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 SEPTIEMBRE DEL 2026
(Cifras en miles de pesos)

A C T I V O			P A S I V O Y C A P I T A L		
DISPONIBILIDADES		**$404,190**			
INVERSIONES EN VALORES			**PASIVOS BURSÁTILES**		
Títulos para negociar	**$0**				
Títulos disponibles para la venta	**$12,051**				
Títulos conservados a vencimiento	**$0**	**$12,051**	**PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**		
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					
Creditos comerciales			De corto plazo	**$5,602,239**	
Documentados con garantía inmobiliaria	**$0**		De largo plazo	**$565,935**	**$6,168,174**
Documentados con otras garantías	**$8,888,906**				
Sin Garantia	**$286,581**		COLATERALES VENDIDOS		
Operaciones de factoraje	**$0**		Reportos (Saldo Acreedor)	**$0**	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	**$0**		Otros colaterales vendidos	**$0**	**$0**
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	**$9,175,487**				
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		
Créditos vencidos comerciales			Impuestos a la utilidad por pagar	**$7,892**	
Documentados con garantía inmobiliaria	**$0**		Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar	**$3,200**	
Documentados con otras garantías	**$92,197**		Proveedores	**$0**	
Sin Garantia	**$528**		Aportaciones para futuros aumentos de capital		
Operaciones de factoraje	**$0**		pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	**$0**	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	**$0**		Acreedores por liquidacion de operaciones	**$0**	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	**$92,725**		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	**$0**	
			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	**$50,521**	**$61,613**
TOTAL CARTERA DE CREDITO	**$9,268,212**				
			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		**$0**
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	**-$323,599**		**CREDITOS DIFERIDOS Y COBRADOS ANTICIPADOS**		**$0**
CARTERA DE CREDITOS (NETO)	**$8,944,613**		**TOTAL PASIVO**		**$6,229,787**
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	**$0**				
(-) MENOS:					
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	**$0**		**CAPITAL CONTABLE**		
DERECHOS DE COBRO (NETO)	**$0**				
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		**$8,944,613**	**CAPITAL CONTRIBUIDO**		
			Capital social	**$1,685,834**	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		**$28,651**	Aportaciones para futuros aumentos a capital formalizadas en asamblea de accionistas	**$0**	
INVENTARIO DE MERCANCIAS		**$0**	Prima en venta de acciones	**$547**	**$1,686,381**
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		**$81,629**			
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		**$92,345**	**CAPITAL GANADO**		
INVERSIONES PERMANENTES		**$0**	Reservas de capital	**$680,741**	
			Resultado de ejercicios anteriores	**$750,728**	
ACTIVOS DE LARGA DURACION			Resultado por valuacion de títulos disponibles para la venta	**$1,505**	
DISPONIBLES PARA LA VENTA		**$0**	Remediciones por beneficios definidos a empleados	**-$5,294**	
			Resultado por tenencia de activos no monetarios	**$0**	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		**$13,483**	Resultado neto	**$237,058**	**$1,664,738**
OTROS ACTIVOS:			**TOTAL CAPITAL CONTABLE**		**$3,351,119**
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	**$3,944**				
Otros activos a corto y largo plazo	**$0**	**$3,944**			
TOTAL ACTIVO		**$9,580,906**	**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**		**$9,580,906**

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	**$0**
Bienes en administración	**$0**
Intereses devengados no cobrados	**$14,253**
Compromisos crediticios	**$8,329,939**
Otras cuentas de registro	**$978,945**
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	**$9,323,136**

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.

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	$6,054,755	$30,273
A2	$758,069	$6,163
B1	$1,294,995	$14,801
B2	$467,328	$2,337
B3	$226,889	$17,730
C1	$77,906	$9,454
C2	$294,584	$141,232
D	$6,616	$3,705
E	$87,071	$78,185
TOTALES	$9,268,213	$303,880
DE INTERESES DEVENGADOS DE CARTERA VENCIDA		$4,903
RECONOCIDA POR LA CNBV		$14,817
TOTAL ESTIMACIÓN		$323,599

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 SEPTIEMBRE DEL 2026 ES DE	$1,685,833.90	MILES DE PESOS
EL INDICE DE CAPITALIZACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2026 ES DE	32.67%	

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 RESULTADOS

DEL 1o ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2026

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		**$725,940**
Gastos por intereses		**-$251,945**
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		**$0**
MARGEN FINANCIERO		**$473,995**
Estimación preventiva para riesgos crediticios		**-$23,675**
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		**$450,320**
Comisiones y tarifas cobradas	$7,718	
Comisiones pagadas	-$1,758	
Resultado por intermediacion	$0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	$6,267	
Gastos de administracion	-$150,800	**-$138,573**
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		**$311,747**
Participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		**$0**
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		**$311,747**
Impuestos a la utilidad causados	-$74,689	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	$0	**-$74,689**
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		**$237,058**
Operaciones discontinuadas		**$0**
RESULTADO NETO		**$237,058**

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

UCACSA
UNIÓN DE ESFUERZOS

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 SEPTIEMBRE DE 2026

(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	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al 31 de DICIEMBRE de 2025	1,706,360	0	547	618,306	508,173	1,505	0	0	-5,294	0	312,174	3,141,772
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios												
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Constitución de reservas	0	0	0	62,435	-62,435	0	0	0	0	0	0	**0**
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	312,174	0	0	0	0	0	-312,174	**0**
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Otros	-20,527	0	0	0	-7,184	0	0	0	0	0	0	**-27,711**
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	**-20,527**	**0**	0	62,435	242,555	0	0	0	0	0	-312,174	**-27,711**
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:												
Resultado neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0	237,058	**237,058**
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Remediciones 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	**0**				
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de utilidad integral	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**237,058**	**237,058**
Saldo al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2026	**1,685,833**	**0**	**547**	**680,741**	**750,728**	**1,505**	**0**	**0**	**-5,294**	**0**	**237,058**	**3,351,119**

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/EstadosFfinancieros
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 SEPTIEMBRE DE 2026

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto		**237,058**
Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociado a acts inversion y financ.		**25**
Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y eq.		**6,364**
Amortizaciones de Activos Intangibles		**251**
Provisiones		**24,035**
Impuestos a la utilidad Causados y diferidos		**74,691**
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas		**-**
Operaciones Discontinuadas		**-**
Otros		**8,040**
Ajustes por partidas que no implican Flujo de Efectivo		**113,406**
Actividades de operación:		
Cambio en cuentas de margen		**-**
Cambio en inversiones en valores		**705**
Cambio en Deudores por Reporto		**-**
Cambio en derivados (activo)		**-**
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	**-**	**629,826**
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos		**-**
Cambio en Bienes Adjudicados	**-**	**78,747**
Cambio en Inventario		**-**
Cambio en Otros Activos Operativos		**1,173**
Cambio en Pasivos Bursátiles		**-**
Cambio en Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos		**355,845**
Cambio en colaterales vendidos		**-**
Cambio en derivados (pasivo)		**-**
Cambio en Otros Pasivos Operativos	**-**	**66,942**
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	**-**	**104,104**
Otros		**-**
Flujos netos de Efectivo de Actividades de operación	**-**	**171,433**
Actividades de inversión:		
Cobros por Disposición de Propiedades, Mobiliario y Equipo		**1**
Pagos por Adquisición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	**-**	**1,062**
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	**-**	**717**
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	**-**	**1,779**
Actividades de financiamiento:		
Cobros por Emision de Acciones		**20,527**
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		**20,527**
Incremento o disminucion neta de efectivo	**-**	**152,685**
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		**-**
Efectivo y equivalentes al principio del periodo		**556,876**
Efectivo y equivalente al final del periodo		**404,190**

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 FLUJO 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 FLUJO DE EFECTIVO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION, BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

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

INDICADOR	2023				2024				2025				2026		
	MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	DICIEMBRE	MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	DICIEMBRE	MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	DICIEMBRE	MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE
MOROSIDAD	0.98%	0.87%	0.76%	0.97%	1.81%	2.05%	1.80%	1.93%	1.67%	1.86%	1.38%	1.35%	1.16%	1.13%	1.00%
INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	332.34%	311.89%	313.38%	283.98%	166.09%	120.92%	134.06%	161.27%	191.69%	169.08%	214.15%	257.50%	309.60%	305.74%	348.99%
EFICIENCIA OPERATIVA	2.37%	2.29%	2.06%	2.25%	2.59%	2.49%	2.09%	2.46%	2.31%	2.36%	2.16%	2.30%	2.42%	2.27%	2.16%
ROE	14.14%	16.47%	17.52%	15.58%	12.31%	12.80%	13.27%	11.38%	11.42%	11.65%	12.37%	11.02%	7.42%	9.67%	10.15%
ROA	4.95%	4.93%	4.71%	4.30%	4.71%	4.13%	3.65%	3.35%	4.29%	4.01%	3.81%	3.33%	2.82%	3.38%	3.40%
LIQUIDEZ	12.54%	6.81%	5.64%	12.01%	9.80%	5.67%	4.59%	7.97%	7.60%	7.13%	5.95%	10.35%	8.85%	7.89%	7.43%

UCACSA®
UNIÓN DE ESFUERZOS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026
(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 valuar 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.

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 **$ 18.0808** 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	8,810.25
120000000000	Inversiones en Valores	-
130000000000	Cartera de Crédito Vigente	153,385.63
135000000000	Cartera de Crédito Vencida	876.78
139000000000	Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	- 2,042.48
140000000000	Otras Cuentas por Cobrar	243.85
185000000000	Inventario de mercancías costo	-
190000000000	Otros Activos	-
	TOTAL ACTIVO DOLARES	161,274.03
	(-) ESTIMACION PREVENTIVA	- 2,042.48
	NETO ACTIVO DOLARES	**163,316.51**

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	163,339.21
240000000000	Otras Cuentas por Pagar	6.24
290000000000	Cred. Dif. Y Cobros Anticipados	-
	TOTAL PASIVO DOLARES	**163,345.45**

Dando una posición pasiva neta de **$ 28.94** equivalente en pesos (Miles) **$ 523.26**

3.DISPONIBILIDADES

Su saldo se integra de la siguiente manera:

DISPONIBILIDADES:	
CAJA MONEDA NACIONAL	11,197.51
CAJA DOLARES	178.80
BANCOS MONEDA NACIONAL	233,696.57
BANCOS DOLARES	159,117.57
OTRAS DISPONIBILIDADES	-
DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	-
TOTAL	404,190.45

4. INVERSIONES EN VALORES

Su saldo se integra de la siguiente manera:

TITULOS PARA NEGOCIAR:	
DISPONIBLES PARA LA VENTA	12,050.94
DISPONIBLES PARA LA VENTA RESTRINGIDOS	-
TOTAL	12,050.94

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		8,888,906.37
SIN GARANTÍAS		286,581.37
CARTERA VENCIDA		
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS		92,725.25
ESTIMACIONES PREVENTIVAS	-	323,599.00
TOTAL		8,944,613.99

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

CARTERA POR TIPO DE CREDITO		
CARTERA VIGENTE		**9,175,487.74**
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTÍAS		8,888,906.37
Crédito Prendario		19,189.95
Crédito Simple y en cuenta corriente		4,161,749.71
Créditos de Habilitación o Avío		2,003,423.37
Crédito Refaccionario		2,520,001.16
Créditos Venidos a Menos Aseg. con gtía		184,542.17
SIN GARANTÍAS		286,581.37
Quirografarios		286,581.37
CARTERA VENCIDA		**92,725.25**
SIN GARANTIA		
Quirografarios		527.93
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS		92,197.31
Créditos simples		8,464.83
Crédito de habilitación o avío		21,352.62
Créditos Refaccionarios		11,596.04
Créditos venidos a menos asegurados		50,783.83
ESTIMACIONES PREVENTIVAS	-	323,599.00
TOTAL		**8,944,613.99**

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	1,394,329.20	7,586,774.49	8,981,103.69
SIN GARANTÍAS		287,108.31	287,108.31
TOTAL	1,394,329.20	7,873,882.80	9,268,212.00

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

CARTERA TOTAL POR SECTOR ECONOMICO		
SECTOR	TOTAL	%
AGRICOLA	4,117,966.00	44%
AGROINDUSTRIA	582,704.00	6%
COMERCIO	2,568,399.00	28%
INDUSTRIAL	541,194.00	6%
GANADERÍA	195,273.00	2%
OTROS	39,635.00	0%
FRUTICULTURA	640,352.00	7%
SERVICIOS	582,689.00	6%
TOTALES	9,268,212.00	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	33,387.41	13,878.96	18,780.07	26,150.88	92,197.32
SIN GARANTÍAS	527.93	0	0	0	527.93
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	33,915.34	13,878.96	18,780.07	26,150.88	92,725.25

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

MOVIMIENTOS EN CARTERA VENCIDA	
CONCEPTO	IMPORTE
SALDO INICIAL	94,414.13
MAS:	
REESTRUCTURA	1,336.65
POR VENCIMIENTO	1,021.33
POR DIFERENCIA CAMBIARIA	950.17
TOTAL AUMENTOS	3,308.15
MENOS:	
ADJUDICACIÒN	
QUITAS	
ELIMINADA	-
POR DIFERENCIA CAMBIARIA	-
LIQUIDACION	4,087.27
TRASP A CAR VIG POR PAGO SOSTENIDO	909.76
TOTAL DISMINUCIONES	4,997.03
SALDO FINAL	92,725.25

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	645,064	5,409,691	6,054,755
A2	758,069	0	758,069
B1	784,169	510,826	1,294,995
B2	467,328	0	467,328
B3	35,923	190,966	226,889
C1	0	77,906	77,906
C2	266,523	28,061	294,584
D	0	6,616	6,616
E	0	87,071	87,071
	2,957,076	**6,311,137**	**9,268,213**

Resumen de las reservas constitutivas:

RESERVAS PREVENTIVAS			
G. RIESGO	RESERVAS INDIVIDUAL	RESERVAS PARAMETRICA	TOTAL
A1	3,225	27,048	30,273
A2	6,163	0	6,163
B1	9,189	5,612	14,801
B2	2,337	0	2,337
B3	180	17,550	17,730
C1	0	9,454	9,454
C2	133,261	7,971	141,232
D	0	3,705	3,705
E	0	78,185	78,185
	154,355	**149,525**	**303,880**

Resumen de reservas por tipo de concepto:

TIPO DE RESERVA	TOTAL
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS	**4,903**
CALIFICACIÓN PARAMÉTRICA	**149,120**
CALIFICACIÓN INDIVIDUAL	**153,168**
RESERVAS ADICIONALES	**14,817**
CREDITOS DIRECTOS (PQ)	**1,591**
TOTAL DE ESTIMACIÓN DEL TRIMESTRE	**323,599**

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	316,099.00
MAS:	
INCREMENTOS	12,478.00
MENOS:	
CANCELACIONES	
ADJUDICACIONES	
DISMINUCION EN RESERVAS ACIOCIONALES	4,978.00
SALDO FINAL	323,599.00

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	8,883,523
SIN GARANTIAS	291,965
TOTAL CARTERA VIGENTE	9,175,488
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	
DOCUMENTADO CON OTRAS GARANTIAS	92,725
TOTAL CARTERA VENCIDA	92,725
TOTAL CARTERA DE CREDITO	9,268,213
(-)MENOS:	
ESTIMACION PREV PARA RIESGOS CREDITICIOS	303,883
ESTIMACION INTERESES VENCIDOS	4,903
ESTIMACION ADICIONAL	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	8,959,427

Estado de Resultados:

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	725,940
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	-3
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	0	-3	3

6. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

Su saldo se integra de la siguiente manera:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
DEUDORES DIVERSOS:		
SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS		202.45
PRESTAMOS Y O. ADEUDOS DEL PERSONAL		21,046.88
ADEUDOS VENCIDOS		160.00
OTROS DEUDORES		8,368.07
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD	-	1,126.52
TOTAL		28,650.88

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	86,930.89
MENOS:	
ESTIMACIÓN	-5,301.79
TOTAL BIENES ADJUDICADOS NETO	81,629.10

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	-5,301.79
MENOS:	
VENTA DEL BIEN ADJUDICADO	
DESTINADO PARA USO DE LA UNIÓN	
SALDO FINAL	-5,301.79

8. ACTIVO FIJO

Su saldo se integra de la siguiente manera:

ACTIVO FIJO		
Terrenos		26,214.96
Construcciones		79,804.45
Construcciones en Proceso		-
Equipo de Transporte		17,096.27
Equipo de Computo		8,275.80
Mobiliario		7,971.60
Maquinaria y equipo		5,160.39
Herramientas y accesorios		130.27
Adaptaciones y Mejoras		9,146.98
Otros Inmuebles, Mobiliario y Equipo		-
ACTIVO FIJO		153,800.73
Revaluación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo		2,038.50
Depreciación Acumulada Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-	63,011.92
Revaluación de Depreciación Acumulada Inmuebles, Mob y Eq	-	482.11
TOTAL ACTIVO FIJO NETO		92,345.20

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	1,275.32
PAPELERÍA POR AMORTIZAR	0.00
GARANTÍAS POR AMORTIZAR	-
PAGOS ANTICIPADOS:	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,799.57
INTANGIBLES:	
LICENCIAS SOFTWARE NETO	869.18
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	
PLAN PARA CUBRIR BENEFICIOS A EMPLEADOS	0.00
TOTAL	3,944.07

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	357,059.03	730.26	357,789.28	357,789.28	-
BANCOMER	110,000.00	539.18	110,539.18	-	110,539.18
BANORTE	-	-	-	-	-
SUB-TOTAL BANCOS MN	**467,059.03**	**1,269.43**	**468,328.46**	**357,789.28**	**110,539.18**
PRESTAMOS EN DOLARES					
BANAMEX (dólares)	57,154.34	97.51	57,251.84	-	57,251.84
Conversión a Pesos	1,033,396.12	1,763.01	1,035,159.13	-	1,035,159.13
TOTAL BANCA MULTIPLE	**1,500,455.14**	**3,032.45**	**1,503,487.59**	**357,789.28**	**1,145,698.31**
PRESTAMOS DE OTROS ORGANISMOS					
FIRA MN	340,955.59	480.02	341,435.61	66,175.51	275,260.09
FIRA (dólares)	$18,406.65	11.35	18,417.99	7,851.96	10,566.03
Conversión a Pesos	332,806.91	205.15	333,012.06	141,969.78	191,042.28
TOTAL BANCA DE DESARROLLO	***673,762.50***	***685.17***	***674,447.66***	***208,145.30***	***466,302.37***
TOTAL PRESTAMOS BANCARIOS	***2,174,217.64***	***3,717.61***	***2,177,935.25***	***565,934.58***	***1,612,000.67***

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

BANCO:	LINEAS AUTORIZADAS	UTILIZADAS	%	DISPONIBLES	%
BANCA MULTIPLE	3,100,000.00	1,499,466.37	48.37%	1,652,389.60	53.30%
BANCA DE DESARROLLO	3,850,000.00	673,762.50	17.50%	3,176,237.50	82.50%
TOTALES	**6,950,000.00**	**2,173,228.87**	**31.27%**	**4,828,627.11**	**69.48%**

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		
6.29%	Corto Plazo	3,990,238.30
	Total	**3,990,238.30**

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	- 16.54
IMP. Y APORT. DE SEGURIDAD SOCIAL A ENTERAR	4,267.77
PROVISION PARA BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	19,930.85
PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS	8,821.53
BENEFICIOS DIRECTOS A CORTO PLAZO	5,850.00
OTROS ACREEDORES DIVERSOS	11,668.27
TOTAL	50,521.88

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 discales 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 **$426,121.12** y las operaciones por créditos recibidos con partes relacionadas es por **$ 477,746.96**

14. CAPITAL SOCIAL

El capital social a valor nominal se integra de la siguiente manera:

CAPITAL SOCIAL			
CONCEPTO	SERIE	ACCIONES	IMPORTE
Capital Autorizado:			MILES
Fijo	A	16,000,000	1,600,000.00
Variable	B	4,000,000	400,000.00
Total		20,000,000	2,000,000.00
Capital no exhibido			
Fijo	A	1,930,479	193,047.90
Variable	B	1,211,182	121,118.20
Total		3,141,661	314,166.10
Total Capital Social Contribuído			
Fijo	A	14,069,521	1,406,952.10
Variable	B	2,788,818	278,881.80
Total Capital Social		16,858,339	1,685,833.90

El saldo histórico de capital social pagado asciende a $ **1,685,833.90** de un capital social autorizado de $2,000,000.00

15. CAPITAL CONTABLE

El capital contable se integra como sigue:

CAPITAL CONTABLE	
CAPITAL CONTRIBUIDO	
Capital social	1,685,833.90
Aportaciones para futuros aumentos a capital formalizadas en asamblea	-
Prima en venta de acciones	547.08
Total	**1,686,380.98**
CAPITAL GANADO	
Reserva de capital	680,740.67
Resultado de ejercicios anteriores	750,728.21
Resultado por valuación de títulos disponibles para venta	1,505.15
Remediciones por beneficios definidos a empleados	- 5,294.00
Resultado por tenencia de activo no monetario	-
Resultado neto	237,057.74
Total	1,664,737.76
TOTAL CAPITAL CONTABLE	**3,351,118.74**

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 **32.67%**

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 **$ 14,253.00.**

b. Compromisos crediticios. – Corresponde al importe de las líneas de crédito que mediante contrato adquirieron los socios y que aún no has sido utilizadas. A la fecha se tiene líneas de crédito no ejecutadas por **$ 8,329,939.00**

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 **$978,945.00** que incluye **$8.42** 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	525,646.79
Documentados con otras garantías Dlls.	154,086.87
Sin garantías MN	20,995.71
Sin garantías Dlls.	10,979.33
Intereses por Disponibilidades	
Intereses por disponibilidades MN	5,297.62
Intereses por disponibilidades Dlls.	3,654.78
Intereses por Inversiones	
Intereses por Inversiones MN	537.89
Intereses por Inversiones Dlls.	-
Utilidad por Valorización	4,740.74
Total Ingresos	725,939.73
GASTOS	IMPORTE
Intereses de Préstamos Bancarios y de o. org. MN	164,685.79
Intereses de Préstamos Bancarios y de o. org. Dlls	82,206.57
Pérdida por Valorización	5,052.18
Total Gastos	251,944.54
Margen Financiero	473,995.19

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	0
Cancelación de Exceso en Est. Por Riesgo	0
Cancelación de Estimación por irrecuperabilidad	0
Intereses a favor de Prestamos a Empleados	1,096
Por Comercialización	0
Otros Ingresos	8,903
Total otros ingresos	9,999
OTROS GASTOS	
Afectación de la est. por irrecuperabilidad	359
Otros quebrantos	0
Est. Por pérdida de valor bienes adjudicados	-4,067
Por baja de valor en otros activos	0
Result. en vta. de propiedades, mobiliario y equipo	-25
Total otros gastos	-3,732
Total otros ingresos (Egresos) de operación	6,267

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	140
Por servicios de tesorería MN	280
Por servicios de tesorería dlls	11
Por servicio cajas Compra-Venta divisas	6,493
Otras MN	7
Otras Dlls	788
Total comisiones cobradas	7,718

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

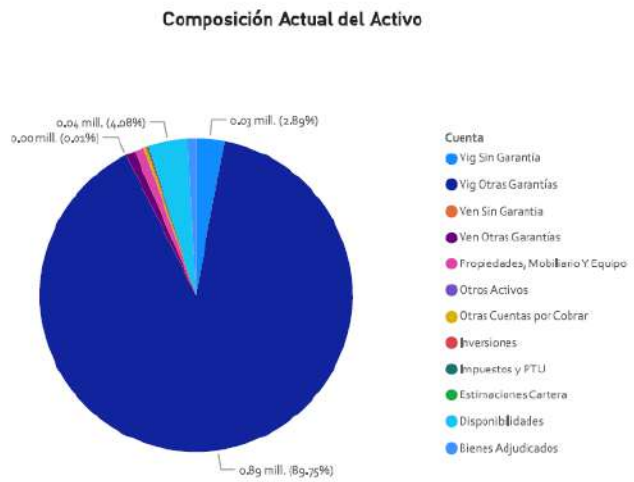
BALANCE GENERAL ANÁLISIS DEL ACTIVO

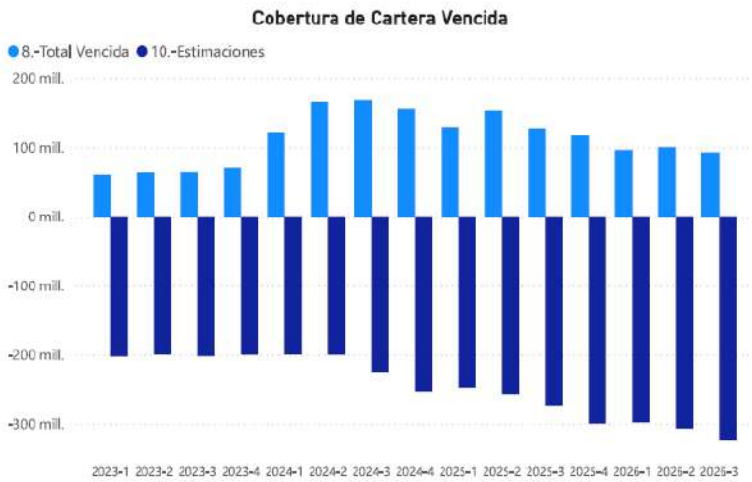
Anio: 2026 | Mes: septiembre

9,175 mill. Cartera Vigente	93 mill. Cartera Vencida	324 mill. Reservas Preventivas

No	Cuenta	Trimestre_Actual	Trimestre_Año_Anterior	Variación trimestre año anterior
1	Disponibilidades	40,419.04	35,025.99	15.40 %
2	Inversiones	1,205.09	1,257.18	-4.14 %
3	Vig Otras Garantías	888,890.64	895,380.18	-0.72 %
4	Vig Sin Garantía	28,658.14	19,137.40	49.75 %
5	Total Cartera Vigente	917,548.77	914,517.58	0.33 %
6	Ven Otras Garantías	9,219.73	12,316.69	-25.14 %
7	Ven Sin Garantia	52.79	435.79	-87.89 %
8	Total Cartera Vencida	9,272.52	12,752.48	-27.29 %
9	Total Cartera Crédito	926,821.30	927,270.06	-0.05 %
10	Estimaciones Cartera	-32,359.90	-27,309.90	18.49 %
11	Cartera Neta	894,461.40	899,960.16	-0.61 %
12	Otras Cuentas por Cobrar	2,864.89	2,783.45	2.93 %
13	Bienes Adjudicados	8,162.91	950.16	759.11 %
14	Propiedades, Mobiliario Y Equipo	9,234.52	9,841.54	-6.17 %
15	Impuestos y PTU	1,348.31	1,038.10	29.88 %
16	Otros Activos	394.41	363.30	8.56 %
17	Total Activo	958,090.57	951,219.89	0.72 %

ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL EN LA PARTE DEL ACTIVO





BALANCE GENERAL ANÁLISIS DEL PASIVO

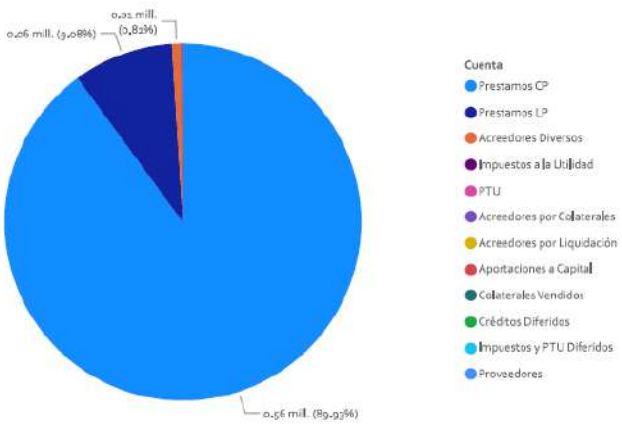
Anio	Mes
2026	septiembre

6,168 mill.	62 mill.	6,230 mill.
Prestamos	Otras Cuentas Pagar	Total Pasivo

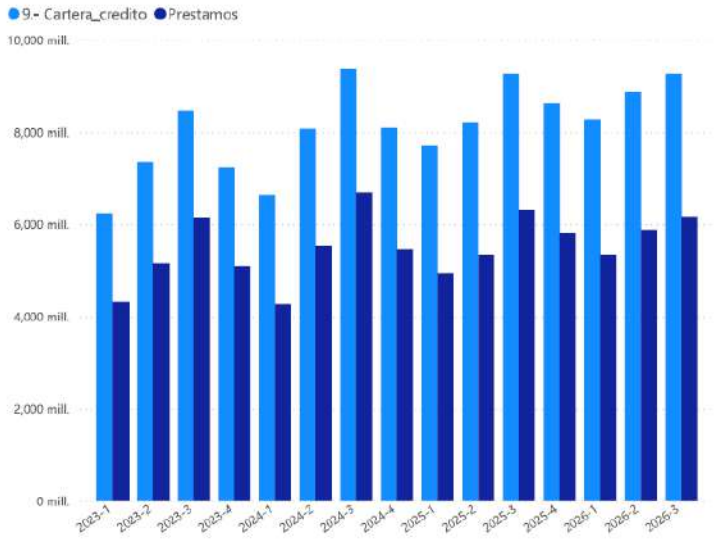
No	Cuenta	Pasiva_Trimestre_Actual	Pasiva_Trimestre_Año_Anterior	Var pasiva trimestre año ant
1	Prestamos CP	560,223.90	609,467.04	-8.08 %
2	Prestamos LP	56,593.46	21,327.03	165.36 %
3	Colaterales Vendidos	0.00	0.00	0.00 %
4	Impuestos a la Utilidad	789.16	1,031.67	-23.51 %
5	PTU	320.00	0.00	0.00 %
6	Proveedores	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	5,052.19	9,608.82	-47.42 %
11	Impuestos y PTU Diferidos	0.00	0.00	0.00 %
12	Créditos Diferidos	0.00	0.00	0.00 %
13	Total Pasivo	622,978.70	641,434.56	-2.88 %

BALANCE GENERAL ANÁLISIS DEL PASIVO

Composición del Pasivo



Cartera Activa Comparada con Cartera Pasiva



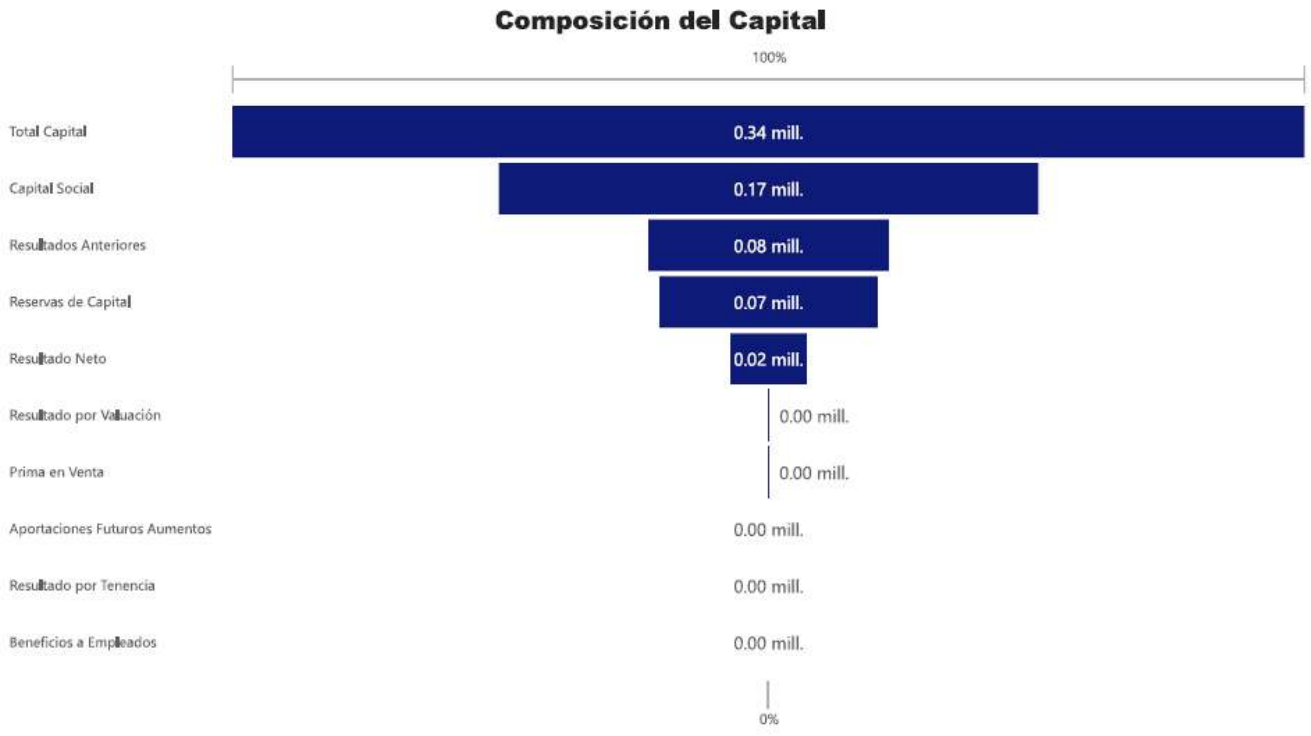
ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL EN LA PARTE DE CAPITAL

Anio	Mes
2026	septiembre

237 mill.	3,351 mill.	3,098 mill.
Resultado Actual	Capital Total	Capital Total Año Anterior

No	Cuenta	Capital_Trimestre_Actual	Capital_Trimestre_Año_Anterior	Var Trimestre Año Ant
1	Capital Social	168,583.39	170,636.06	-1.20 %
2	Aportaciones Futuros Aumentos	0.00	0.00	0.00 %
3	Prima en Venta	54.71	54.71	0.00 %
4	Reservas de Capital	68,074.07	61,830.58	10.10 %
5	Resultados Anteriores	75,072.82	50,817.31	47.73 %
6	Resultado por Valuación	150.51	150.51	0.00 %
7	Beneficios a Empleados	-529.40	-318.84	66.04 %
8	Resultado por Tenencia	0.00	0.00	0.00 %
9	Resultado Neto	23,705.77	26,615.00	-10.93 %
10	Total Capital	335,111.87	309,785.33	8.18 %

ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL EN LA PARTE DE CAPITAL



ANÁLISIS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Anio: 2026

Mes: septiembre

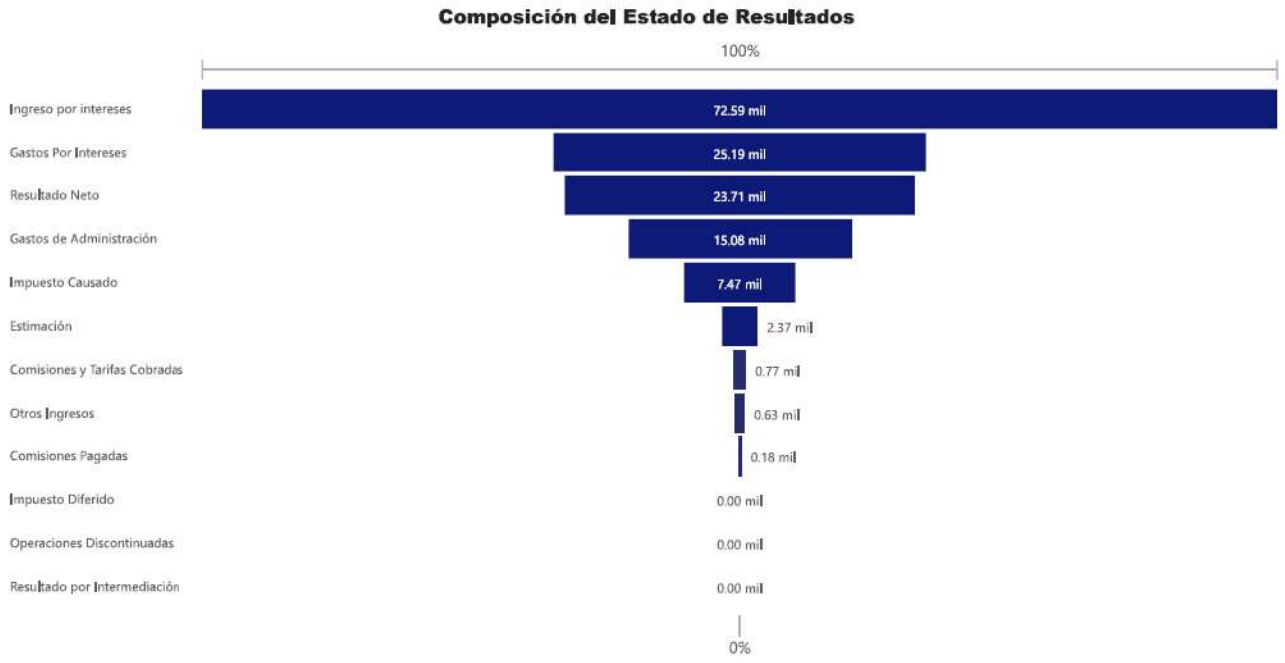
726 mill.
1.-Ingreso por intereses

252 mill.
2.-Gastos por intereses

151 mill.
11.-Gastos de Administración

No	Cuenta	Resultados_Trimestre_Actual	Resultados_Trimestre_Año_Anterior	Res Variación Trimestre año anterior
1	Ingreso por intereses	72,593.97	79,938.75	-9.19 %
2	Gastos Por Intereses	25,194.45	29,330.11	-14.10 %
3	Resultado Posición Monetaria	0.00	0.00	0.00 %
4	Margen Financiero	47,399.52	50,608.65	-6.34 %
5	Estimación	2,367.53	2,917.90	-18.86 %
6	Margen Financiero Ajustado	45,031.99	47,690.74	-5.57 %
7	Comisiones y Tarifas Cobradas	771.76	973.49	-20.72 %
8	Comisiones Pagadas	175.78	258.40	-31.97 %
9	Resultado por Intermediación	0.00	0.00	0.00 %
10	Otros Ingresos	626.68	930.18	-32.63 %
11	Gastos de Administración	15,079.96	15,106.20	-0.17 %
12	Resultado de la Operación	31,174.69	34,229.81	-8.93 %
13	Subsidiarias	0.00	0.00	0.00 %
14	Resultado Antes de Impuestos	31,174.69	34,229.81	-8.93 %
15	Impuesto Causado	7,468.91	7,614.81	-1.92 %
16	Impuesto Diferido	0.00	0.00	0.00 %
17	Resultado Antes de Operaciones Discontinuadas	23,705.77	26,615.00	-10.93 %
18	Operaciones Discontinuadas	0.00	0.00	0.00 %
19	Resultado Neto	23,705.77	26,615.00	-10.93 %

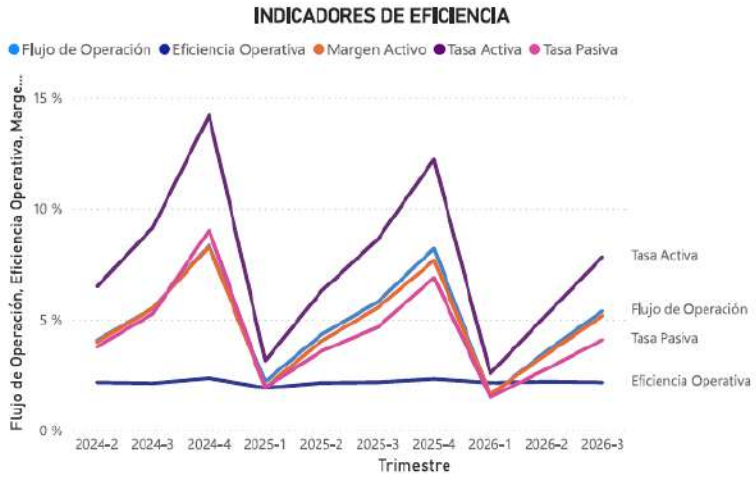
ANÁLISIS DEL ESTADO DE RESULTADOS



INDICADORES DE EFICIENCIA

2.16 %	5.38 %	5.17 %	7.83 %	4.08 %
Eficiencia Operativa	Flujo de Operación	Margen Activo	Tasa Activa	Tasa Pasiva

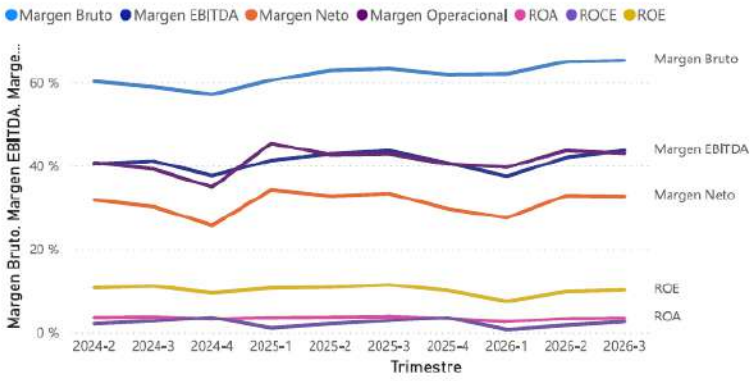
Trimestre	Flujo de Operación	Eficiencia Operativa	Margen Activo	Tasa Activa	Tasa Pasiva
2024-3	5.50 %	2.12 %	5.49 %	9.14 %	5.26 %
2024-4	8.34 %	2.34 %	8.29 %	14.22 %	9.02 %
2025-1	2.20 %	1.91 %	1.93 %	3.14 %	1.93 %
2025-2	4.32 %	2.14 %	4.03 %	6.28 %	3.57 %
2025-3	5.79 %	2.17 %	5.53 %	8.62 %	4.65 %
2025-4	8.20 %	2.32 %	7.67 %	12.21 %	6.89 %
2026-1	1.56 %	2.14 %	1.61 %	2.56 %	1.50 %
2026-2	3.57 %	2.20 %	3.43 %	5.22 %	2.76 %
2026-3	5.38 %	2.16 %	5.17 %	7.83 %	4.08 %



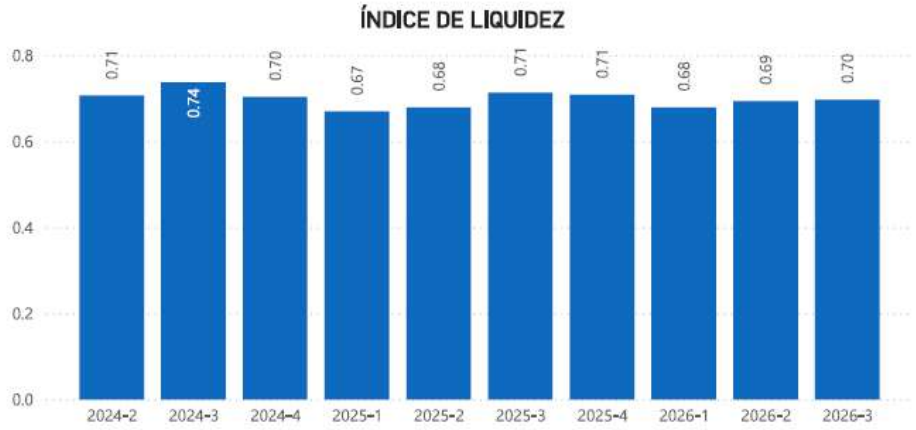
INDICADORES DE RENTABILIDAD

65.29 %	42.94 %	43.64 %	32.66 %	3.40 %	10.15 %	2.49 %
Margen Bruto	Margen Operacio...	Margen EBITDA	Margen Neto	ROA	ROE	ROCE

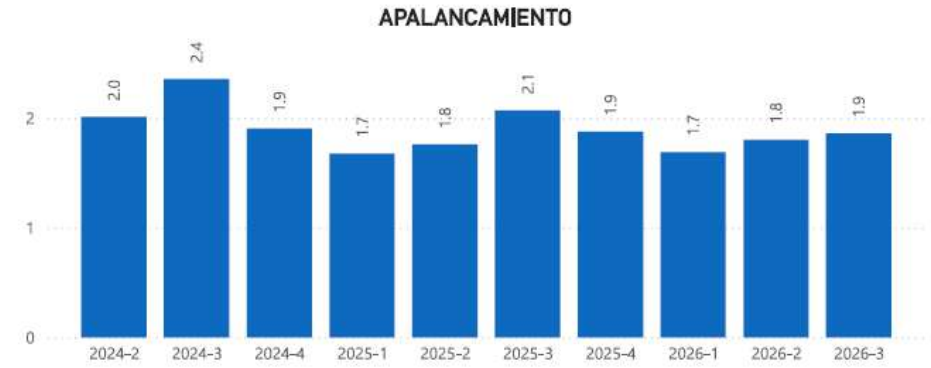
Trimestre	Margen Bruto	Margen EBITDA	Margen Neto	Margen Operacional	ROA	ROCE	ROE
2024-3	58.94 %	41.12 %	30.19 %	39.24 %	3.71 %	2.71 %	11.07 %
2024-4	57.16 %	37.65 %	25.67 %	34.87 %	3.18 %	3.53 %	9.48 %
2025-1	60.55 %	41.30 %	34.18 %	45.40 %	3.56 %	1.04 %	10.61 %
2025-2	62.91 %	42.82 %	32.76 %	42.63 %	3.63 %	2.01 %	10.83 %
2025-3	63.31 %	43.63 %	33.29 %	42.82 %	3.82 %	2.83 %	11.40 %
2025-4	61.94 %	40.66 %	29.64 %	40.44 %	3.36 %	3.48 %	10.01 %
2026-1	62.12 %	37.52 %	27.54 %	39.67 %	2.51 %	0.68 %	7.48 %
2026-2	64.96 %	41.98 %	32.82 %	43.60 %	3.27 %	1.66 %	9.76 %
2026-3	65.29 %	43.64 %	32.66 %	42.94 %	3.40 %	2.49 %	10.15 %



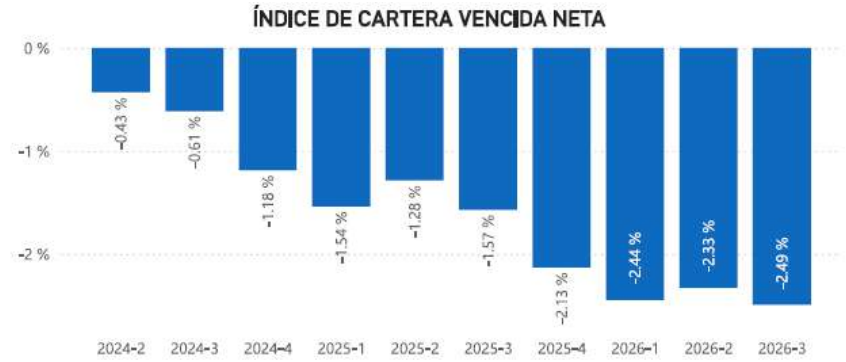
Trimestre	Indice Liquidez
2024-2	0.71
2024-3	0.74
2024-4	0.70
2025-1	0.67
2025-2	0.68
2025-3	0.71
2025-4	0.71
2026-1	0.68
2026-2	0.69
2026-3	0.70



Trimestre	Apalancamiento
2024-2	2.0
2024-3	2.4
2024-4	1.9
2025-1	1.7
2025-2	1.8
2025-3	2.1
2025-4	1.9
2026-1	1.7
2026-2	1.8
2026-3	1.9



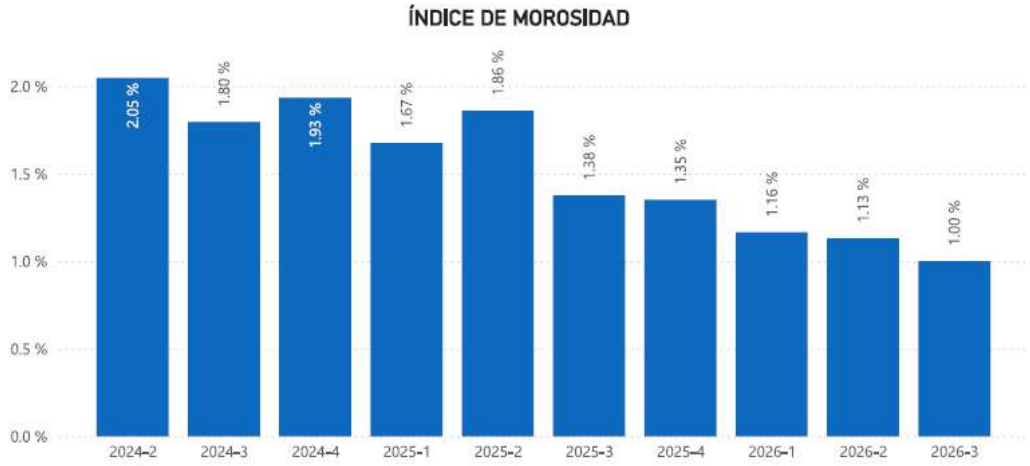
Trimestre	Indice de Cartera Vencida Neta
2024-2	-0.43 %
2024-3	-0.61 %
2024-4	-1.18 %
2025-1	-1.54 %
2025-2	-1.28 %
2025-3	-1.57 %
2025-4	-2.13 %
2026-1	-2.44 %
2026-2	-2.33 %
2026-3	-2.49 %



Trimestre	Cobertura de Reservas
2024-2	120.92 %
2024-3	134.06 %
2024-4	161.27 %
2025-1	191.69 %
2025-2	169.08 %
2025-3	214.15 %
2025-4	257.51 %
2026-1	309.60 %
2026-2	305.74 %
2026-3	348.99 %



Trimestre	Morosidad
2024-2	2.05 %
2024-3	1.80 %
2024-4	1.93 %
2025-1	1.67 %
2025-2	1.86 %
2025-3	1.38 %
2025-4	1.35 %
2026-1	1.16 %
2026-2	1.13 %
2026-3	1.00 %



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