



UNION DE CREDITO AGRICULTORES DE CUAUHEMOC, 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 2025
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$350,260	PASIVOS BURSÁTILES	
INVERSIONES EN VALORES		PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos para negociar	\$0	De corto plazo	\$6,094,670
Títulos disponibles para la venta	\$12,572	De largo plazo	\$213,270
Títulos conservados a vencimiento	\$0		\$6,307,940
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS	
Créditos comerciales		Reportos (Saldo Acreedor)	\$0
Documentados con garantía inmobiliaria	\$0	Otros colaterales vendidos	\$0
Documentados con otras garantías	\$8,953,802		
Sin Garantía	\$191,374		
Operaciones de factoraje	\$0		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$0		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$9,145,176		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos vencidos comerciales		Impuestos a la utilidad por pagar	\$10,317
Documentados con garantía inmobiliaria	\$0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$0
Documentados con otras garantías	\$123,167	Proveedores	\$0
Sin Garantía	\$4,358	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 liquidación de operaciones	\$0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$127,525	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$0
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$96,088
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$9,272,701		\$106,405
(-) MENOS:		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$0
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-\$273,099	CREDITOS DIFERIDOS Y COBRADOS ANTICIPADOS	\$0
CARTERA DE CREDITOS (NETO)	\$8,999,602	TOTAL PASIVO	\$6,414,345
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$0		
(-) MENOS:		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$0	CAPITAL CONTRIBUIDO	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$0	Capital social	\$1,706,361
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$8,999,602	Aportaciones para futuros aumentos a capital	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$27,834	formalizadas en asamblea de accionistas	\$0
INVENTARIO DE MERCANCIAS	\$0	Prima en venta de acciones	\$547
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$9,502		\$1,706,908
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$98,415	CAPITAL GANADO	
INVERSIONES PERMANENTES	\$0	Reservas de capital	\$618,306
ACTIVOS DE LARGA DURACION		Resultado de ejercicios anteriores	\$508,173
DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$0	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$1,505
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$10,381	Remedaciones por beneficios definidos a empleados	-\$3,188
OTROS ACTIVOS:		Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$3,633	Resultado neto	\$266,150
Otros activos a corto y largo plazo	\$0	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$3,097,854
TOTAL ACTIVO	\$9,512,199		
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$9,512,199
		CUENTAS DE ORDEN	
		Avales otorgados	\$0
		Bienes en administración	\$0
		Intereses devengados no cobrados	\$14,225
		Compromisos crediticios	\$7,554,193
		Otras cuentas de registro	\$414,491
		TOTAL CUENTAS DE ORDEN	\$7,982,909

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	\$5,648,778	\$28,244
A2	\$852,768	\$6,756
B1	\$1,110,848	\$10,469
B2	\$1,111,655	\$24,354
B3	\$259,261	\$23,406
C1	\$45,458	\$10,681
C2	\$144,405	\$67,027
D	\$6,420	\$1,291
E	\$93,098	\$84,057
TOTALES	\$9,272,701	\$256,285
DE INTERESES DEVENGADOS DE CARTERA VENCIDA		\$4,892
RECONOCIDA POR LA CNBV		\$11,922
TOTAL ESTIMACIÓN		\$273,099

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 2025 ES DE \$1,706,360.60 MILES DE PESOS
EL INDICE DE CAPITALIZACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025 ES DE 30.29%

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



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 SEPTIEMBRE DEL 2025

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$799,388
Gastos por intereses		-\$293,301
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$0
MARGEN FINANCIERO		\$506,087
Estimación preventiva para riesgos crediticios		-\$29,179
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$476,908
Comisiones y tarifas cobradas	\$9,735	
Comisiones pagadas	-\$2,584	
Resultado por intermediación	\$0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$9,302	
Gastos de administración	-\$151,063	-\$134,610
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$342,298
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		\$0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$342,298
Impuestos a la utilidad causados	-\$76,148	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$0	-\$76,148
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$266,150
Operaciones discontinuadas		\$0
RESULTADO NETO		\$266,150

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 CUAUHTÉMOC, 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 2025

(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 2024	1,758,693	0	547	558,946	281,202	1,505	0	0	-3,188	0	296,797	2,894,503
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	59,360	-59,360	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	296,797	0	0	0	0	0	-296,797	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	-52,333	0	0	0	-10,466	0	0	0	0	0	0	-62,799
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	-52,333	0	0	59,360	226,971	0	0	0	0	0	-296,797	-62,799
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:												
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	266,150	266,150
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
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	266,150	266,150
Saldo al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025	1,706,360	0	547	618,306	508,173	1,505	0	0	-3,188	0	266,150	3,097,853

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 SEPTIEMBRE DE 2025

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	266,150
Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociado a acts inversion y financ.	12,011
Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y eq.	6,268
Amortizaciones de Activos Intangibles	151
Provisiones	28,053
Impuestos a la utilidad Causados y diferidos	76,150
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	-
Operaciones Discontinuas	-
Otros	8,464
Ajustes por partidas que no implican Flujo de Efectivo	131,098
Actividades de operación:	
Cambio en cuentas de margen	-
Cambio en inversiones en valores	- 565
Cambio en Deudores por Reporto	-
Cambio en derivados (activo)	-
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	- 1,158,694
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos	-
Cambio en Bienes Adjudicados	- 6,002
Cambio en Inventario	-
Cambio en Otros Activos Operativos	- 5,842
Cambio en Pasivos Bursátiles	-
Cambio en Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos	845,694
Cambio en colaterales vendidos	-
Cambio en derivados (pasivo)	-
Cambio en Otros Pasivos Operativos	- 81,456
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	- 87,831
Otros	-
Flujos netos de Efectivo de Actividades de operación	- 97,450
Actividades de inversión:	
Cobros por Disposición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	1
Pagos por Adquisición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	- 3,326
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	- 184
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	- 3,508
Actividades de financiamiento:	
Cobros por Emision de Acciones	52,333
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	52,333
Incremento o disminucion neta de efectivo	- 48,625
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalentes al principio del periodo	398,885
Efectivo y equivalente al final del periodo	350,260

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 CUAUHTEMOC, S.A. DE C.V.
COMPARATIVO DE INDICADORES FINANCIEROS

INDICADOR	2023				2024				2025		
	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%
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%
EFICIENCIA OPERATIVA	2.37%	2.29%	2.06%	2.25%	2.59%	2.49%	2.09%	2.46%	2.31%	2.36%	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%
ROA	4.95%	4.93%	4.71%	4.30%	4.71%	4.13%	3.65%	3.35%	4.29%	4.01%	3.81%
LIQUIDEZ	12.54%	6.81%	5.64%	12.01%	9.80%	5.67%	4.59%	7.97%	7.60%	7.13%	5.95%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL **30 DE SEPTIEMBRE** DE 2025 (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 **\$ 18.3147** 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	7,984.42
120000000000	Inversiones en Valores	0.00
130000000000	Cartera de Crédito Vigente	154,629.29
135000000000	Cartera de Crédito Vencida	1,116.82
139000000000	Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	- 4,737.67
140000000000	Otras Cuentas por Cobrar	367.51
185000000000	Inventario de mercancías costo	-
190000000000	Otros Activos	-
	TOTAL ACTIVO DOLARES	159,360.36
	(-) ESTIMACION PREVENTIVA	- 4,737.67
	NETO ACTIVO DOLARES	164,098.04

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	164,077.98
240000000000	Otras Cuentas por Pagar	57.83
290000000000	Cred. Dif. Y Cobros Anticipados	-
	TOTAL PASIVO DOLARES	164,135.81

Dando una posición pasiva neta de **\$ 37.77** equivalente en pesos (Miles) **\$ 691.75**

3.DISPONIBILIDADES

Su saldo se integra de la siguiente manera:

DISPONIBILIDADES:	
CAJA MONEDA NACIONAL	12,086.84
CAJA DOLARES	62.54
BANCOS MONEDA NACIONAL	191,940.73
BANCOS DOLARES	146,169.79
OTRAS DISPONIBILIDADES	-
DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	-
TOTAL	350,259.90

4. INVERSIONES EN VALORES

Su saldo se integra de la siguiente manera:

TITULOS PARA NEGOCIAR:	
DISPONIBLES PARA LA VENTA	12,571.82
DISPONIBLES PARA LA VENTA RESTRINGIDOS	-
TOTAL	12,571.82

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	8,953,801.82
SIN GARANTÍAS	191,373.99
CARTERA VENCIDA	
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	127,524.80
ESTIMACIONES PREVENTIVAS	- 273,099.00
TOTAL	8,999,601.61

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

CARTERA POR TIPO DE CREDITO	
CARTERA VIGENTE	9,145,175.81
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTÍAS	8,953,801.82
Crédito Prendario	37,281.74
Crédito Simple y en cuenta corriente	3,936,242.16
Créditos de Habilitación o Avío	2,159,743.41
Crédito Refaccionario	2,617,564.03
Créditos Venidos a Menos Aseg. con gtía	202,970.49
 SIN GARANTÍAS	 191,373.99
Quirografarios	191,373.99
CARTERA VENCIDA	127,524.80
SIN GARANTIA	
Quirografarios	4357.88
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	123,166.93
Créditos simples	13,803.72
Crédito de habilitación o avío	17,794.99
Créditos Refaccionarios	10,719.19
Créditos venidos a menos asegurados	80,849.02
ESTIMACIONES PREVENTIVAS	- 273,099.00
 TOTAL	 8,999,601.61

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	2,564,719.80	6,512,248.95	9,076,968.75
SIN GARANTÍAS		195,731.86	195,731.86
 TOTAL	 2,564,719.80	 6,707,980.81	 9,272,700.61

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

CARTERA TOTAL POR SECTOR ECONOMICO		
SECTOR	TOTAL	%
AGRICOLA	4,533,179.00	49%
AGROINDUSTRIA	510,536.00	6%
COMERCIO	2,558,679.00	28%
INDUSTRIAL	540,096.00	6%
GANADERÍA	201,798.00	2%
OTROS	20,012.00	0%
FRUTICULTURA	513,341.00	6%
SERVICIOS	395,060.00	4%
 TOTALES	 9,272,701.00	 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	80,934.13	15,364.91	27,432.99	3,792.76	127,524.79
SIN GARANTÍAS	0.00	0	0	0	0.00
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	80,934.13	15,364.91	27,432.99	3,792.76	127,524.79

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

MOVIMIENTOS EN CARTERA VENCIDA	
CONCEPTO	IMPORTE
SALDO INICIAL	128,102.74
MAS:	
REESTRUCTURA	-
POR VENCIMIENTO	8,648.35
POR DIFERENCIA CAMBIARIA	-
TOTAL AUMENTOS	8,648.35
MENOS:	
ADJUDICACIÓN	
QUITAS	
ELIMINADA	-
POR DIFERENCIA CAMBIARIA	350.56
LIQUIDACION	8,875.73
TRASP A CAR VIG POR PAGO SOSTENIDO	-
TOTAL DISMINUCIONES	9,226.29
SALDO FINAL	127,524.80

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	247,317	5,401,461	5,648,778
A2	852,768	0	852,768
B1	553,497	557,351	1,110,848
B2	1,111,665	0	1,111,665
B3	86,425	172,836	259,261
C1	0	45,458	45,458
C2	114,278	30,127	144,405
D	0	6,420	6,420
E	0	93,098	93,098
	2,965,950	6,306,751	9,272,701

Resumen de las reservas constitutivas:

RESERVAS PREVENTIVAS			
G. RIESGO	RESERVAS INDIVIDUAL	RESERVAS PARAMETRICA	TOTAL
A1	1,237	27,007	28,244
A2	6,756	0	6,756
B1	3,529	6,940	10,469
B2	24,354	0	24,354
B3	6,470	16,936	23,406
C1	0	10,681	10,681
C2	57,139	9,888	67,027
D	0	1,291	1,291
E	0	84,057	84,057
	99,485	156,800	256,285

Resumen de reservas por tipo de concepto:

TIPO DE RESERVA	TOTAL
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS	4,892
CALIFICACIÓN PARAMÉTRICA	155,860
CALIFICACIÓN INDIVIDUAL	40,957
RESERVAS ADICIONALES	11,922
CREDITOS DIRECTOS (PQ)	59,468
TOTAL DE ESTIMACIÓN DEL TRIMESTRE	273,099

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	269,099.00
MAS:	
INCREMENTOS	57,707.00
MENOS:	
CANCELACIONES	
ADJUDICACIONES	
DISMINUCION EN RESERVAS ACIOCIONALES	53,707.00
SALDO FINAL	273,099.00

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	8,948,788
SIN GARANTIAS	196,388
TOTAL CARTERA VIGENTE	9,145,176
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	
DOCUMENTADO CON OTRAS GARANTIAS	127,525
TOTAL CARTERA VENCIDA	127,525
TOTAL CARTERA DE CREDITO	9,272,701
(-)MENOS:	
ESTIMACION PREV PARA RIESGOS CREDITICIOS	180,398
ESTIMACION INTERESES VENCIDOS	4,892
ESTIMACION ADICIONAL	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	9,087,410

Estado de Resultados:

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	799,388
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	-	9	-9
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	0	-9	9

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	17,830.70
ADEUDOS VENCIDOS	-
OTROS DEUDORES	12,177.10
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD	- 2,359.20
TOTAL	27,834.51

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	10,530.79
MENOS:	
ESTIMACIÓN	-1,029.17
TOTAL BIENES ADJUDICADOS NETO	9,501.62

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	-1,029.17
MENOS:	
VENTA DEL BIEN ADJUDICADO	
DESTINADO PARA USO DE LA UNIÓN	
SALDO FINAL	-1,029.17

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	15,759.56
Equipo de Computo	8,057.14
Mobiliario	8,024.18
Maquinaria y equipo	5,160.39
Herramientas y accesorios	140.73
Adaptaciones y Mejoras	9,146.98
Otros Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-
ACTIVO FIJO	152,308.41
Revaluación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2,038.50
Depreciación Acumulada Inmuebles, Mobiliario y Equipo	- 55,449.42
Revaluación de Depreciación Acumulada Inmuebles, Mob y Eq	- 482.11
TOTAL ACTIVO FIJO NETO	98,415.38

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	1,369.11
PAPELERÍA POR AMORTIZAR	149.66
GARANTÍAS POR AMORTIZAR	-
PAGOS ANTICIPADOS:	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,686.60
INTANGIBLES:	
LICENCIAS SOFTWARE NETO	427.64
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	
PLAN PARA CUBRIR BENEFICIOS A EMPLEADOS	0.00
TOTAL	3,633.00

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	151,768.86	468.32	152,237.19	122,194.87	30,042.31
BANCOMER	-	-	-	-	-
BANORTE	-	-	-	-	-
SUB-TOTAL BANCOS MN	151,768.86	468.32	152,237.19	122,194.87	30,042.31
PRESTAMOS EN DOLARES					
BANAMEX (dólares)	60,487.53	109.08	60,596.61	-	60,596.61
Conversión a Pesos	-	-	-	-	-
TOTAL BANCA MULTIPLE	151,768.86	468.32	152,237.19	122,194.87	30,042.31
PRESTAMOS DE OTROS ORGANISMOS					
FIRA MN	1,170,740.51	3,133.24	1,173,873.75	91,075.42	1,082,798.32
FIRA (dólares)	\$26,828.62	25.48	26,854.10	-	26,854.10
Conversión a Pesos	491,358.12	466.64	491,824.76	-	491,824.76
TOTAL BANCA DE DESARROLLO	1,662,098.63	3,599.88	1,665,698.51	91,075.42	1,574,623.08
TOTAL PRESTAMOS BANCARIOS	1,813,867.49	4,068.20	1,817,935.69	213,270.30	1,604,665.40

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

BANCO:	LÍNEAS AUTORIZADAS	UTILIZADAS	%	DISPONIBLES	%
BANCA MULTIPLE	2,900,000.00	1,262,719.14	43.54%	1,559,049.72	53.76%
BANCA DE DESARROLLO	3,850,000.00	1,662,098.63	43.17%	2,187,901.37	56.83%
TOTALES	6,750,000.00	2,924,817.77	43.33%	3,746,951.09	55.51%

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	
7.29%	
Corto Plazo	3,380,196.15
Total	3,380,196.15

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	31.71
IMP. Y APORT. DE SEGURIDAD SOCIAL A ENTERAR	2,735.61
PROVISION PARA BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	14,244.95
PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS	3,696.22
BENEFICIOS DIRECTOS A CORTO PLAZO	5,400.00
OTROS ACREEDORES DIVERSOS	69,978.73
TOTAL	96,087.22

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 discalés 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 \$326,941.55 y las operaciones por créditos recibidos con partes relacionadas es por \$ 457,517.13

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	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	1,757,328	175,732.80
Variable	B	1,179,066	117,906.60
Total		2,936,394	293,639.40
Total Capital Social Contribuido			
Fijo	A	14,242,672	1,424,267.20
Variable	B	2,820,934	282,093.40
Total Capital Social		17,063,606	1,706,360.60

El saldo histórico de capital social pagado asciende a \$ 1,706,360.60 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	1,706,360.60
Aportaciones para futuros aumentos a capital formalizadas en asamblea	-
Prima en venta de acciones	547.08
Total	1,706,907.68
CAPITAL GANADO	
Reserva de capital	618,305.81
Resultado de ejercicios anteriores	508,173.13
Resultado por valuación de títulos disponibles para venta	1,505.15
Remediciones por beneficios definidos a empleados	- 3,188.44
Resultado por tenencia de activo no monetario	-
Resultado neto	266,149.97
Total	1,390,945.62
TOTAL CAPITAL CONTABLE	3,097,854.30

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 30.29%

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 \$ 14,225.00.

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 \$ 7,554,193.00

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 \$414,491.00 que incluye \$11.42 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	596,945.02
Documentados con otras garantías Dlls.	153,139.31
Sin garantías MN	17,845.20
Sin garantías Dlls.	14,731.54
Intereses por Disponibilidades	
Intereses por disponibilidades MN	7,788.98
Intereses por disponibilidades Dlls.	2,481.17
Intereses por Inversiones	
Intereses por Inversiones MN	853.51
Intereses por Inversiones Dlls.	-
Utilidad por Valorización	5,602.79
Total Ingresos	799,387.52
GASTOS	IMPORTE
Intereses de Préstamos Bancarios y de o. org. MN	204,945.35
Intereses de Préstamos Bancarios y de o. org. Dlls	88,105.27
Pérdida por Valorización	250.43
Total Gastos	293,301.05
Margen Financiero	506,086.47

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	951
Por Comercialización	0
Otros Ingresos	21,900
Total otros ingresos	22,851
OTROS GASTOS	
Afectación de la est. por irrecuperabilidad	-1,126
Otros quebrantos	0
Est. Por pérdida de valor bienes adjudicados	-412
Por baja de valor en otros activos	0
Result. en vta. de propiedades, mobiliario y equipo	-12,011
Total otros gastos	-13,549
Total otros ingresos (Egresos) de operación	9,302

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	1,635
Por servicios de tesorería MN	467
Por servicios de tesorería dls	18
Por servicio cajas Compra-Venta divisas	6,817
Otras MN	7
Otras Dls	791
Total comisiones cobradas	9,735

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

2025

septiembre

9,145 mill.

Cartera Vigente

128 mill.

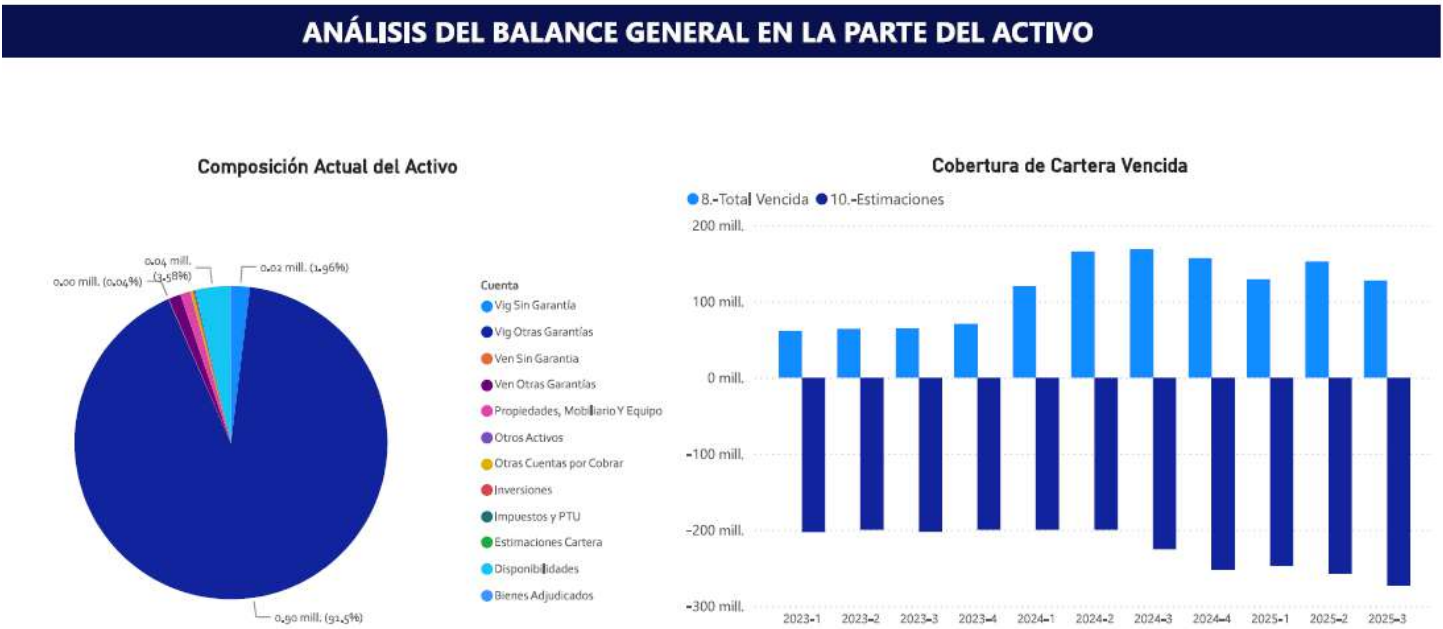
Cartera Vencida

273 mill.

Reservas Preventivas

No	Cuenta	Trimestre_Actual	Trimestre_Año_Anterior	Variación trimestre año anterior
1	Disponibilidades	35,025.99	28,338.56	23.60 %
2	Inversiones	1,257.18	945.66	32.94 %
3	Vig Otras Garantías	895,380.18	903,009.55	-0.84 %
4	Vig Sin Garantía	19,137.40	16,936.15	13.00 %
5	Total Cartera Vigente	914,517.58	919,945.70	-0.59 %
6	Ven Otras Garantías	12,316.69	16,816.51	-26.76 %
7	Ven Sin Garantía	435.79	0.00	0.00 %
8	Total Cartera Vencida	12,752.48	16,816.51	-24.17 %
9	Total Cartera Crédito	927,270.06	936,762.21	-1.01 %
10	Estimaciones Cartera	-27,309.90	-22,544.43	21.14 %
11	Cartera Neta	899,960.16	914,217.78	-1.56 %
12	Otras Cuentas por Cobrar	2,783.45	2,324.11	19.76 %
13	Bienes Adjudicados	950.16	379.62	150.29 %
14	Propiedades, Mobiliario Y Equipo	9,841.54	11,592.63	-15.11 %
15	Impuestos y PTU	1,038.10	657.82	57.81 %
16	Otros Activos	363.30	200.31	81.37 %
17	Total Activo	951,219.89	958,656.50	-0.78 %

ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL EN LA PARTE DEL ACTIVO



BALANCE GENERAL ANÁLISIS DEL PASIVO

Anio

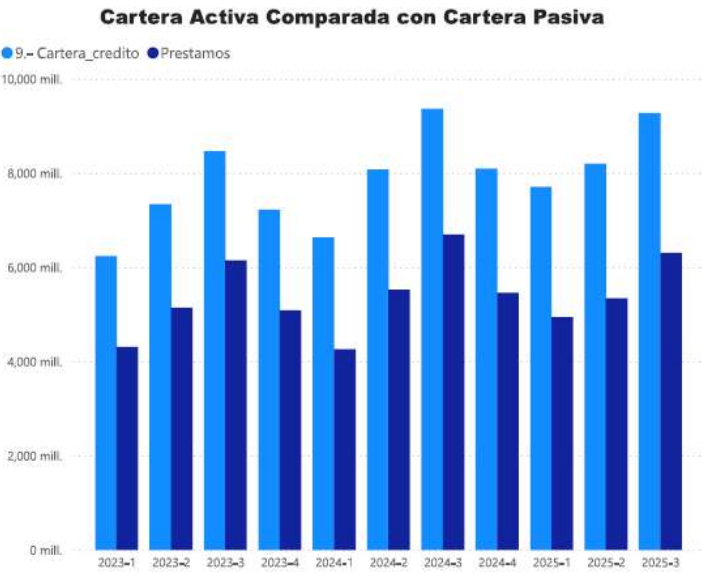
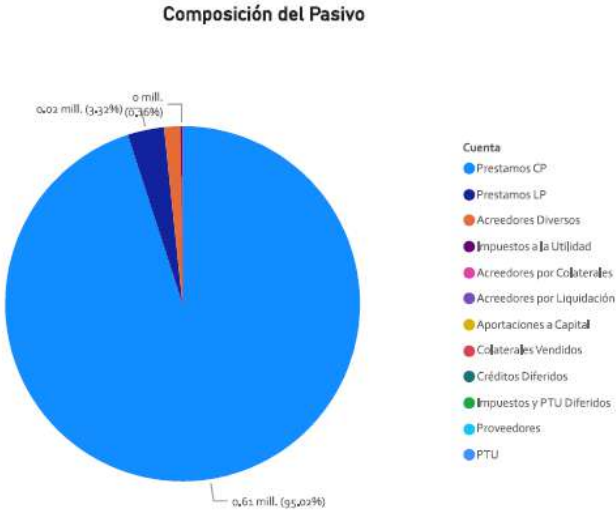
Mes

2025

septiembre

		6,308 mill.	106 mill.	6,414 mill.
		Prestamos	Otras Cuentas Pagar	Total Pasivo
No	Cuenta	Pasiva_Trimestre_Actual	Pasiva_Trimestre_Año_Anterior	Var pasiva trimestre año ant
1	Prestamos CP	609,467.04	637,497.33	-4.40 %
2	Prestamos LP	21,327.03	31,768.11	-32.87 %
3	Colaterales Vendidos	0.00	0.00	0.00 %
4	Impuestos a la Utilidad	1,031.67	1,243.00	-17.00 %
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	9,608.82	2,448.07	292.51 %
11	Impuestos y PTU Diferidos	0.00	0.00	0.00 %
12	Créditos Diferidos	0.00	0.00	0.00 %
13	Total Pasivo	641,434.56	672,956.51	-4.68 %

BALANCE GENERAL ANÁLISIS DEL PASIVO



ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL EN LA PARTE DE CAPITAL

Anio

2025

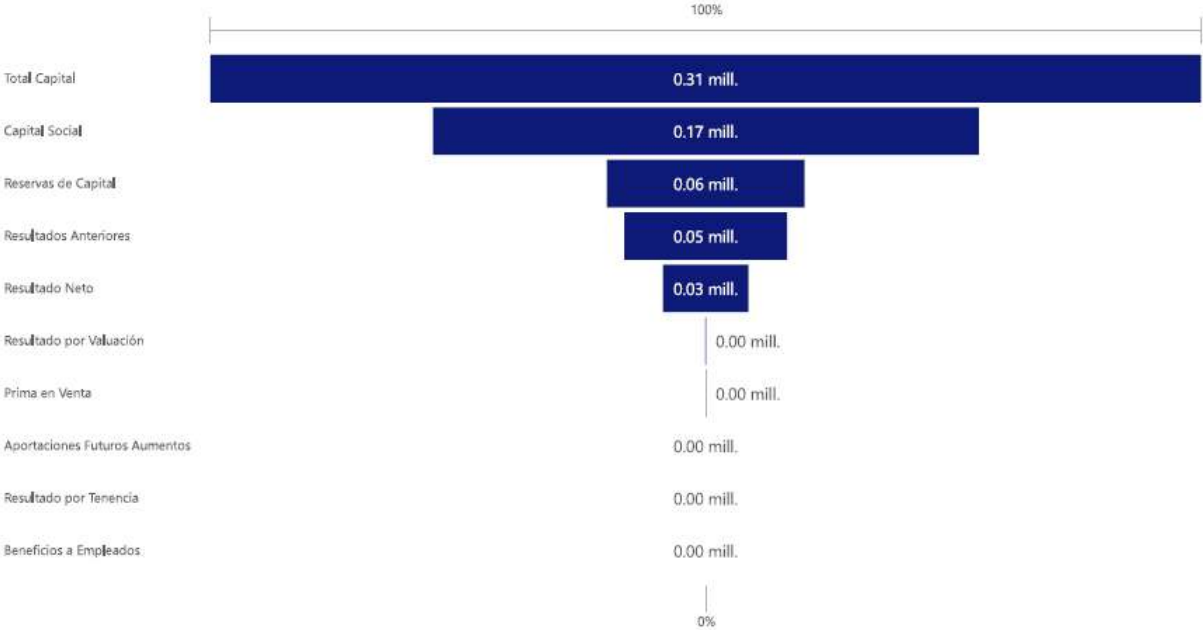
Mes

septiembre

		266 mill.	3,098 mill.	2,857 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	170,636.06	175,869.34	-2.98 %
2	Aportaciones Futuros Aumentos	0.00	0.00	0.00 %
3	Prima en Venta	54.71	54.71	0.00 %
4	Reservas de Capital	61,830.58	55,894.64	10.62 %
5	Resultados Anteriores	50,817.31	28,120.20	80.71 %
6	Resultado por Valuación	150.51	150.51	0.00 %
7	Beneficios a Empleados	-318.84	-246.14	29.54 %
8	Resultado por Tenencia	0.00	0.00	0.00 %
9	Resultado Neto	26,615.00	25,856.73	2.93 %
10	Total Capital	309,785.33	285,699.99	8.43 %

ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL EN LA PARTE DE CAPITAL

Composición del Capital



ANÁLISIS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Anio

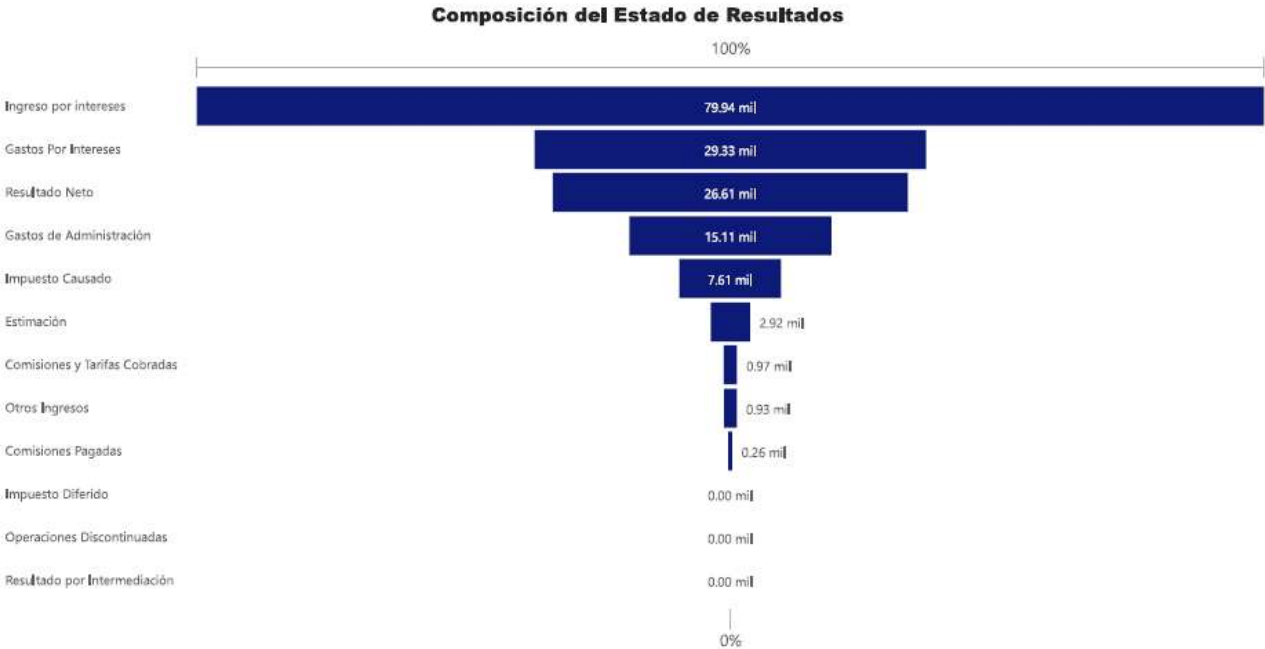
2025

Mes

septiembre

		799 mill.	293 mill.	151 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	79,938.75	85,655.98	-6.67 %
2	Gastos Por Intereses	29,330.11	35,174.09	-16.61 %
3	Resultado Posición Monetaria	0.00	0.00	0.00 %
4	Margen Financiero	50,608.65	50,481.89	0.25 %
5	Estimación	2,917.90	3,423.44	-14.77 %
6	Margen Financiero Ajustado	47,690.74	47,058.45	1.34 %
7	Comisiones y Tarifas Cobradas	973.49	893.47	8.96 %
8	Comisiones Pagadas	258.40	281.52	-8.21 %
9	Resultado por Intermediación	0.00	0.00	0.00 %
10	Otros Ingresos	930.18	741.00	25.53 %
11	Gastos de Administración	15,106.20	14,798.87	2.08 %
12	Resultado de la Operación	34,229.81	33,612.55	1.84 %
13	Subsidarias	0.00	0.00	0.00 %
14	Resultado Antes de Impuestos	34,229.81	33,612.55	1.84 %
15	Impuesto Causado	7,614.81	7,755.82	-1.82 %
16	Impuesto Diferido	0.00	0.00	0.00 %
17	Resultado Antes de Operaciones Discontinuas	26,615.00	25,856.73	2.93 %
18	Operaciones Discontinuas	0.00	0.00	0.00 %
19	Resultado Neto	26,615.00	25,856.73	2.93 %

ANÁLISIS DEL ESTADO DE RESULTADOS



INDICADORES DE EFICIENCIA

2.16 %

Eficiencia Operativa

5.79 %

Flujo de Operación

5.53 %

Margen Activo

8.62 %

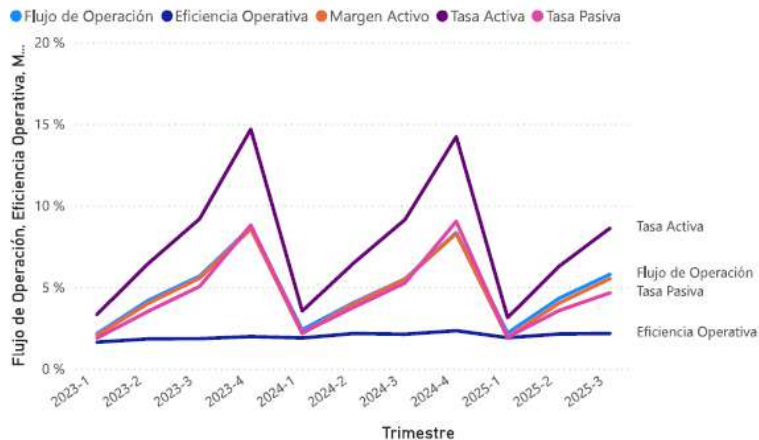
Tasa Activa

4.65 %

Tasa Pasiva

Trimestre	Flujo de Operación	Eficiencia Operativa	Margen Activo	Tasa Activa	Tasa Pasiva
2023-3	5.68 %	1.85 %	5.56 %	9.18 %	5.04 %
2023-4	8.66 %	1.97 %	8.57 %	14.69 %	8.80 %
2024-1	2.39 %	1.89 %	2.16 %	3.54 %	2.21 %
2024-2	4.05 %	2.16 %	3.98 %	6.47 %	3.76 %
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 %	2.13 %	4.03 %	6.28 %	3.57 %
2025-3	5.79 %	2.16 %	5.53 %	8.62 %	4.65 %

INDICADORES DE EFICIENCIA



INDICADORES DE RENTABILIDAD

63.31 %

Margen Bruto

42.82 %

Margen Operacio...

43.63 %

Margen EBITDA

33.29 %

Margen Neto

3.81 %

ROA

12.37 %

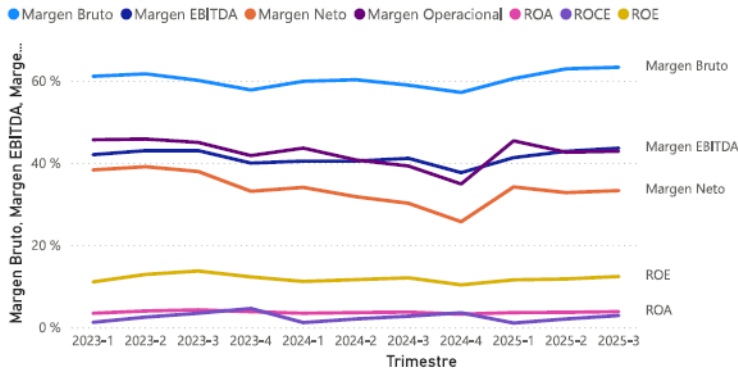
ROE

2.83 %

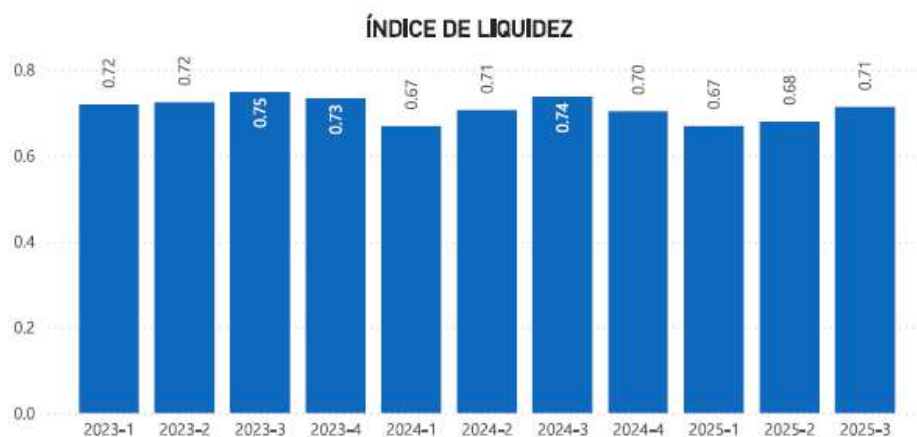
ROCE

Trimestre	Margen Bruto	Margen EBITDA	Margen Neto	Margen Operacional	ROA	ROCE	ROE
2023-3	60.11 %	42.98 %	37.94 %	44.98 %	4.22 %	3.39 %	13.70 %
2023-4	57.79 %	39.94 %	33.12 %	41.76 %	3.77 %	4.57 %	12.25 %
2024-1	59.86 %	40.45 %	34.04 %	43.63 %	3.43 %	1.15 %	11.15 %
2024-2	60.25 %	40.44 %	31.80 %	40.73 %	3.57 %	2.01 %	11.59 %
2024-3	58.94 %	41.12 %	30.19 %	39.24 %	3.70 %	2.71 %	12.01 %
2024-4	57.16 %	37.65 %	25.67 %	34.87 %	3.17 %	3.53 %	10.29 %
2025-1	60.55 %	41.30 %	34.18 %	45.40 %	3.55 %	1.04 %	11.52 %
2025-2	62.91 %	42.82 %	32.76 %	42.63 %	3.62 %	2.01 %	11.76 %
2025-3	63.31 %	43.63 %	33.29 %	42.82 %	3.81 %	2.83 %	12.37 %

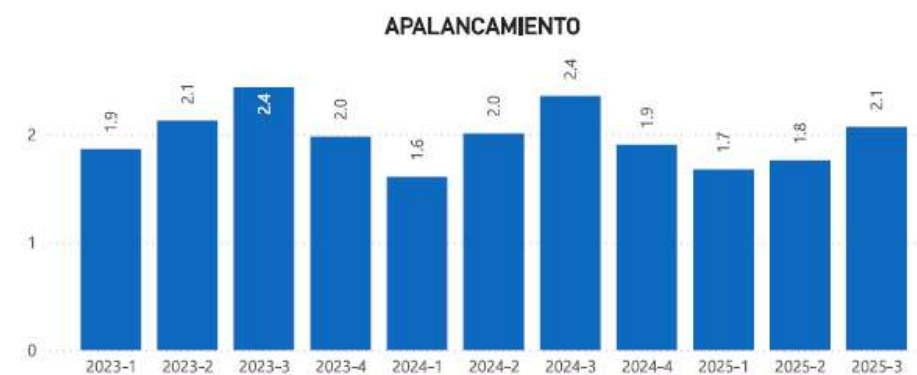
INDICADORES DE RENTABILIDAD



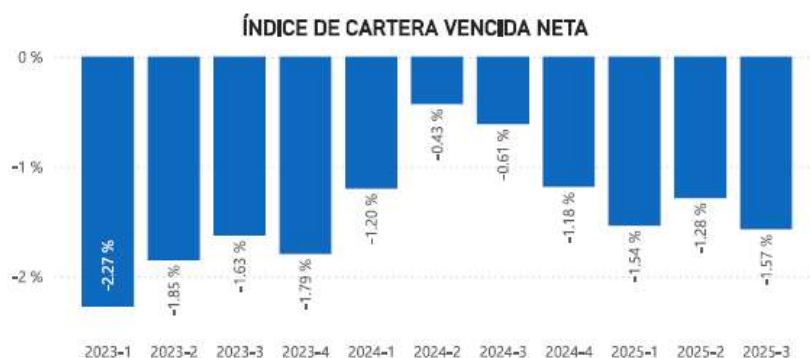
Trimestre	Índice Liquidez
2023-1	0.72
2023-2	0.72
2023-3	0.75
2023-4	0.73
2024-1	0.67
2024-2	0.71
2024-3	0.74
2024-4	0.70
2025-1	0.67
2025-2	0.68
2025-3	0.71



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
2024-3	2.4
2024-4	1.9
2025-1	1.7
2025-2	1.8
2025-3	2.1



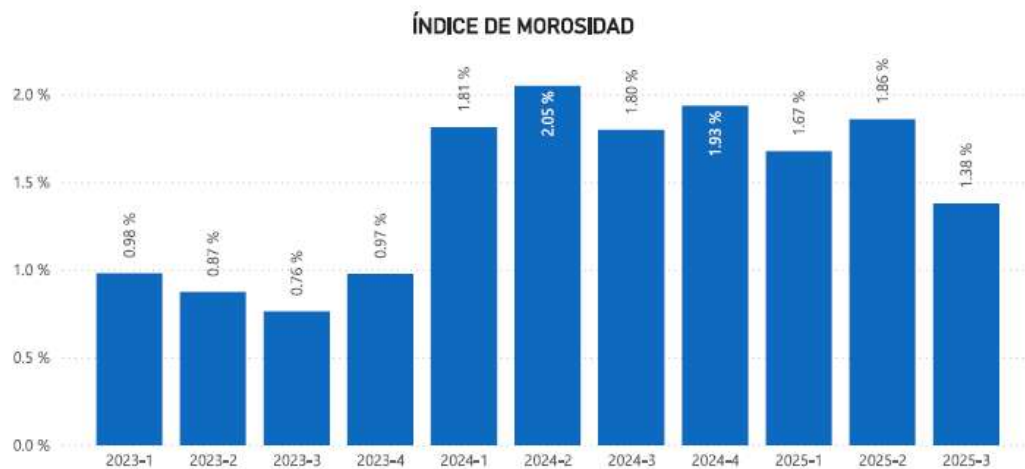
Trimestre	Índice de Cartera Vencida Neta
2023-1	-2.27 %
2023-2	-1.85 %
2023-3	-1.63 %
2023-4	-1.79 %
2024-1	-1.20 %
2024-2	-0.43 %
2024-3	-0.61 %
2024-4	-1.18 %
2025-1	-1.54 %
2025-2	-1.28 %
2025-3	-1.57 %



Trimestre	Cobertura de Reservas
2023-1	332.34 %
2023-2	311.89 %
2023-3	313.38 %
2023-4	283.98 %
2024-1	166.09 %
2024-2	120.92 %
2024-3	134.06 %
2024-4	161.27 %
2025-1	191.69 %
2025-2	169.08 %
2025-3	214.15 %



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 %
2024-3	1.80 %
2024-4	1.93 %
2025-1	1.67 %
2025-2	1.86 %
2025-3	1.38 %



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