un capital social de \$70,000.00; esta modificación fue autorizada por la Comisión Nacional Bancaria mediante el oficio 311-12042/2013 de fecha 24 de enero de 2013.



Nota 2.- RESÚMEN DE POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS.

A continuación, se describen las políticas y prácticas contables seguidas por la entidad aplicables a los principales renglones de los estados financieros:

A). - PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los estados financieros adjuntos son presentados de conformidad con la normatividad en materia contable que reglamenta la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), y elaborados en base a los criterios regulados por la citada Comisión a través de la emisión de circulares contables para tal efecto, así como de oficios generales y particulares que regulan el registro contable de ciertas transacciones de las Uniones de Crédito, las cuales difieren de las Normas de Información Financiera (NIF) mexicanas. Así mismo se establece que en caso de no existir disposición normativa por parte de la CNBV, se aplicará lo dispuesto en las Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) definitivos aplicables en los Estados Unidos de América, cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formales y reconocido, las normas internacionales de contabilidad emitidas por el International Accounting Committee (IASC), así como los principios contables definitivos emitidos por el Financial Accounting Standards Board (FASB).

B). - RECONOCIMIENTO DE LOS EFECTOS DE LA INFLACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Debido a que el entorno económico es calificado como no inflacionario, la Unión de Crédito Empresarial de Veracruz, no reconoce en los estados financieros al 30 de septiembre de 2021 los efectos de la inflación del periodo.

De conformidad a los lineamientos establecidos por la C.N.B.V., en los estados financieros que se acompañan, la unión mantiene los efectos de reexpresión determinados hasta el último periodo en el que operó en un entorno inflacionario, es decir al 31 de diciembre de 2007.

C). - DISPONIBILIDADES

Todas las operaciones de ingresos y egresos se controlan a través de cuentas de cheques, observándose las medidas de control relativas, existiendo un fondo fijo de caja para erogaciones menores.



UNION DE CREDITO EMPRESARIAL DE VERACRUZ, S.A. DE C. V.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Al cierre del mes de Septiembre de 2021 la cuenta de bancos y disponibilidades restringidas mostraba un saldo:

Cifras en miles.

Cuenta		Septiembre 2021
1101	Caja	\$ 5.00
1102	Bancos	84.00
1104	Disponibilidades restringidas	0.00
	Total	\$ 89.00

D). - TITULOS PARA NEGOCIAR

Los valores de renta fija se encuentran representados por inversiones a corto plazo en instituciones de crédito valuadas conforme lo estipula el art. 11 de las disposiciones de carácter general aplicables a las uniones de crédito, aplicando la Valuación Directa a Vector.

Cuenta		Septiembre 2021
1201	Títulos para negociar	\$ 88,947.00

E). - CARTERA DE CREDITO VIGENTE

Respecto a este rubro, se tienen establecidas estrictas normas para el otorgamiento de créditos a los socios, ejerciéndose un adecuado control de la cartera. Al 30 de Septiembre de 2021, el saldo se integra de la siguiente manera:

Cuenta		Septiembre 2021
1301 – 07 – 04	Créditos comerciales con garantía inmobiliaria	\$ 98,269.00
1301 – 07 – 05	Créditos comerciales. otras garantías	60,822.00
1301 – 01 – 09	Créditos comerciales sin garantía	28,226.00
		\$ 187,317.00

F). - CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

El saldo de la cartera de crédito vencida se encuentra integrado por adeudos de capital y de intereses, encontrándose integrado de la siguiente manera:

Cuenta		Septiembre 2021
1351-06	Créditos Vencidos comerciales Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$ 8,373.00
1351-01	Créditos Vencidos comerciales Sin Garantía	234.00
		\$ 8,607.00

En lo que respecta al rubro de estimaciones preventivas de créditos se encuentra integrado por dos clases de reservas, una reserva sobre el capital de los préstamos otorgados, la cual se estableció por indicaciones de la CNBV y su determinación fue establecida por el consejo de administración, la cual se hace aplicando a la reserva una cantidad fija de manera mensual, siempre y cuando la utilidad del periodo la pueda cubrir.

Adicionalmente se lleva a cabo el cálculo de la reserva estipulado en las disposiciones de carácter general aplicables a las uniones de crédito, mismas que en su art. 90 fracc. II establece las reglas a seguir para el cálculo de una estimación preventiva de créditos, misma que será valuada por niveles de riesgo. A continuación, se relacionan los saldos que integran este rubro:

Cuenta		Septiembre 2021
	Estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la clasificación:	
	Grado de riesgo A-1 (100% cubierta)	\$ 2,186.00
	Grado de riesgo B-1 (100% cubierta)	8.00
1391	Grado de riesgo B-3 (100% cubierta)	660.00
	Grado de riesgo D (100% cubierta)	142.00
1396	Estimación preventiva para riesgos crediticios Adicional	\$361.00
	<b>TOTAL DE ESTIMACIONES</b>	<b>\$ 3,357.00</b>

G). - OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)

Este rubro se integra por:

Cuenta		Septiembre 2021
1401	Deudores Diversos	\$ 309.00
1491	Estimación por irreuperabilidad o difícil cobro	6.00
	<b>Total (neto)</b>	<b>303.00</b>

H). - INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO).

Las estimaciones para depreciación se computan por el método de línea recta aplicando los porcentos máximos autorizados por la Ley del Impuesto Sobre la Renta para cada tipo de activo, existiendo registros auxiliares por cada uno de ellos para su adecuado control, efectuándose verificaciones físicas y numéricas con periodicidad.

El inmueble, mobiliario y equipo tienen los siguientes años de vida útil en promedio:

Tipo de Activo	Años
Construcciones	20
Equipo de transporte	4
Equipo de computo	3.33
Mobiliario	10
Adaptaciones y mejoras	20

Estos activos se encuentran reexpresados al 31 de diciembre del 2007 con base en los factores de actualización obtenidos del valor de las UDIS.

Este renglón se integra como a continuación se detalla:

Cuenta		Septiembre 2021
1601-01-01	Terrenos	\$ 393.00
1601-01-02	Construcciones	867.00
1601-01-04	Equipo de transporte	24.00
1601-01-05	Equipo de computo	605.00
1601-01-06	Mobiliario	488.00
1601-01-07	Adaptaciones y mejoras	449.00
1601-01-90	Otros	42.00
1611	Depreciación acumulada	- 1,820.00
	Total histórico	1,048.00
	Ajuste por actualización neto	700.00
	Neto	\$ 1,748.00

I). - CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES, OTROS ACTIVOS

Este rubro se integra de los siguientes saldos:

Cuenta		Septiembre 2021
1903-1/2	Cargos diferidos y pagos anticipados	\$ 1,947.00
1903-3-7-1 1903-3-11-1-2	Intangibles	58.00
1903-3-8 1903-3-12	Reevaluación de intangibles	197.00
1916	Otros Activos a Largo Plazo	875.00
1903-3-9 1903-3-13	Amortización acumulada de intangibles	- 58.00
1903-3-10 1903-3-14	Reevaluación de la amortización acumulada de intangibles	- 130.00
	Otros activos, cargos diferidos e intangibles	\$ 2,889.00

Las estimaciones para amortización se determinan aplicando los porcentos máximos autorizados por la Ley del Impuesto Sobre la Renta, incluyendo además en este rubro la inversión de reservas para pensiones del personal.

J). - PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS.

Este rubro se integra de préstamos recibidos de los socios, los cuales se encuentran respaldados por pagarés renovables. La tasa de interés que se paga por dichos préstamos es de TIIE más los puntos establecidos a la fecha de vencimiento del pagaré, siendo la Tasa promedio durante el periodo de enero a septiembre de 2021 fue de 7.99%. Este rubro se integra de la siguiente manera:

Cuenta		Septiembre 2021
2302	De Corto Plazo / Préstamos de Socios	\$ 173,737.00
2303	De Largo Plazo / Préstamos de Socios	4,643.00
		\$ 178,380.00

K). - OTRAS CUENTAS POR PAGAR.

El saldo se integra por las siguientes cuentas:

Cuenta		Septiembre 2021
2402	ISR por pagar	\$ 176.00
2401-7,10,11,12	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar- Provisiones para obligaciones diversas	1,341.00
2401-90	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar- Acreeedores	6.00
2408	PTU por pagar	0.00
	Otras cuentas por pagar	\$ 1,523.00
		<hr/> <hr/>

L). – CRÉDITOS DIFERIDOS

Este rubro se integra de las comisiones cobradas por el otorgamiento de los créditos, las cuales se amortizan contra resultados bajo el método de línea recta de conformidad con el criterio B-5 del Anexo 4 de las disposiciones aplicables a las uniones de crédito emitidas con la CNBV. Este rubro se integra de la siguiente manera:

Cuenta		Septiembre 2021
2931	Comisiones por el otorgamiento del crédito	\$ 618.00
		<hr/> <hr/>

M). - CAPITAL CONTRIBUIDO

A). - Al 30 de Septiembre de 2021 el capital social fijo asciende a \$50,000.00 representado por 500,000 acciones de la serie “A” con valor nominal de \$100 pesos cada una sin derecho a retiro, y el capital variable a \$20,000.00 representado por 200,000 acciones de la serie “B” con valor nominal de \$100 pesos cada una con derecho a retiro. Los socios tienen pendiente de exhibir al 30 de Septiembre de 2021 un importe de \$2,564.00.



UNION DE CREDITO EMPRESARIAL DE VERACRUZ, S.A. DE C. V.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Este renglón se encontraba reexpresado al 31 de diciembre de 2007 con base en los factores de actualización obtenidos del valor de las UDIS. Sin embargo, en la asamblea de accionistas celebrada el 28 de septiembre del 2009 se decidió la capitalización de las reservas de revaluación para restitución del saldo al 31 de diciembre del 2007 de las pérdidas de ejercicios anteriores. Dicha capitalización se llevó a cabo siguiendo los lineamientos estipulados en el artículo 116 de la LGSM, para lo cual se contrató al corredor público No. 6 Lic. Guillermo González Díaz mismo que certificó las cifras tomadas como base de dicha capitalización.

Adicional a las reservas de revaluación se capitalizó el rubro de prima en venta de acciones.

Este renglón se integra de la siguiente manera:

Cuenta		Septiembre 2021
4101-1	Capital fijo	\$ 50,000.00
4101-2	Capital variable	20,000.00
4102	Capital social no exhibido	-2,564.00
	Capital social	67,436.00
4104	Prima en venta de acciones	1,121.00
	Capital contribuido	\$ 68,557.00

N). - RESERVA DE CAPITAL

En este rubro al igual que el de capital contribuido, se capitalizó la actualización acumulada al 31 de diciembre del 2007, encontrándose integrado de la siguiente manera:

Cuenta		Septiembre 2021
4201-1	Reserva Legal	\$ 9,044.00
4201-2	Otras reservas	\$ 18,636.00
		\$ 27,680.00



UNION DE CREDITO EMPRESARIAL DE VERACRUZ, S.A. DE C. V.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

---

O). - MARGEN FINANCIERO.

Al 30 de Septiembre de 2021 este rubro se encuentra formado por los intereses y comisiones ganados y pagados en el ejercicio, los cuales se encuentran integrados de la siguiente manera:

	Septiembre 2021
INTERESES GANADOS:	
Intereses por inversiones en valores	\$ 2,606.00
Intereses por cartera de crédito:	18,251.00
Con garantía inmobiliaria	9,121.00
Con otras garantías	6,554.00
Sin garantía	2,576.00
Utilidad por valorización	0.00
Total de ingresos por intereses	<u>\$20,857.00</u>
INTERESES PAGADOS:	
Intereses por préstamos de socios	\$9,009.00
Pérdida por valorización	0.00
Total gastos por intereses	<u>\$9,009.00</u>

P). - CUENTAS DE ORDEN.

Los saldos corresponden a las contingencias y responsabilidades cuantificables por concepto de control de otorgamiento de crédito.

Nota 3.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

A).- La sociedad está obligada en base a la Ley Federal del Trabajo a cubrir las liquidaciones e indemnizaciones a favor del personal en caso de retiros y despidos con responsabilidad patronal, existiendo las provisiones correspondientes para pensiones al personal y para las primas de antigüedad cumpliéndose los requisitos que para su deducibilidad señalan los ordenamientos legales, así como la provisión para indemnización legal la cual no es deducible para el ISR, por lo que en caso de presentarse una liquidación o indemnización, se contará con los recursos monetarios para este fin, sin afectar significativamente los resultados del ejercicio en curso. En observancia a las disposiciones emanadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, existe la reserva de castigos para cubrir los efectos de las situaciones contingentes que pueden llegar a realizarse en el futuro.



UNION DE CREDITO EMPRESARIAL DE VERACRUZ, S.A. DE C. V.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

---

B). - Por disposición de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, los intereses moratorios devengados no cobrados no afectaron el resultado del ejercicio, ya que se reconocerán en el ejercicio en que se cobren, llevando su control a través del registro en cuentas de orden, siguiéndose en este rubro las disposiciones fiscales respectivas.

C). - A partir del 5 de febrero del 2011 la Unión deberá cumplir con las disposiciones de carácter general que se publicaron en el DOF del 4 de febrero del 2011, en las cuales se establece un procedimiento específico para la determinación de la reserva sobre los capitales otorgados en préstamo, misma que afectará los resultados de la Unión.

#### Nota 4.- RECONOCIMIENTO DE LOS EFECTOS DE LA INFLACION EN LA INFORMACION FINANCIERA Y DEL DIFERIMIENTO DEL ISR Y LA PTU

Debido a que el entorno económico es calificado como no inflacionario, la Unión de Crédito Empresarial de Veracruz, S.A. de C.V., no reconoce en los estados financieros al 30 de Septiembre de 2021 los efectos de la inflación del periodo.

De conformidad a los lineamientos establecidos por la C.N.B.V., en los estados financieros que se acompañan, la Unión mantiene en sus rubros de activos los efectos de reexpresión determinados hasta el último periodo en el que operó en un entorno inflacionario, es decir al 31 de diciembre de 2007.

La empresa no reconoció lo dispuesto en los criterios contables emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y el Boletín D-4 de Normas de Información Financiera, normativos ambos con relación a la aplicación contable de los impuestos diferidos.

#### Nota 5.- INDICADORES FINANCIEROS

INDICE DE MOROSIDAD:	Saldo de Cartera de la Crédito vencida al cierre de trimestre/	8,607,063	<b>4.39%</b>
	Saldo de la Cartera de Crédito total al cierre del trimestre	195,924,038	
INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA:			
	Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre/	3,356,589	<b>39.00%</b>
	Saldo de la Cartera de Crédito vencida al cierre del trimestre	8,607,063	
EFICIENCIA OPERATIVA:	Gastos de administración del trimestre anualizados/	4,282,403	<b>1.55%</b>
	Activo total promedio	276,899,205	

---



UNION DE CREDITO EMPRESARIAL DE VERACRUZ, S.A. DE C. V.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

---

ROE:	<u>Resultado neto del trimestre anualizado/</u>	13,047,164	<b>12.80%</b>
	Capital contable promedio	101,925,275	
ROA:	<u>Resultado neto del trimestre anualizado/</u>	13,047,164	<b>4.71%</b>
	Activo total promedio	276,899,205	
LIQUIDEZ:	<u>Activos líquidos/</u>	89,035,679	<b>49.91%</b>
	Pasivos líquidos	178,380,431	

---

C. P. DIEGO A. FERRER TAIBO  
DIRECTOR GENERAL

---

LIC. ANTONIO DE JESÚS RUIZ ORTIZ  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMON.

---

C. P. JESUS PRADOS HERNANDEZ  
CONTADOR GENERAL

---

L.C. ELVIA DEL CARMEN VÁQUEZ LAGUNES  
AUDITOR INTERNO