



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 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES		\$539,591	
INVERSIONES EN VALORES			PASIVOS BURSÁTILES
Títulos para negociar	\$0		
Títulos disponibles para la venta	\$30,115		
Títulos conservados a vencimiento	\$0	\$30,115	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
Créditos comerciales			De corto plazo
Documentados con garantía inmobiliaria	\$0		\$4,387,132
Documentados con otras garantías	\$6,177,352		De largo plazo
Sin Garantía	\$129,867		\$571,351
Operaciones de factoraje	\$0		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$0		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$6,307,219		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			COLATERALES VENDIDOS
Créditos vencidos comerciales			Reportos (Saldo Acreedor)
Documentados con garantía inmobiliaria	\$0		\$0
Documentados con otras garantías	\$147,077		Otros colaterales vendidos
Sin Garantía	\$0		\$0
Operaciones de factoraje	\$0		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$0		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$147,077		
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$6,454,296		OTRAS CUENTAS POR PAGAR
(-) MENOS:			Impuestos a la utilidad por pagar
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-\$202,548		\$5,376
CARTERA DE CREDITOS (NETO)	\$6,251,748		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$0		Proveedores
(-) MENOS:			Aportaciones para futuros aumentos de capital
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	\$0		pendientes de formalizar en asamblea de accionistas
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$0		\$0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$6,251,748		Acreedores por liquidación de operaciones
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$48,510		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo
INVENTARIO DE MERCANCIAS	\$0		\$0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$0		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$68,626		\$26,166
INVERSIONES PERMANENTES	\$0		
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$0		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$741		
OTROS ACTIVOS:			CREDITOS DIFERIDOS Y COBRADOS ANTICIPADOS
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$2,377		\$0
Otros activos a corto y largo plazo	\$0		
TOTAL ACTIVO	\$6,941,708		TOTAL PASIVO
			\$4,996,270
			CAPITAL CONTABLE
			CAPITAL CONTRIBUIDO
			Capital social
			\$552,689
			Aportaciones para futuros aumentos a capital formalizadas en asamblea de accionistas
			\$0
			Prima en venta de acciones
			\$74,489
			\$627,178
			CAPITAL GANADO
			Reservas de capital
			\$471,691
			Resultado de ejercicios anteriores
			\$637,734
			Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta
			\$1,505
			Remediones por beneficios definidos a empleados
			-\$2,785
			Resultado por tenencia de activos no monetarios
			\$0
			Resultado neto
			\$210,115
			\$1,318,260
			TOTAL CAPITAL CONTABLE
			\$1,945,438
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE
			\$6,941,708
			CUENTAS DE ORDEN
			Avales otorgados
			\$0
			Bienes en administración
			\$0
			Intereses devengados no cobrados
			\$7,337
			Compromisos crediticios
			\$4,587,351
			Otras cuentas de registro
			\$513,606
			TOTAL CUENTAS DE ORDEN
			\$5,108,294

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 APPLICABLES. 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	\$3,775,668	\$18,874
A2	\$465,824	\$2,863
B1	\$1,181,076	\$20,105
B2	\$446,487	\$15,380
B3	\$273,790	\$24,590
C1	\$38,600	\$2,987
C2	\$231,233	\$87,071
D	\$12,007	\$4,832
E	\$29,611	\$5,266
TOTALES	\$6,454,296	\$182,968
	DE INTERESES DEVENGADOS DE CARTERA VENCIDA RECONOCIDA POR LA CNBV	-\$507
	TOTAL ESTIMACION	\$19,073
		\$202,548

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 31 DE DICIEMBRE DE 2021 ES DE \$552,688.70 MILES DE PESOS
EL INDICE DE CAPITALIZACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 ES DE 27.31%

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 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$665,582
Gastos por intereses		-\$222,119
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>\$0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$443,463
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>-\$24,388</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$419,075
Comisiones y tarifas cobradas	\$9,706	
Comisiones pagadas	-\$4,380	
Resultado por intermediación	\$0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	-\$16,200	
Gastos de administración	-\$158,224	<u>-\$169,098</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$249,977
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>\$0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$249,977
Impuestos a la utilidad causados	-\$41,830	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$1,968	<u>-\$39,862</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$210,115
Operaciones discontinuadas		<u>\$0</u>
RESULTADO NETO		<u>\$210,115</u>

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION DE CREDITO DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

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

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



UNION DE CREDITO AGRICULTORES DE CUAUHEMOC, 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 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(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	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios		Resultado neto
Saldo al 31 de DICIEMBRE de 2020	552,689	0	74,352	436,470	500,962	1,505	0	0	-1,071	0	170,965	1,735,872
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios												
Suscripción de acciones	0	0	137	0	0	0	0	0	0	0	0	137
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	35,221	-34,193	0	0	0	0	0	0	1,028
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	170,965	0	0	0	0	0	-170,965	0
Pago de dividendos	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 a las decisiones de los accionistas	0	0	137	35,221	136,772	0	0	0	0	0	-170,965	1,165
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:												
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	210,115	210,115
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	-1,714	0	0	-1,714
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	-1,714	0	210,115	208,401
Saldo al 31 de diciembre de 2021	552,689	0	74,489	471,691	637,734	1,505	0	0	-2,785	0	210,115	1,945,438

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.

**UNION DE CREDITO AGRICULTORES DE CUAUHEMOC, S.A. DE C.V.**

Carretera Cuahtémoc, Col. Alvaro Obregón Km 5

Cd. Cuahtémoc, Chih., Tels. 01-625 590-28-00

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1o DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	210,115
Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociado a acts inversion y financ.	32,511
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y eq.	4,595
Amortizaciones de Activos Intangibles	442
Provisiones	24,388
Impuestos a la utilidad Causados y diferidos	39,862
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	-
Operaciones Discontinuas	-
Otros	8,649
Ajustes por partidas que no implican Flujo de Efectivo	110,447
Actividades de operación:	
Cambio en cuentas de margen	-
Cambio en inversiones en valores	17,376
Cambio en Deudores por Reporto	-
Cambio en derivados (activo)	-
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	- 363,496
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos	-
Cambio en Bienes Adjudicados	756
Cambio en Inventario	-
Cambio en Otros Activos Operativos	- 27,528
Cambio en Pasivos Bursátiles	-
Cambio en Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos	233,153
Cambio en colaterales vendidos	-
Cambio en derivados (pasivo)	-
Cambio en Otros Pasivos Operativos	- 5,357
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	- 58,577
Otros	-
Flujos netos de Efectivo de Actividades de operación	116,890
Actividades de inversión:	
Cobros por Disposición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	1,995
Pagos por Adquisición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	- 7,712
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	- 515
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	- 6,232
Actividades de financiamiento:	
Cobros por Emision de Acciones	137
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	137
Incremento o disminucion neta de efectivo	110,795
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalente al principio del periodo	428,796
Efectivo y equivalente al final del periodo	539,591

Los conceptos que describen tanto a las partidas virtuales como a las actividades de operación, financiamiento e inversion, se muestran de manera enunciativa más no limitativa

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS ORIGENES Y APLICACIONES DE EFECTIVO DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION DE CREDITO DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION, BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

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

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



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

INDICADOR	2020				2021			
	MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	DICIEMBRE	MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	DICIEMBRE
MOROSIDAD	1.06%	1.43%	1.17%	1.33%	1.18%	2.53%	2.00%	2.28%
INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	245.78%	152.48%	178.61%	216.75%	241.93%	105.92%	123.50%	137.72%
EFICIENCIA OPERATIVA	2.08%	1.86%	1.61%	1.87%	1.90%	1.89%	1.71%	2.09%
ROE	7.38%	10.71%	12.36%	10.88%	4.45%	8.56%	11.04%	12.10%
ROA	2.06%	2.35%	2.42%	2.41%	1.25%	2.07%	2.41%	2.77%
LIQUIDEZ	12.11%	8.05%	6.37%	12.64%	8.51%	7.05%	5.81%	12.99%



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (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 aplicado los criterios contables especiales que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emitió con carácter temporal el día 22 de abril de 2020 mediante oficio número P298/2020 con referencia al oficio P292/2020 de día 1º. De abril de 2020, debido a la contingencia sanitaria que se vive a nivel mundial por el COVID19 y a las medidas precautorias que gran parte de la población ha tomado atendiendo las recomendaciones de la Organización Mundial de la Salud, con el firme propósito de combatir la propagación y contagio masivo pero que tienen como consecuencia la inminente y significativa afectación económica de las diversas empresas o industrias nacionales, así como a la población en general del país.

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	15%
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 **\$ 20.5075** 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	10,203.12
120000000000	Inversiones en Valores	0.00
130000000000	Cartera de Credito Vigente	76,905.53
135000000000	Cartera de Crédito Vencida	945.89
139000000000	Estimación Preventiva para Riesgos	
	Crediticios	- 1,926.39
140000000000	Otras Cuentas por Cobrar	960.86
185000000000	Inventario de mercancías costo	-
190000000000	Otros Activos	-
	TOTAL ACTIVO DOLARES	87,089.01
	(-) ESTIMACION PREVENTIVA	- 1,926.39
	NETO ACTIVO DOLARES	89,015.40

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

Clave	Concepto	MONTO
200000000000	Pasivo	
230000000000	Prestamos bancarios, de socios y otros organismos	88,909.45
240000000000	Otras Cuentas por Pagar	60.00
290000000000	Cred. Dif. Y Cobros Anticipados	-
	TOTAL PASIVO DOLARES	88,969.45

Dando una posición activa neta de **\$ 45.95** equivalente en pesos (Miles) **\$ 942.32**

3. DISPONIBILIDADES

Su saldo se integra de la siguiente manera:

DISPONIBILIDADES:	
CAJA MONEDA NACIONAL	5,535.08
CAJA DOLARES	161.13
BANCOS MONEDA NACIONAL	324,662.27
BANCOS DOLARES	209,079.33
OTRAS DISPONIBILIDADES	153.05
DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	-
TOTAL	539,590.86

4. INVERSIONES EN VALORES

Su saldo se integra de la siguiente manera:

TITULOS PARA NEGOCIAR:	
DISPONIBLES PARA LA VENTA	30,115.13
DISPONIBLES PARA LA VENTA RESTRINGIDOS	-
TOTAL	30,115.13

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	6,177,352.19
SIN GARANTÍAS	129,866.61
CARTERA VENCIDA	
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	147,077.22
ESTIMACIONES PREVENTIVAS	- 202,548.28
TOTAL	6,251,747.74

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	2,172,897.12	4,151,532.29	6,324,429.41
SIN GARANTÍAS		129,866.61	129,866.61
TOTAL	2,172,897.12	4,281,398.90	6,454,296.02

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

CARTERA TOTAL POR SECTOR ECONOMICO		
SECTOR	TOTAL	%
AGRICOLA	3,316,032.00	51%
AGROINDUSTRIA	658,384.00	10%
COMERCIO	1,376,892.00	21%
INDUSTRIAL	294,742.00	5%
GANADERÍA	201,448.00	3%
OTROS	3,021.00	0%
FRUTICULTURA	264,052.00	4%
SERVICIOS	339,725.00	5%
TOTALES	6,454,296.00	100%

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

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA POR ANTIGÜEDAD:					
CREDITOS COMERCIALES DOCUMENTADOS:	DIAS DE ANTIGÜEDAD				
	1 a 180	181 a 365	366 a 2 años	mas de 2 años	TOTAL
CON OTRAS GARANTÍAS	145,312.90	1,095.52	668.80	0.00	147,077.22
SIN GARANTÍAS	0.00	0	0	0	0.00
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	145,312.90	1,095.52	668.80	0.00	147,077.22

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

MOVIMIENTOS EN CARTERA VENCIDA	
CONCEPTO	IMPORTE
SALDO INICIAL	153,758.25
MAS:	
REESTRUCTURA	
POR VENCIMIENTO	11,702.45
POR DIFERENCIA CAMBIARIA	-
TOTAL AUMENTOS	11,702.45
MENOS:	
ADJUDICACIÓN	
QUITAS	
CASTIGOS	
POR DIFERENCIA CAMBIARIA	940.18
LIQUIDACION	3,509.85
TRASP A CAR VIG POR PAGO SOSTENIDO	13,933.46
TOTAL DISMINUCIONES	18,383.49
SALDO FINAL	147,077.21

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	412,297	3,363,371	3,775,668
A2	465,824	0	465,824
B1	756,024	425,052	1,181,076
B2	446,487	0	446,487
B3	153,906	119,884	273,790
C1	0	38,600	38,600
C2	130,847	100,386	231,233
D	0	12,007	12,007
E	0	29,611	29,611
	2,365,385	4,088,911	6,454,296

Resumen de las reservas constitutivas:

RESERVAS PREVENTIVAS			
G. RIESGO	RESERVAS INDIVIDUAL	RESERVAS PARAMETRICA	TOTAL
A1	2,062	16,812	18,874
A2	2,863	0	2,863
B1	15,241	4,864	20,105
B2	16,380	0	16,380
B3	13,995	10,595	24,590
C1	0	2,987	2,987
C2	65,424	21,647	87,071
D	0	4,832	4,832
E	0	5,266	5,266
	115,965	67,003	182,968

Resumen de reservas por tipo de concepto:

TIPO DE RESERVA	TOTAL
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS	507
CALIFICACIÓN PARAMÉTRICA	67,003
CALIFICACIÓN INDIVIDUAL	115,965
RESERVAS ADICIONALES	19,073
TOTAL DE ESTIMACIÓN DEL TRIMESTRE	202,548

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	204,236.00
MAS:	
INCREMENTOS	9,154.35
MENOS:	
CANCELACIONES	
ADJUDICACIONES	
DISMINUCION EN RESERVAS ACIACIONALES	10,841.74
SALDO FINAL	202,548.61

c) Criterios Contables Especiales

Siguiendo los lineamientos del comunicado que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emitió en cuanto a los criterios contables especiales por COVID19 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 al 31 de marzo de 2020 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:

CONCEPTO	IMPORTE
CARTERA DE CREDITO VIGENTE	
CREDITOS COMERCIALES:	
DOCUMENTOS CON OTRAS GARANTIAS	5,894,256
SIN GARANTIAS	223,607
TOTAL CARTERA VIGENTE	6,117,863
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	
DOCUMENTADO CON OTRAS GARANTIAS	321,987
TOTAL CARTERA VENCIDA	321,987
TOTAL CARTERA DE CREDITO	6,439,851
(-)MENOS:	
ESTIMACION PREV PARA RIESGOS CREDITICIOS	373,409
ESTIMACION INTERESES VENCIDOS	22,005
ESTIMACION ADICIONAL	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	6,044,436

Estado de Resultados:

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	644,083
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	167,856	0	167,856
SIN GARANTIAS	-	0	-
TOTAL CARTERA VIGENTE	167,856	0	167,856
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
DOCUMENTADO CON OTRAS GARANTIAS	7,054	174,910	-167,856
TOTAL CARTERA VENCIDA	7,054	174,910	-167,856
TOTAL CARTERA DE CREDITO	174,910	174,910	0
(-) MENOS:			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	43,205	50,677	-7,471
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	131,705	124,234	7,471

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	6,044,867
SIN GARANTIAS	223,607
TOTAL CARTERA VIGENTE	6,268,474
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	
DOCUMENTADO CON OTRAS GARANTIAS	183,204
TOTAL CARTERA VENCIDA	183,204
TOTAL CARTERA DE CREDITO	6,451,678
(-)MENOS:	
ESTIMACION PREV PARA RIESGOS CREDITICIOS	194,368
ESTIMACION INTERESES VENCIDOS	3,125
ESTIMACION ADICIONAL	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	6,254,185

Estado de Resultados:

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	662,964
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	36,127		36,127
SIN GARANTIAS			
TOTAL CARTERA VIGENTE	36,127		36,127
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
DOCUMENTADO CON OTRAS GARANTIAS	-	36,127	-36,127
TOTAL CARTERA VENCIDA	-	36,127	-36,127
TOTAL CARTERA DE CREDITO	36,127	36,127	0
(-) MENOS:			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	294	11,693	-11,399
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	35,833	24,434	11,399

6. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

Su saldo se integra de la siguiente manera:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	
DEUDORES DIVERSOS:	
SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS	17,032.06
PRESTAMOS Y O. ADEUDOS DEL PERSONAL	11,374.45
ADEUDOS VENCIDOS	1,570.00
OTROS DEUDORES	19,821.92
	-
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD	<u>1,288.77</u>
TOTAL	48,509.67

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	0.00
MENOS: ESTIMACIÓN	0.00
TOTAL BIENES ADJUDICADOS NETO	0.00

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	
MENOS: VENTA DEL BIEN ADJUDICADO DESTINADO PARA USO DE LA UNIÓN	
SALDO FINAL	0.00

8. ACTIVO FIJO

Su saldo se integra de la siguiente manera:

ACTIVO FIJO	
Terrenos	29,503.40
Construcciones	35,955.78
Construcciones en Proceso	3,799.19
Equipo de Transporte	11,138.08
Equipo de Computo	6,154.32
Mobiliario	7,658.02
Maquinaria y equipo	4,921.79
Herramientas y accesorios	147.68
Adaptaciones y Mejoras	9,918.95
Otros Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-
ACTIVO FIJO	109,197.22
Revaluación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2,038.50
Depreciación Acumulada Inmuebles, Mobiliario y Equipo	- 42,154.71
Revaluación de Depreciación Acumulada Inmuebles, Mob y Eq	- 455.46
TOTAL ACTIVO FIJO NETO	68,625.55

9. OTROS ACTIVOS

Su saldo se integra de la siguiente manera:

OTROS ACTIVOS	
CONCEPTO	IMPORTE
C. DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	
CARGOS DIFERIDOS:	
SEGUROS POR AMORTIZAR	1,435.56
PAPELERÍA POR AMORTIZAR	10.30
GARANTÍAS POR AMORTIZAR	-
PAGOS ANTICIPADOS:	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	208.76
INTANGIBLES:	
LICENCIAS SOFTWARE NETO	722.38
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	
PLAN PARA CUBRIR BENEFICIOS A EMPLEADOS	0.00
TOTAL	2,377.00

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		
HSBC	-	-	-	-	-
BBVA	218,187.83	4,077.31	222,265.14	16,295.58	205,969.56
BANORTE	23,652.30	738.16	24,390.46	23,652.30	738.16
SCOTIABANK	170,243.28	349.11	170,592.39	-	170,592.39
BAJIO	-	-	-	-	-
BANAMEX	316,326.19	5,371.94	321,698.13	85,787.55	235,910.58
BANREGIO	-	-	-	-	-
SANTANDER	-	-	-	-	-
SUB-TOTAL BANCOS MN	728,409.60	10,536.52	738,946.12	125,735.44	613,210.68
PRESTAMOS EN DOLARES					
BANAMEX (dólares)				-	
Conversión a Pesos	81,868.80	52.63	81,921.43	-	82,082.74
TOTAL BANCA MULTIPLE	810,278.40	10,589.15	820,867.55	125,735.44	695,293.42
PRESTAMOS DE OTROS ORGANISMOS					
FINANCIERA	1,094,360.22	4,588.71	1,098,948.93	379,893.43	719,055.50
FIRA MN	-	-	-	-	-
FIRA (dólares)	11,445.27	3.53	11,448.80	3,204.77	8,244.03
Conversión a Pesos	234,252.64	72.18	234,324.83	65,721.73	169,064.48
TOTAL BANCA DE DESARROLLO	1,328,612.87	4,660.89	1,333,273.75	445,615.15	888,119.99
TOTAL PRESTAMOS BANCARIOS	2,138,891.27	15,250.04	2,154,141.30	571,350.59	1,583,413.40

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

BANCO:	LÍNEAS AUTORIZADAS	UTILIZADAS	%	DISPONIBLES	%
BANCA MULTIPLE	3,605,000.00	1,106,126.52	30.68%	2,498,873.48	69.32%
BANCA DE DESARROLLO	4,650,000.00	1,887,949.64	40.60%	2,762,050.36	59.40%
TOTALES	8,255,000.00	2,994,076.16	36.27%	5,260,923.84	63.73%

b. Prestamos de socios

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

PRESTAMO DE SOCIOS	
Corto Plazo	2,803,718.61
Total	2,803,718.61

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	33.64
IMP. Y APORT. DE SEGURIDAD SOCIAL A ENTERAR	3,719.81
PROVISION PARA BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	6,316.47
PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS	4,608.98
BENEFICIOS DIRECTOS A CORTO PLAZO	-
OTROS ACREEDORES DIVERSOS	11,486.96
TOTAL	26,165.85

12. PARTES RELACIONADAS.

Las operaciones por créditos otorgados con partes relacionadas son por un monto de **\$10,195.37** y las operaciones por créditos recibidos con partes relacionadas es por **\$ 278,661.88**

13. PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES.

Constituye el derecho que tienen los trabajadores de participar de las utilidades de la Unión, se determina de acuerdo a la Ley federal de Trabajo.

14. CAPITAL SOCIAL

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

CAPITAL SOCIAL			
CONCEPTO	SERIE	ACCIONES	IMPORTE
Capital Autorizado:			
Fijo	A	5,400,000	540,000.00
Variable	B	600,000	60,000.00
Total		6,000,000	600,000.00
Capital no exhibido			
Fijo	A	447,304	44,730.40
Variable	B	25,809	2,580.90
Total		473,113.00	47,311.30
Total Capital Social Contribuido			
Fijo	A	4,952,696	495,269.60
Variable	B	574,191	57,419.10
Total Capital Social		5,526,887	552,688.70

El saldo histórico de capital social pagado asciende a **\$ 552,688.70** de un capital social autorizado de \$600,000.00

15. CAPITAL CONTABLE

El capital contable se integra como sigue:

CAPITAL CONTABLE	
CAPITAL CONTRIBUIDO	
Capital social	552,688.70
Aportaciones para futuros aumentos a capital formalizadas en asamblea	-
Prima en venta de acciones	74,489.04
Total	627,177.74
CAPITAL GANADO	
Reserva de capital	471,690.76
Resultado de ejercicios anteriores	637,735.23
Resultado por valuacion de titulos disponibles para venta	1,505.15
Remediones por beneficios definidos a empleados	1,070.89
Resultado por tenencia de activo no monetario	-
Resultado neto	209,068.89
Total	1,318,929.14
TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,946,106.88

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 **27.31%**

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 **\$ 7,337**

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 **\$ 4,587,351**

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 **\$ 513,606** que incluye **\$13.17** 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	504,687.17	
Documentados con otras garantías Dlls.	130,005.24	
Sin garantías MN	20,960.51	
Sin garantías Dlls.	2,948.35	
Intereses por Disponibilidades		
Intereses por disponibilidades MN	2,077.72	
Intereses por disponibilidades Dlls.	26.30	
Intereses por Inversiones		
Intereses por Inversiones MN	1,022.92	
Intereses por Inversiones Dlls.	-	
Utilidad por Valorización	3,853.98	
Total Ingresos	665,582.18	
GASTOS		IMPORTE
Intereses de Prestamos Bancarios y de o. org. MN	186,189.40	
Intereses de Prestamos Bancarios y de o. org. Dlls	31,236.39	
Pérdida por Valorización	4,692.75	
Total Gastos	222,118.54	
Margen Financiero	443,463.64	

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	274
Recuperaciones	1,110
Cancelación de Exceso en Est. Por Riesgo	0
Cancelación de Estimación por irrecuperabilidad	299
Intereses a favor de Prestamos a Empleados	903
Por Comercialización	0
Otros Ingresos	14,681
Total otros ingresos	17,266
OTROS GASTOS	
Afectación de la est. por irrecuperabilidad	-954
Otros quebrantos	0
Est. Por pérdida de valor bienes adjudicados	0
Por baja de valor en otros activos	-1
Result. en vta. de propiedades, mobiliario y equipo	-32,511
Total otros gastos	-33,466
Total otros ingresos (Egresos) de operación	-16,200

20. COMISIONES COBRADAS:

Las comisiones cobradas están integradas de la siguiente manera:

COMISIONES COBRADAS	
OTROS INGRESOS	IMPORTE
Por otorgamiento de avales	
Por ordenes de pago	1,126
Por servicios de tesorería MN	455
Por servicios de tesorería dls	31
Por servicio cajas Compra-Venta divisas	6,724
Otras MN	120
Otras Dlls	1,251
Total comisiones cobradas	<u>9,706</u>

21. INDICADORES FINANCIEROS

Los indicadores financieros calculados de acuerdo a las disposiciones son los siguientes:

INDICADORES FINANCIEROS CNBV:	
MOROSIDAD:	2.28%
COBERTURA DE CARTERA VENCIDA:	137.72%
EFICIENCIA OPERATIVA:	2.09%
ROE:	12.10%
ROA:	2.77%
LIQUIDEZ:	12.99%

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