



UNION DE CREDITO AGRICULTORES DE CUAUHTEMOC, 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 JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES		\$287,098	
INVERSIONES EN VALORES			PASIVOS BURSÁTILES
Títulos para negociar	\$0		
Títulos disponibles para la venta	\$7,799		
Títulos conservados a vencimiento	\$0	\$7,799	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
Créditos comerciales			De corto plazo
Documentados con garantía inmobiliaria	\$0		\$5,203,784
Documentados con otras garantías	\$7,787,981		De largo plazo
Sin Garantía	\$122,196		\$319,671
Operaciones de factoraje	\$0		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$0		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$7,910,177		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			COLATERALES VENDIDOS
Créditos vencidos comerciales			Reportos (Saldo Acreedor)
Documentados con garantía inmobiliaria	\$0		\$0
Documentados con otras garantías	\$165,210		Otros colaterales vendidos
Sin Garantía	\$180		\$0
Operaciones de factoraje	\$0		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$0		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$165,390		
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$8,075,567		OTRAS CUENTAS POR PAGAR
(-) MENOS:			Impuestos a la utilidad por pagar
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-\$199,984		\$8,418
CARTERA DE CREDITOS (NETO)	\$7,875,583		Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$0		Proveedores
(-) MENOS:			Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	\$0		\$0
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$0		Acreedores por liquidacion de operaciones
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$7,875,583		\$0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$20,654		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo
INVENTARIO DE MERCANCIAS	\$0		\$24,926
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$3,796		\$33,344
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$117,445		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)
INVERSIONES PERMANENTES	\$0		\$0
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$0		CREDITOS DIFERIDOS Y COBRADOS ANTICIPADOS
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$6,578		\$0
OTROS ACTIVOS:			TOTAL PASIVO
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$2,461		\$5,556,799
Otros activos a corto y largo plazo	\$0	\$2,461	
TOTAL ACTIVO	\$8,321,414		
			CAPITAL CONTABLE
			CAPITAL CONTRIBUIDO
			Capital social
			\$555,544
			Aportaciones para futuros aumentos a capital formalizadas en asamblea de accionistas
			\$0
			Prima en venta de acciones
			\$82,882
			\$638,426
			CAPITAL GANADO
			Reservas de capital
			\$645,592
			Resultado de ejercicios anteriores
			\$1,315,270
			Resultado por valuacion de títulos disponibles para la venta
			\$1,505
			Remediones por beneficios definidos a empleados
			-\$2,461
			Resultado por tenencia de activos no monetarios
			\$0
			Resultado neto
			\$166,283
			\$2,126,189
			TOTAL CAPITAL CONTABLE
			\$2,764,615
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE
			\$8,321,414
			CUENTAS DE ORDEN
			Avales otorgados
			\$0
			Bienes en administración
			\$0
			Intereses devengados no cobrados
			\$8,445
			Compromisos crediticios
			\$7,351,559
			Otras cuentas de registro
			\$546,464
			TOTAL CUENTAS DE ORDEN
			\$7,906,468

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. 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	\$5,166,884	\$25,834
A2	\$269,669	\$1,541
B1	\$1,199,380	\$12,575
B2	\$983,231	\$29,735
B3	\$252,711	\$22,836
C1	\$32,281	\$6,482
C2	\$76,994	\$11,264
D	\$29,617	\$10,012
E	\$64,800	\$16,905
TOTALES	\$8,075,567	\$137,184
		\$5,953
DE INTERESES DEVENGADOS DE CARTERA VENCIDA RECONOCIDA POR LA CNBV		\$56,848
		\$199,984

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 30 DE JUNIO DE 2024 ES DE \$555,544.10 MILLES DE PESOS
EL INDICE DE CAPITALIZACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2024 ES DE 30.94%



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 JUNIO DEL 2024

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$522,883
Gastos por intereses		-\$207,837
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>\$0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$315,046
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>-\$12,282</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$302,764
Comisiones y tarifas cobradas	\$6,300	
Comisiones pagadas	-\$1,901	
Resultado por intermediación	\$0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$6,312	
Gastos de administración	-\$100,488	<u>-\$89,777</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$212,987
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>\$0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$212,987
Impuestos a la utilidad causados	-\$46,704	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$0	<u>-\$46,704</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$166,283
Operaciones discontinuadas		<u>\$0</u>
RESULTADO NETO		<u>\$166,283</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 CUAUHTEMOC, 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 JUNIO DE 2024

(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 2023	555,281	0	81,812	575,292	1,034,068	1,505	0	0	-2,461	0	351,502	2,597,000
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios												
Suscripción de acciones	263	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	263
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	70,300	0	0	0	0	0	0	0	70,300
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	281,202	0	0	0	0	0	-351,502	-70,300
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	1,069	0	0	0	0	0	0	0	0	1,069
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	263	0	1,069	70,300	281,202	0	0	0	0	0	-351,502	1,332
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:												
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	166,283	166,283
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	166,283	166,283
Saldo al 30 de Junio de 2024	555,544	0	82,881	645,592	1,315,270	1,505	0	0	-2,461	0	166,283	2,764,614

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.

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



UNION DE CREDITO AGRICULTORES DE CUAUHTEMOC, 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 JUNIO DE 2024

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	166,283
Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociado a acts inversion y financ.	15
Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y eq.	3,105
Amortizaciones de Activos Intangibles	125
Provisiones	12,347
Impuestos a la utilidad Causados y diferidos	46,706
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	-
Operaciones Discontinuas	-
Otros	6,244
Ajustes por partidas que no implican Flujo de Efectivo	68,542
Actividades de operación:	
Cambio en cuentas de margen	-
Cambio en inversiones en valores	25,786
Cambio en Deudores por Reporto	-
Cambio en derivados (activo)	-
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	- 848,769
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos	-
Cambio en Bienes Adjudicados	422
Cambio en Inventario	-
Cambio en Otros Activos Operativos	2,742
Cambio en Pasivos Bursátiles	-
Cambio en Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos	434,940
Cambio en colaterales vendidos	-
Cambio en derivados (pasivo)	-
Cambio en Otros Pasivos Operativos	- 20,715
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	67,947
Otros	-
Flujos netos de Efectivo de Actividades de operación	- 238,717
Actividades de inversión:	
Cobros por Disposición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	1
Pagos por Adquisición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	- 1,703
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	- 185
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	- 1,888
Actividades de financiamiento:	
Cobros por Emision de Acciones	1,331
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	1,331
Incremento o disminucion neta de efectivo	- 239,273
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalentes al principio del periodo	526,372
Efectivo y equivalente al final del periodo	287,098

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.

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

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



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

INDICADOR	2023				2024	
	MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	DICIEMBRE	MARZO	JUNIO
MOROSIDAD	0.98%	0.87%	0.76%	0.97%	1.81%	2.05%
INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	332.34%	311.89%	313.38%	283.98%	166.09%	120.92%
EFICIENCIA OPERATIVA	2.37%	2.29%	2.06%	2.25%	2.59%	2.49%
ROE	14.14%	16.47%	17.52%	15.58%	12.31%	12.80%
ROA	4.95%	4.93%	4.71%	4.30%	4.71%	4.13%
LIQUIDEZ	12.54%	6.81%	5.64%	12.01%	9.80%	5.67%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL **30 DE JUNIO** DE 2024 (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 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.

 (625) 590 2800

 www.ucacsa.com.mx

 Carretera Cuauhtémoc a Álvaro Obregón Km 5 s/n,
Cd. Cuauhtémoc, Chihuahua.

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	5%
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 **\$ 18.2862** 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	6,639.47
120000000000	Inversiones en Valores	0.00
130000000000	Cartera de Crédito Vigente	112,255.32
135000000000	Cartera de Crédito Vencida	1,296.87
139000000000	Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	- 2,294.84
140000000000	Otras Cuentas por Cobrar	287.11
185000000000	Inventario de mercancías costo	-
190000000000	Otros Activos	-
	TOTAL ACTIVO DOLARES	118,183.93
	(-) ESTIMACION PREVENTIVA	- 2,294.84
	NETO ACTIVO DOLARES	120,478.77

Las operaciones pasivas en moneda extranjera se integran de la siguiente manera:

Clave	Concepto	MONTO
200000000000	Pasivo	
230000000000	Préstamos bancarios, de socios y otros organismos	120,552.90
240000000000	Otras Cuentas por Pagar	19.82
290000000000	Cred. Dif. Y Cobros Anticipados	-
	TOTAL PASIVO DOLARES	120,572.72

Dando una posición pasiva neta de **\$ 93.95** equivalente en pesos (Miles) **\$ 1717.98**

3.DISPONIBILIDADES

Su saldo se integra de la siguiente manera:

DISPONIBILIDADES:	
CAJA MONEDA NACIONAL	5,268.91
CAJA DOLARES	155.25
BANCOS MONEDA NACIONAL	160,418.81
BANCOS DOLARES	121,255.46
OTRAS DISPONIBILIDADES	-
DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	-
TOTAL	287,098.43

4. INVERSIONES EN VALORES

Su saldo se integra de la siguiente manera:

TITULOS PARA NEGOCIAR:	
DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,799.06
DISPONIBLES PARA LA VENTA RESTRINGIDOS	-
TOTAL	7,799.06

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	7,787,981.48
SIN GARANTÍAS	122,196.15
CARTERA VENCIDA	
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	165,389.86
ESTIMACIONES PREVENTIVAS	- 199,984.33
TOTAL	7,875,583.16

La cartera de crédito se muestra de acuerdo al tipo de crédito que corresponde:

CARTERA POR TIPO DE CREDITO	
CARTERA VIGENTE	7,910,177.63
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTÍAS	7,787,981.48
Crédito Prendario	116,502.00
Crédito Simple y en cuenta corriente	2,992,679.04
Créditos de Habitación o Avío	2,108,757.22
Crédito Refaccionario	2,379,264.68
Créditos Venidos a Menos Aseg. con gtía	190,778.54
SIN GARANTÍAS	122,196.15
Quirografarios	122,196.15
CARTERA VENCIDA	165,389.86
SIN GARANTIA	
Quirografarios	179.96
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	165,209.90
Créditos simples	6,357.51
Crédito de habitación o avío	25,953.84
Créditos Refaccionarios	29,653.66
Créditos venidos a menos asegurados	103,244.89
ESTIMACIONES PREVENTIVAS	- 199,984.00
TOTAL	7,875,583.49

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	1,979,103.34	5,974,088.04	7,953,191.38
SIN GARANTÍAS		122,376.11	122,376.11
TOTAL	1,979,103.34	6,096,464.15	8,075,567.49

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

CARTERA TOTAL POR SECTOR ECONOMICO		
SECTOR	TOTAL	%
AGRICOLA	4,393,023.00	54%
AGROINDUSTRIA	650,903.00	8%
COMERCIO	1,827,706.00	23%
INDUSTRIAL	406,118.00	5%
GANADERÍA	164,155.00	2%
OTROS	4,949.00	0%
FRUTICULTURA	399,734.00	5%
SERVICIOS	228,979.00	3%
TOTALES	8,075,567.00	100%

La antigüedad de cartera de crédito vencida total se muestra a continuación:

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA POR ANTIGÜEDAD:					
	DIAS DE ANTIGÜEDAD				
CREDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS:	1 a 180	181 a 365	366 a 2 años	más de 2 años	TOTAL
CON OTRAS GARANTÍAS	150,659.70	4,383.54	9,412.06	754.60	165,209.90
SIN GARANTÍAS	179.96	0	0	0	179.96
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	150,839.66	4,383.54	9,412.06	754.60	165,389.86

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

MOVIMIENTOS EN CARTERA VENCIDA	
CONCEPTO	IMPORTE
SALDO INICIAL	192,189.46
MAS:	
REESTRUCTURA	4,441.63
POR VENCIMIENTO	27,067.37
POR DIFERENCIA CAMBIARIA	881.47
TOTAL AUMENTOS	32,390.48
MENOS:	
ADJUDICACIÓN	
QUITAS	
ELIMINADA	15,223.92
POR DIFERENCIA CAMBIARIA	204.44
LIQUIDACION	28,839.41
TRASP A CAR VIG POR PAGO SOSTENIDO	14,922.31
TOTAL DISMINUCIONES	59,190.08
SALDO FINAL	165,389.86

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	159,446	5,007,438	5,166,884
A2	269,669	0	269,669
B1	732,698	466,682	1,199,380
B2	983,231	0	983,231
B3	82,948	169,763	252,711
C1	0	32,281	32,281
C2	0	76,994	76,994
D	0	29,617	29,617
E	0	64,800	64,800
	2,227,992	5,847,575	8,075,567

Resumen de las reservas constitutivas:

RESERVAS PREVENTIVAS			
G. RIESGO	RESERVAS INDIVIDUAL	RESERVAS PARAMETRICA	TOTAL
A1	797	25,037	25,834
A2	1,541	0	1,541
B1	6,604	5,971	12,575
B2	29,735	0	29,735
B3	6,083	16,753	22,836
C1	0	6,482	6,482
C2	0	11,264	11,264
D	0	10,012	10,012
E	0	16,905	16,905
	44,760	92,424	137,184

Resumen de reservas por tipo de concepto:

TIPO DE RESERVA	TOTAL
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS	5,953
CALIFICACIÓN PARAMÉTRICA	92,076
CALIFICACIÓN INDIVIDUAL	43,690
RESERVAS ADICIONALES	56,848
CREDITOS DIRECTOS (PQ)	1,417
TOTAL DE ESTIMACIÓN DEL TRIMESTRE	199,984

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	205,960.00
MAS:	
INCREMENTOS	9,143.00
MENOS:	
CANCELACIONES	
ADJUDICACIONES	
DISMINUCION EN RESERVAS ACIACIONALES	15,119.00
SALDO FINAL	199,984.00

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	7,720,074
SIN GARANTIAS	190,103
TOTAL CARTERA VIGENTE	7,910,178
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	
DOCUMENTADO CON OTRAS GARANTIAS	165,390
TOTAL CARTERA VENCIDA	165,390
TOTAL CARTERA DE CREDITO	8,075,568
(-)MENOS:	
ESTIMACION PREV PARA RIESGOS CREDITICIOS	140,684
ESTIMACION INTERESES VENCIDOS	5,953
ESTIMACION ADICIONAL	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	7,928,931

Estado de Resultados:

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	522,883
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	0		0
SIN GARANTIAS			
TOTAL CARTERA VIGENTE	0		0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
DOCUMENTADO CON OTRAS GARANTIAS	-	0	0
TOTAL CARTERA VENCIDA	-	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	0	0	0
(-) MENOS:			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-	3,500	-3,500
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	0	-3,500	3,500

6. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

Su saldo se integra de la siguiente manera:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	
DEUDORES DIVERSOS:	
SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS	185.91
PRESTAMOS Y O. ADEUDOS DEL PERSONAL	15,437.88
ADEUDOS VENCIDOS	1,355.39
OTROS DEUDORES	4,945.14
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD	- 1,269.49
TOTAL	20,654.82

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	4,218.00
MENOS:	
ESTIMACIÓN	-421.80
TOTAL BIENES ADJUDICADOS NETO	3,796.20

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	-421.80
MENOS:	
VENTA DEL BIEN ADJUDICADO DESTINADO PARA USO DE LA UNIÓN	
SALDO FINAL	-421.80

8. ACTIVO FIJO

Su saldo se integra de la siguiente manera:

ACTIVO FIJO	
Terrenos	37,839.40
Construcciones	35,937.56
Construcciones en Proceso	46,782.25
Equipo de Transporte	16,475.86
Equipo de Computo	6,956.02
Mobiliario	8,537.84
Maquinaria y equipo	5,160.39
Herramientas y accesorios	144.02
Adaptaciones y Mejoras	9,902.20
Otros Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-
ACTIVO FIJO	167,735.55
Revaluación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2,038.50
Depreciación Acumulada Inmuebles, Mobiliario y Equipo	- 51,842.17
Revaluación de Depreciación Acumulada Inmuebles, Mob y Eq	- 487.18
TOTAL ACTIVO FIJO NETO	117,444.69

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	1,435.40
PAPELERÍA POR AMORTIZAR	0.00
GARANTÍAS POR AMORTIZAR	-
PAGOS ANTICIPADOS:	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	738.04
INTANGIBLES:	
LICENCIAS SOFTWARE NETO	287.32
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	
PLAN PARA CUBRIR BENEFICIOS A EMPLEADOS	0.00
TOTAL	2,460.76

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		
BANAMEX	242,408.84	1,242.89	243,651.73	165,527.72	78,124.02
BBVA	0.00	0.00	0.00	-	-
SCOTIABANK	\$0.00	\$0.00	\$0.00	-	-
SUB-TOTAL BANCOS MN					
	242,408.84	1,242.89	243,651.73	165,527.72	78,124.02
PRESTAMOS EN DOLARES					
BANAMEX (dólares)	48,320.72	106.33	48,427.05	-	48,427.05
Conversión a Pesos	883,602.28	1,944.40	885,546.68	-	885,546.68
TOTAL BANCA MULTIPLE	1,126,011.13	3,187.29	1,129,198.41	165,527.72	963,670.69
PRESTAMOS DE OTROS ORGANISMOS					
FIRA MN	1,347,924.21	6,376.34	1,354,300.54	152,313.17	1,201,987.37
FIRA (dólares)	4,831.39	13.69	4,845.08	100.10	4,744.99
Conversión a Pesos	88,347.81	250.36	88,598.18	1,830.43	86,767.75
TOTAL BANCA DE DESARROLLO	1,436,272.02	6,626.70	1,442,898.72	154,143.60	1,288,755.12
TOTAL PRESTAMOS BANCARIOS	2,562,283.15	9,813.99	2,572,097.13	319,671.32	2,252,425.82

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

BANCO:	LINEAS AUTORIZADAS	UTILIZADAS	%	DISPONIBLES	%
BANCA MULTIPLE	3,100,000.00	1,131,934.91	36.51%	1,968,065.09	63.49%
BANCA DE DESARROLLO	3,850,000.00	1,436,272.02	37.31%	2,413,727.98	62.69%
TOTALES	6,950,000.00	2,568,206.93	36.95%	4,381,793.07	63.05%

b. Préstamos de socios

la Unión opera también con recursos captados de sus propios socios, el saldo se integra de la siguiente manera:

PRESTAMO DE SOCIOS	
Cetes promedio	
10.97%	
Corto Plazo	2,951,358.54
Total	2,951,358.54

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	46.72
IMP. Y APORT. DE SEGURIDAD SOCIAL A ENTERAR	3,725.31
PROVISION PARA BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	10,173.63
PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS	2,667.30
BENEFICIOS DIRECTOS A CORTO PLAZO	3,300.00
OTROS ACREEDORES DIVERSOS	5,011.30
TOTAL	24,924.26

a. Beneficios a los empleados

Se reconoce un pasivo por beneficios que correspondan a los empleados con respecto a sueldos y salarios, vacaciones anuales y prima vacacional, por el importe no descontado por los beneficios que se espera pagar por ese concepto.

La Unión tiene establecido un plan que cubre las primas de antigüedad y las indemnizaciones legales en beneficio del personal, las cuales se determinan con base en cálculos actuariales, de acuerdo con lo establecido en la NIF D-3 "Beneficios a los empleados".

12. IMPUESTOS A LA UTILIDAD Y PTU

El Impuesto sobre la Renta (ISR) causado en el año se determina conforme a las disposiciones fiscales vigentes y la Participación de los Trabajadores en las utilidades (PTU) constituye el derecho que tienen los trabajadores de participar de las utilidades de la Unión y se determina de acuerdo a la Ley federal de Trabajo.

El ISR Diferido, se registra de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y discuales de los mismos. Se reconocen impuestos a la utilidad diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso del impuesto a la utilidad, por pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar. Los activos y pasivos por ISR diferido se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales

13. PARTES RELACIONADAS.

Las operaciones por créditos otorgados con partes relacionadas son por un monto de **\$193,575.80** y las operaciones por créditos recibidos con partes relacionadas es por **\$ 434,060.38**

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	418,750	41,875.00
Variable	B	25,809	2,580.90
Total		444,559	44,455.90
Total Capital Social Contribuido			
Fijo	A	4,981,250	498,125.00
Variable	B	574,191	57,419.10
Total Capital Social		5,555,441	555,544.10

El saldo histórico de capital social pagado asciende a \$ **555,544.10** 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	555,544.10
Aportaciones para futuros aumentos a capital formalizadas en asamblea	-
Prima en venta de acciones	82,881.54
Total	638,425.64
CAPITAL GANADO	
Reserva de capital	645,592.29
Resultado de ejercicios anteriores	1,315,269.71
Resultado por valuación de títulos disponibles para venta	1,505.15
Remediciones por beneficios definidos a empleados	- 2,461.35
Resultado por tenencia de activo no monetario	-
Resultado neto	166,283.00
Total	2,126,188.79
TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,764,614.43

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 **30.94%**

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 **\$ 8,445.00**.

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 **\$ 7,351,559.00**

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 **\$ 546,464.00** que incluye **\$13.19** 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	427,799.01
Documentados con otras garantías Dlls.	68,656.50
Sin garantías MN	11,846.50
Sin garantías Dlls.	3,859.55
Intereses por Disponibilidades	
Intereses por disponibilidades MN	6,405.95
Intereses por disponibilidades Dlls.	1,571.34
Intereses por Inversiones	
Intereses por Inversiones MN	1,395.53
Intereses por Inversiones Dlls.	-
Utilidad por Valorización	1,348.22
Total Ingresos	522,882.60
GASTOS	IMPORTE
Intereses de Préstamos Bancarios y de o. org. MN	158,659.60
Intereses de Préstamos Bancarios y de o. org. Dlls	45,053.13
Pérdida por Valorización	4,124.15
Total Gastos	207,836.88
Margen Financiero	315,045.72

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	0
Recuperaciones	194
Cancelación de Exceso en Est. Por Riesgo	0
Cancelación de Estimación por irrecuperabilidad	0
Intereses a favor de Préstamos a Empleados	551
Por Comercialización	0
Otros Ingresos	5,939
Total otros ingresos	6,684
OTROS GASTOS	
Afectación de la est. por irrecuperabilidad	65
Otros quebrantos	0
Est. Por pérdida de valor bienes adjudicados	-422
Por baja de valor en otros activos	0
Result. en vta. de propiedades, mobiliario y equipo	-15
Total otros gastos	-372
Total otros ingresos (Egresos) de operación	6,312

20. COMISIONES COBRADAS:

Las comisiones cobradas están integradas de la siguiente manera:

COMISIONES COBRADAS	
OTROS INGRESOS	IMPORTE
Por otorgamiento de avales	
Por órdenes de pago	911
Por servicios de tesorería MN	256
Por servicios de tesorería dlls	14
Por servicio cajas Compra-Venta divisas	4,728
Otras MN	13
Otras Dlls	378
Total comisiones cobradas	6,300

21. INDICADORES FINANCIEROS

Los indicadores financieros calculados de acuerdo a las disposiciones se determinaron como sigue:

Morosidad: Cartera vencida / Cartera vigente

Cobertura de Cartera vencida: Estimación Preventiva / Cartera vencida

Eficiencia Operativa: Gastos de Administración anualizado / Activo total promedio

ROE: Resultado Neto anualizado / Capital contable promedio

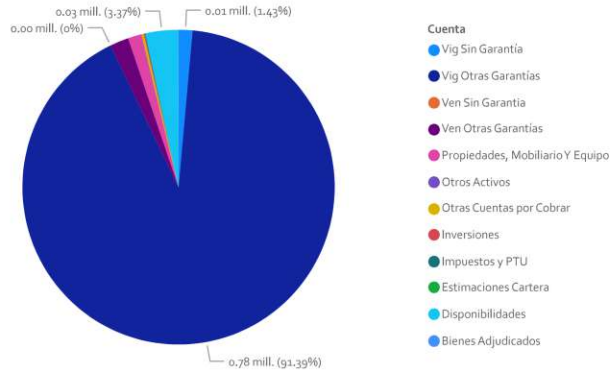
ROA: Resultado Neto anualizado / Activos totales promedio

Liquidez: Disponibilidades + Inversiones / Pasivos Financieros a corto plazo

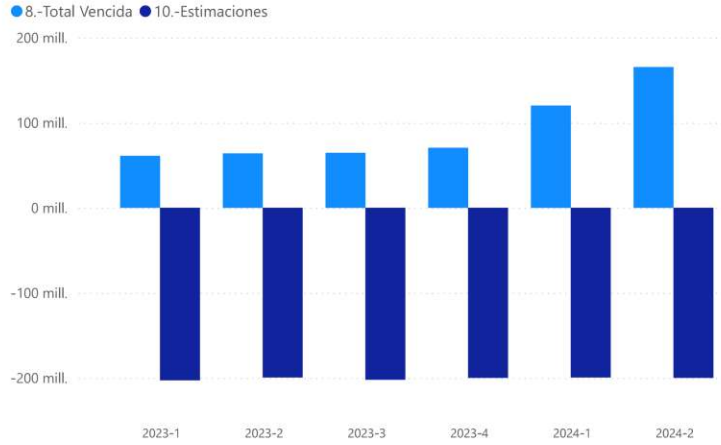
BALANCE GENERAL ANÁLISIS DEL ACTIVO				
Anio		Mes		
2024		junio		
		7,910 mill.	165 mill.	200 mill.
		Cartera Vigente	Cartera Vencida	Reservas Preventivas
No	Cuenta	Trimestre_Actual	Trimestre_Año_Anterior	Variación trimestre año anterior
1	Disponibilidades	28,709.84	30,331.09	-5.35 %
2	Inversiones	779.91	2,287.02	-65.90 %
3	Vig Otras Garantías	778,798.15	722,942.20	7.73 %
4	Vig Sin Garantía	12,219.62	4,863.87	151.23 %
5	Total Cartera Vigente	791,017.76	727,806.07	8.69 %
6	Ven Otras Garantías	16,520.99	6,400.20	158.13 %
7	Ven Sin Garantía	18.00	0.00	0.00 %
8	Total Cartera Vencida	16,538.99	6,400.20	158.41 %
9	Total Cartera Crédito	807,556.75	734,206.28	9.99 %
10	Estimaciones Cartera	-19,998.43	-19,961.50	0.19 %
11	Cartera Neta	787,558.32	714,244.77	10.26 %
12	Otras Cuentas por Cobrar	2,065.38	1,912.10	8.02 %
13	Bienes Adjudicados	379.62	1,008.24	-62.35 %
14	Propiedades, Mobiliario Y Equipo	11,744.47	9,748.93	20.47 %
15	Impuestos y PTU	657.82	133.25	393.66 %
16	Otros Activos	246.08	249.85	-1.51 %
17	Total Activo	832,141.43	759,915.26	9.50 %

ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL EN LA PARTE DEL ACTIVO

Composición Actual del Activo



Cobertura de Cartera Vencida



BALANCE GENERAL ANÁLISIS DEL PASIVO

Anio Mes

5,523 mill.

Prestamos

33 mill.

Otras Cuentas Pagar

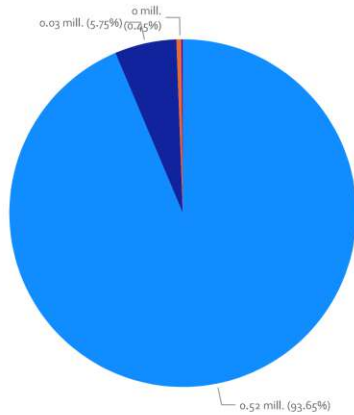
5,557 mill.

Total Pasivo

No	Cuenta	Pasiva_Trimestre_Actual	Pasiva_Trimestre_Año_Anterior	Var pasiva trimestre año ant
1	Prestamos CP	520,378.44	478,962.25	8.65 %
2	Prestamos LP	31,967.13	35,551.90	-10.08 %
3	Colaterales Vendidos	0.00	0.00	0.00 %
4	Impuestos a la Utilidad	841.80	604.32	39.30 %
5	PTU	0.00	0.00	0.00 %
6	Proveedores	0.00	0.00	0.00 %
7	Aportaciones a Capital	0.00	0.00	0.00 %
8	Acreedores por Liquidación	0.00	0.00	0.00 %
9	Acreedores por Colaterales	0.00	0.00	0.00 %
10	Acreedores Diversos	2,492.63	1,863.98	33.73 %
11	Impuestos y PTU Diferidos	0.00	0.00	0.00 %
12	Créditos Diferidos	0.00	0.00	0.00 %
13	Total Pasivo	555,679.99	516,982.45	7.49 %

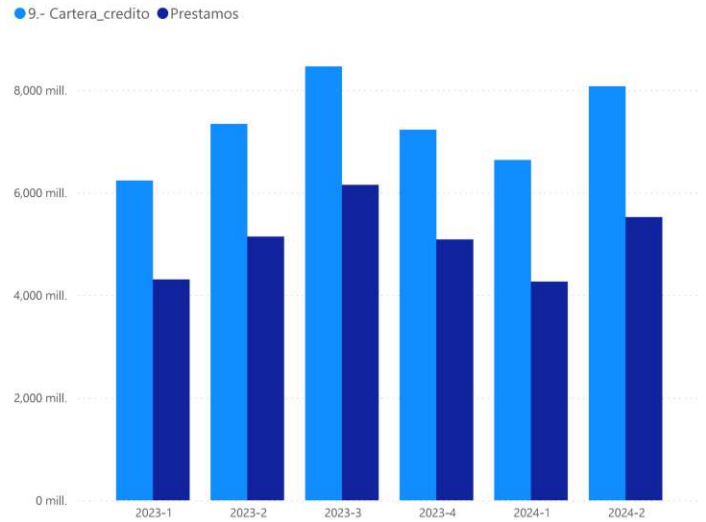
BALANCE GENERAL ANÁLISIS DEL PASIVO

Composición del Pasivo



- Prestamos CP
- Prestamos LP
- Acreeedores Diversos
- Impuestos a la Utilidad
- Acreeedores por Colaterales
- Acreeedores por Liquidación
- Aportaciones a Capital
- Colaterales Vendidos
- Créditos Diferidos
- Impuestos y PTU Diferidos
- Proveedores
- PTU

Cartera Activa Comparada con Cartera Pasiva



ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL EN LA PARTE DE CAPITAL

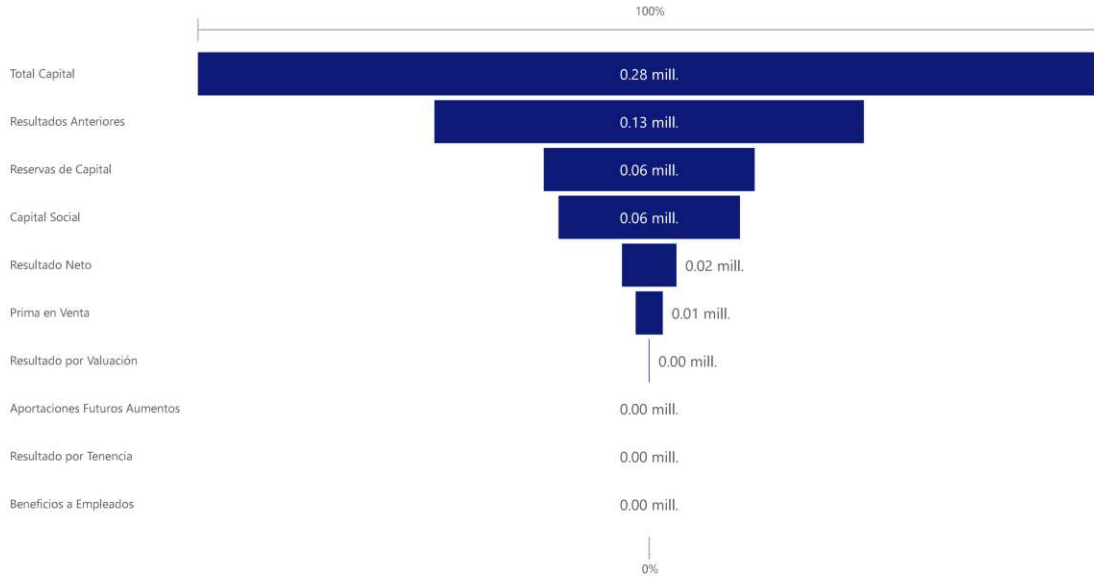
Anio: 2024 Mes: junio

166 mill. Resultado Actual 2,765 mill. Capital Total 2,429 mill. Capital Total Año Anterior

No	Cuenta	Capital_Trimestre_Actual	Capital_Trimestre_Año_Anterior	Var Trimestre Año Ant
1	Capital Social	55,554.41	55,523.24	0.06 %
2	Aportaciones Futuros Aumentos	0.00	0.00	0.00 %
3	Prima en Venta	8,288.15	8,155.79	1.62 %
4	Reservas de Capital	64,559.23	57,529.18	12.22 %
5	Resultados Anteriores	131,526.97	103,406.77	27.19 %
6	Resultado por Valuación	150.51	150.51	0.00 %
7	Beneficios a Empleados	-246.14	-312.50	-21.24 %
8	Resultado por Tenencia	0.00	0.00	0.00 %
9	Resultado Neto	16,628.30	18,479.81	-10.02 %
10	Total Capital	276,461.44	242,932.81	13.80 %

ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL EN LA PARTE DE CAPITAL

Composición del Capital



ANÁLISIS DEL ESTADO DE RESULTADOS

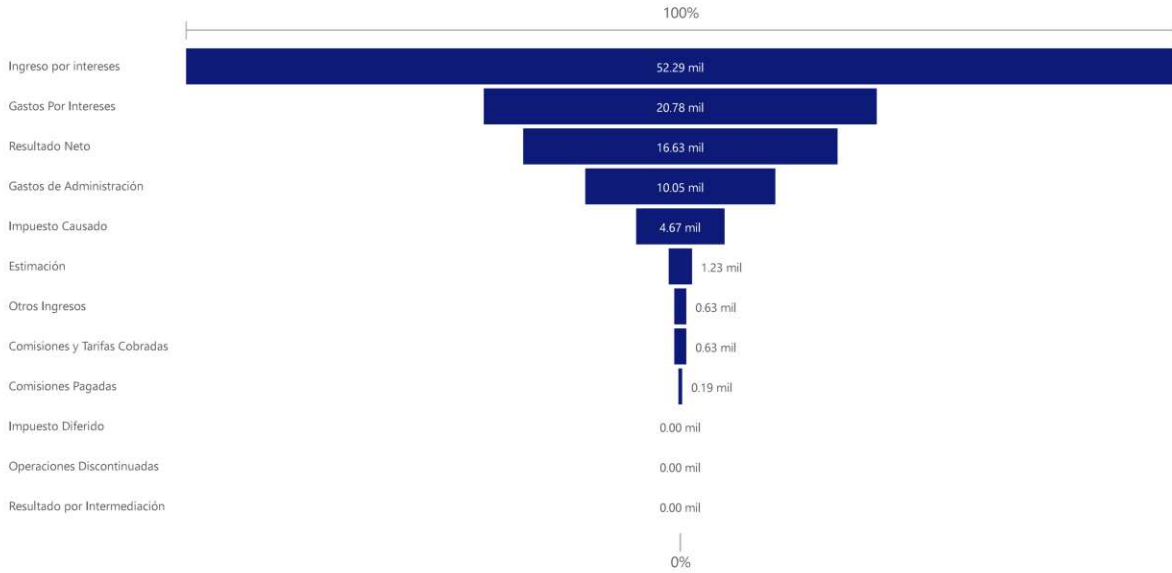
Anio: 2024 Mes: junio

523 mill. 208 mill. 100 mill.
 1.-Ingreso por intereses 2.-Gastos por intereses 11.-Gastos de Administración

No	Cuenta	Resultados_Trimestre_Actual	Resultados_Trimestre_Año_Anterior	Res Variación Trimestre año anterior
1	Ingreso por intereses	52,288.26	47,314.03	10.51 %
2	Gastos Por Intereses	20,783.69	18,121.47	14.69 %
3	Resultado Posición Monetaria	0.00	0.00	0.00 %
4	Margen Financiero	31,504.57	29,192.56	7.92 %
5	Estimación	1,228.19	-53.15	-2410.77 %
6	Margen Financiero Ajustado	30,276.38	29,245.71	3.52 %
7	Comisiones y Tarifas Cobradas	630.04	581.50	8.35 %
8	Comisiones Pagadas	190.09	214.59	-11.42 %
9	Resultado por Intermediación	0.00	0.00	0.00 %
10	Otros Ingresos	631.15	632.86	-0.27 %
11	Gastos de Administración	10,048.80	8,568.07	17.28 %
12	Resultado de la Operación	21,298.67	21,677.40	-1.75 %
13	Subsidiarias	0.00	0.00	0.00 %
14	Resultado Antes de Impuestos	21,298.67	21,677.40	-1.75 %
15	Impuesto Causado	4,670.37	3,197.59	46.06 %
16	Impuesto Diferido	0.00	0.00	0.00 %
17	Resultado Antes de Operaciones Discontinuas	16,628.30	18,479.81	-10.02 %
18	Operaciones Discontinuas	0.00	0.00	0.00 %
19	Resultado Neto	16,628.30	18,479.81	-10.02 %

ANÁLISIS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Composición del Estado de Resultados



INDICADORES DE EFICIENCIA

2.49 %
Eficiencia Operativa

4.05 %
Flujo de Operación

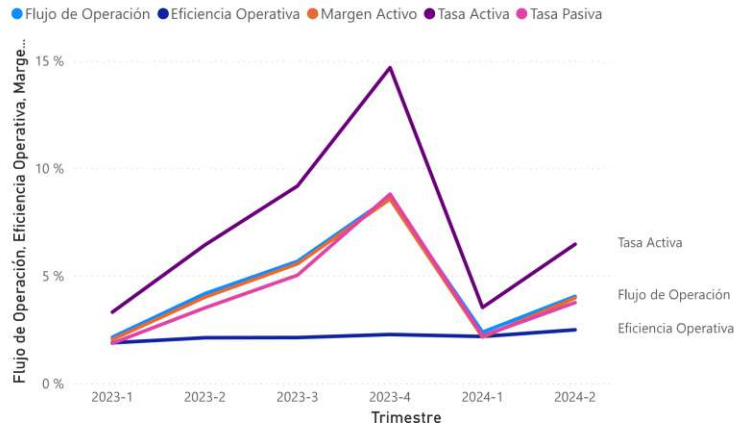
3.98 %
Margen Activo

6.47 %
Tasa Activa

3.76 %
Tasa Pasiva

Trimestre	Flujo de Operación	Eficiencia Operativa	Margen Activo	Tasa Activa	Tasa Pasiva
2023-4	8.66 %	2.28 %	8.57 %	14.69 %	8.80 %
2023-3	5.68 %	2.14 %	5.56 %	9.18 %	5.04 %
2024-2	4.05 %	2.49 %	3.98 %	6.47 %	3.76 %
2023-2	4.18 %	2.13 %	4.01 %	6.44 %	3.52 %
2024-1	2.39 %	2.19 %	2.16 %	3.54 %	2.21 %
2023-1	2.15 %	1.89 %	2.05 %	3.32 %	1.87 %
Total	4.05 %	2.49 %	3.98 %	6.47 %	3.76 %

INDICADORES DE EFICIENCIA



INDICADORES DE RENTABILIDAD

60.25 %

Margen Bruto

40.73 %

Margen Operacio...

40.44 %

Margen EBITDA

31.80 %

Margen Neto

4.13 %

ROA

12.80 %

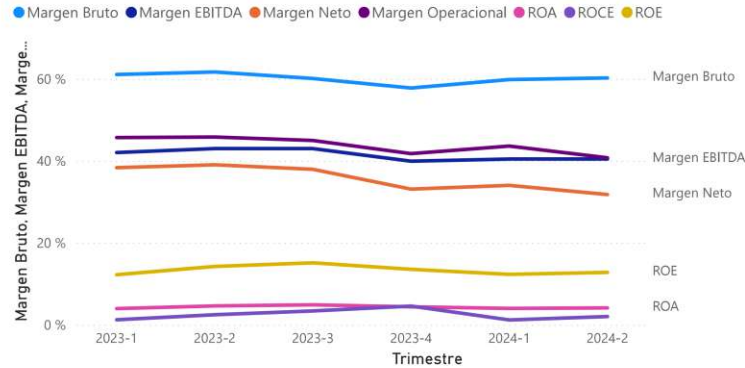
ROE

2.01 %

ROCE

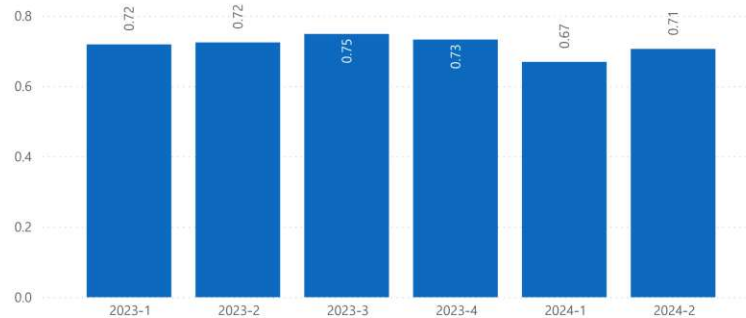
Trimestre	Margen Bruto	Margen EBITDA	Margen Neto	Margen Operacional	ROA	ROCE	ROE
2023-1	61.07 %	42.01 %	38.33 %	45.67 %	3.94 %	1.20 %	12.21 %
2023-2	61.70 %	43.02 %	39.06 %	45.82 %	4.59 %	2.44 %	14.22 %
2023-3	60.11 %	42.98 %	37.94 %	44.98 %	4.88 %	3.39 %	15.13 %
2023-4	57.79 %	39.94 %	33.12 %	41.76 %	4.36 %	4.57 %	13.53 %
2024-1	59.86 %	40.45 %	34.04 %	43.63 %	3.97 %	1.15 %	12.31 %
2024-2	60.25 %	40.44 %	31.80 %	40.73 %	4.13 %	2.01 %	12.80 %
Total	60.25 %	40.44 %	31.80 %	40.73 %	4.13 %	2.01 %	12.80 %

INDICADORES DE RENTABILIDAD



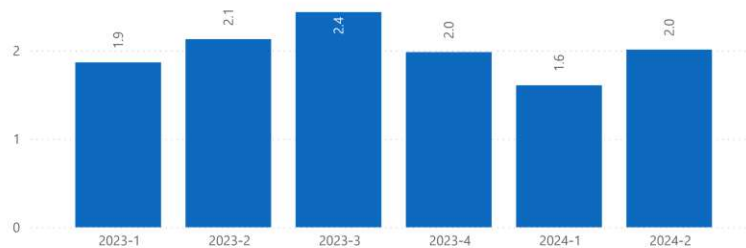
ÍNDICE DE LIQUIDEZ

Trimestre	Indice Liquidez
2023-1	0.72
2023-2	0.72
2023-3	0.75
2023-4	0.73
2024-1	0.67
2024-2	0.71

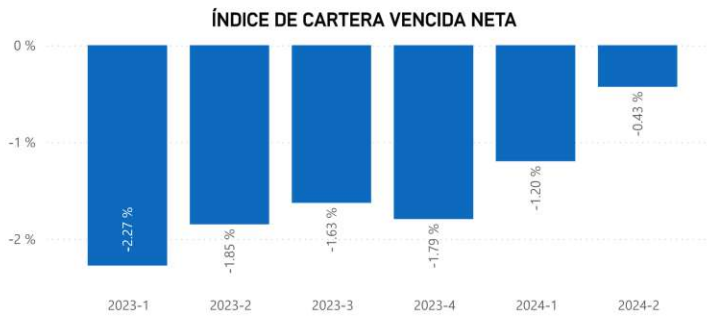


APALANCAMIENTO

Trimestre	Apalancamiento
2023-1	1.9
2023-2	2.1
2023-3	2.4
2023-4	2.0
2024-1	1.6
2024-2	2.0



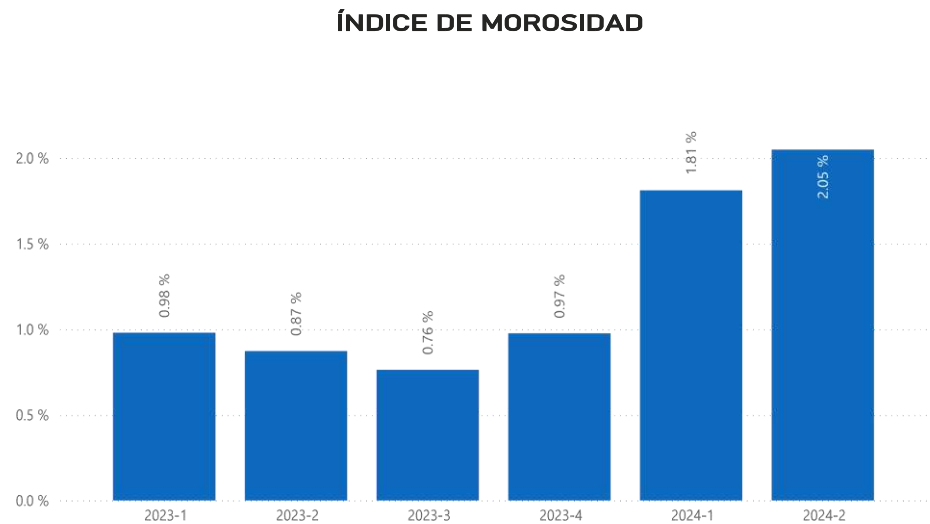
Trimestre	Índice de Cartera Vencida Neta
2023-1	-2.27 %
2023-2	-1.85 %
2023-3	-1.63 %
2023-4	-1.79 %
2024-1	-1.20 %
2024-2	-0.43 %



Trimestre	Cobertura de Reservas
2023-1	332.34 %
2023-3	313.38 %
2023-2	311.89 %
2023-4	283.98 %
2024-1	166.09 %
2024-2	120.92 %



Trimestre	Morosidad
2023-1	0.98 %
2023-2	0.87 %
2023-3	0.76 %
2023-4	0.97 %
2024-1	1.81 %
2024-2	2.05 %



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