



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 JUNIO DE 2018  
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>\$289,467</b>	
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>			<b>PASIVOS BURSÁTILES</b>
Títulos para negociar	\$0		
Títulos disponibles para la venta	\$39,869		
Títulos conservados a vencimiento	\$0	\$39,869	
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>			<b>PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>
<b>Créditos comerciales</b>			De corto plazo
Documentados con garantía inmobiliaria	\$0		\$3,616,654
Documentados con otras garantías	\$5,925,689		De largo plazo
Sin Garantía	\$108,746		\$1,611,636
Operaciones de factoraje	\$0		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$0		
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<b>\$6,034,435</b>		
			<b>COLATERALES VENDIDOS</b>
			Reportos (Saldo Acreedor)
			\$0
			Otros colaterales vendidos
			\$0
			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>
			Impuestos a la utilidad por pagar
			\$8,722
			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar
			\$0
			Proveedores
			\$41,161
			Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas
			\$0
			Acreedores por liquidación de operaciones
			\$3,000
			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo
			\$0
			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar
			\$22,710
			\$75,593
			<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>
			\$3,556
			<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBRADOS ANTICIPADOS</b>
			\$0
			<b>TOTAL PASIVO</b>
			<b>\$5,307,439</b>
<b>(-) MENOS:</b>			<b>CAPITAL CONTABLE</b>
<b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>-\$156,113</b>		
<b>CARTERA DE CREDITOS (NETO)</b>	<b>\$5,953,809</b>		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>
			Capital social
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	<b>\$0</b>		\$93,908
<b>(-) MENOS:</b>			Aportaciones para futuros aumentos a capital formalizadas en asamblea de accionistas
<b>ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO</b>	<b>\$0</b>		\$0
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	<b>\$0</b>		Prima en venta de acciones
			\$71,679
<b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	<b>\$5,953,809</b>		\$165,587
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>\$17,583</b>		<b>CAPITAL GANADO</b>
<b>INVENTARIO DE MERCANCIAS</b>	<b>\$70,850</b>		Reservas de capital
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	<b>\$66,159</b>		\$341,865
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>\$68,240</b>		Resultado de ejercicios anteriores
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>\$0</b>		\$605,480
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>\$0</b>		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>\$0</b>		\$1,505
<b>OTROS ACTIVOS:</b>			Remedios por beneficios definidos a empleados
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$1,928		-\$424
Otros activos a corto y largo plazo	\$6,904	\$8,832	Resultado por tenencia de activos no monetarios
			\$0
			Resultado neto
			\$93,357
			\$1,041,783
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$6,514,809</b>		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>
			<b>\$1,207,370</b>
			<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>
			<b>\$6,514,809</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

Avales otorgados	\$0
Bienes en administración	\$171,890
Cuentas de registro	\$18,446
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>\$190,336</b>

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 VALIARON 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	\$4,580,497	\$24,536
A2	\$254,127	\$1,358
B1	\$402,257	\$5,296
B2	\$523,426	\$24,979
B3	\$306,670	\$24,455
C1	\$7,157	\$178
C2	\$22,478	\$549
D	\$10,358	\$106
E	\$2,952	\$1,027
<b>TOTALES</b>	<b>\$6,109,922</b>	<b>\$82,478</b>
DE INTERESES DEVENGADOS DE CARTERA VENCIDA		\$8,129
RECONOCIDA POR LA CNEV		\$65,506
<b>TOTAL ESTIMACION</b>		<b>\$156,113</b>

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 MARZO DE 2018 ES DE	\$93,908.10	MILES DE PESOS
REQUERIMIENTO DE CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO Y DE MERCADO	17.55%	
DONDE LOS ACTIVOS DE RIESGO DE CREDITO SON	\$6,019,967.92	MILES DE PESOS
DONDE LOS ACTIVOS DE RIESGO DE MERCADO SON	\$814,351.15	MILES DE PESOS

SR. PETER STOEZ THIESSEN  
DIRECTOR GENERAL

LA. MARIA LAURA SOLANO RICO  
AUDITORIA INTERNA

LAF. EVA HEIDE ENNS  
CONTRALOR

C.P. CARMEN GLORIA TORRES PEREZ  
CONTADOR



# 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 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2018

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$325,087
Gastos por intereses		-\$150,705
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>\$0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>\$174,382</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>-\$4,507</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>\$169,875</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$3,841	
Comisiones pagadas	-\$2,258	
Resultado por intermediación	\$0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$11,524	
Gastos de administración	-\$61,434	
		<u>-\$48,327</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>\$121,548</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>\$0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>\$121,548</b>
Impuestos a la utilidad causados	-\$28,998	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$807	
		<u>-\$28,191</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>\$93,357</b>
Operaciones discontinuadas		<u>\$0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b><u>\$93,357</u></b>

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.

SR. PETER STOESZ THIESSEN  
DIRECTOR GENERAL

LA. MARIA LAURA SOLANO RICO  
AUDITORIA INTERNA

LAF. EVA HEIDE ENNS  
CONTRALOR

C.P. CARMEN GLORIA TORRES PEREZ  
CONTADOR

<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 30 DE JUNIO DE 2018**

(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	
<b>Saldo al 31 de DICIEMBRE de 2017</b>	93,127	0	67,216	302,442	456,277	1,505	0	0	-424	0	186,505	1,106,648
<b>Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios</b>												
Suscripción de acciones	781	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	781
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	39,423	0	0	0	0	0	0	0	39,423
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	149,203	0	0	0	0	0	-186,505	-37,302
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	4,463	0	0	0	0	0	0	0	0	4,463
<b>Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas</b>	<b>781</b>	<b>0</b>	<b>4,463</b>	<b>39,423</b>	<b>149,203</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-186,505</b>	<b>7,365</b>
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:</b>												
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	93,357	93,357
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	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
<b>Total de movimientos inherentes al reconocimiento de utilidad integral</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>93,357</b>	<b>93,357</b>
<b>Saldo al 31 de Marzo de 2018</b>	<b>93,908</b>	<b>0</b>	<b>71,679</b>	<b>341,865</b>	<b>605,480</b>	<b>1,505</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-424</b>	<b>0</b>	<b>93,357</b>	<b>1,207,370</b>

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.

SR. PETER STOESZ THIESSEN  
DIRECTOR GENERAL

LA. MARIA LAURA SOLANO RICO  
AUDITORIA INTERNA

LAF. EVA HEIDE ENNS  
CONTRALOR

C.P. CARMEN GLORIA TORRES PEREZ  
CONTADOR

<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 FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1o DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018**

(Cifras en miles de pesos)

<b>Resultado neto</b>	<b>93,357</b>
Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociado a acts inversion y financ.	363
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y eq.	2,791
Amortizaciones de Activos Intangibles	338
Provisiones	8,181
Impuestos a la utilidad Causados y diferidos	28,191
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	-
Operaciones Discontinuas	-
Otros	1,391
<b>Ajustes por partidas que no implican Flujo de Efectivo</b>	<b>41,255</b>
<b>Actividades de operación:</b>	
Cambio en cuentas de margen	-
Cambio en inversiones en valores	43,886
Cambio en Deudores por Reporto	-
Cambio en derivados (activo)	-
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	- 794,979
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos	-
Cambio en Bienes Adjudicados	2,824
Cambio en Inventario	- 70,850
Cambio en Otros Activos Operativos	5,874
Cambio en Pasivos Bursátiles	-
Cambio en Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos	509,218
Cambio en colaterales vendidos	-
Cambio en derivados (pasivo)	-
Cambio en Otros Pasivos Operativos	27,945
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	- 27,272
Otros	-
<b>Flujos netos de Efectivo de Actividades de operación</b>	<b>- 168,742</b>
<b>Actividades de inversión:</b>	
Cobros por Disposición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	641
Pagos por Adquisición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	- 234
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	- 186
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	-
<b>Flujos netos de Efectivo de Actividades de Inversion</b>	<b>221</b>
<b>Actividades de financiamiento:</b>	
Cobros por Emisión de Acciones	5,245
Pagos por Reembolsos de Capital Social	-
Pagos de Dividendos en Efectivo	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-
Otros	-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de Financiamiento</b>	<b>5,245</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo</b>	<b>- 163,276</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>-</b>
<b>Efectivo y equivalentes al principio del periodo</b>	<b>452,743</b>
<b>Efectivo y equivalente al final del periodo</b>	<b>289,467</b>

Los conceptos que describen tanto a las partidas virtuales como a las actividades de operación, financiamiento e inversión, 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.

SR. PETER STOESZ THIESSEN  
DIRECTOR GENERALL.A. MARIA LAURA SOLANO RICO  
AUDITORIA INTERNALAF. EVA HEIDE ENNS  
CONTRALORC.P. CARMEN GLORIA TORRES PEREZ  
CONTADOR<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	2017				2018	
	MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	DICIEMBRE	MARZO	JUNIO
MOROSIDAD	0.85%	1.62%	1.07%	1.03%	0.70%	1.24%
INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	416.39%	183.54%	240.14%	278.32%	466.88%	206.81%
EFICIENCIA OPERATIVA	0.58%	0.95%	1.23%	2.04%	0.39%	1.91%
ROE	2.34%	6.65%	12.44%	16.85%	2.91%	16.77%
ROA	0.67%	1.67%	2.79%	4.18%	0.85%	2.90%
LIQUIDEZ	22.94%	13.66%	9.58%	17.40%	20.12%	9.11%



---

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL **30 DE JUNIO** DE 2018  
(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 de Bancaria, 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 la 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. DISPONIBILIDADES**

- Se encuentran representadas por depósitos a la vista, y se desglosa de la siguiente manera:

<b>DISPONIBILIDADES:</b>	
CAJA	4,610.30
BANCOS	284,756.83
OTRAS DISPONIBILIDADES	100.32
DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	-
<b>TOTAL</b>	<b>289,467.45</b>

**3. INVERSIONES EN VALORES**

- Se encuentran representadas por operaciones con inversiones en valores que realice la entidad, y se desglosa de la siguiente manera:

<b>TITULOS PARA NEGOCIAR:</b>	
DISPONIBLES PARA LA VENTA	39,868.68
DISPONIBLES PARA LA VENTA RESTRINGIDOS	-
<b>TOTAL</b>	<b>39,868.68</b>



#### 4. CARTERA

- **Cartera vigente, vencida y estimaciones:** Se encuentra integrada por los saldos de los siguientes créditos:

CARTERA DE CREDITO	
CARTERA VIGENTE	6,034,434.55
CARTERA VENCIDA	75,487.09
ESTIMACIONES PREVENTIVAS	- 156,113.18
<b>TOTAL</b>	<b>5,953,808.46</b>

- **Integración de la calificación de cartera**

GRADO DE RIESGO	CALIFICACION PARAMETRICA	CALIFICACION INDIVIDUAL	SALDO TOTAL
A1	4,555,812,193	24,684,804	4,580,496,997
A2		254,127,452	254,127,452
C1	7,157,211		7,157,211
C2	22,478,236		22,478,236
B1	282,285,161	119,971,379	402,256,540
B2		523,425,809	523,425,809
B3	76,103,874	230,565,607	306,669,481
D	10,357,691		10,357,691
E	2,952,244		2,952,244
<b>TOTAL</b>	<b>4,957,146,610</b>	<b>1,152,775,051</b>	<b>6,109,921,661</b>

#### RESERVAS PREVENTIVAS

GRADO DE RIESGO	CALIFICACION PARAMETRICA	CALIFICACION INDIVIDUAL	TOTAL RESERVAS
A1	24,412,436	123,424	24,535,860
A2		1,358,080	1,358,080
B1	4,096,568	1,199,714	5,296,282
B2	0	24,973,747	24,973,747
B3	3,424,108	21,030,872	24,454,980
C1	177,930	0	177,930
C2	548,876		548,876
D	106,094	0	106,094
E	1,027,309	0	1,027,309
<b>TOTAL</b>	<b>33,793,321</b>	<b>48,685,837</b>	<b>82,479,158</b>

INTERESES DEVENGADOS  
RECONOCIDA POR LA CNBV  
TOTAL RESERVA PREVENTIVA

8,128,584  
65,505,434  
156,113,177



**5. OTRAS CUENTAS POR COBRAR, MERCANCIAS, BIENES ADJUDICADOS, IMPUESTOS DIFERIDOS**

OTRAS CUENTAS POR COBRAR, MERCANCIAS, BIENES ADJUDICADOS, IMPUESTOS DIFERIDOS	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	17,583.36
INVENTARIO DE MERCANCIAS	70,849.92
BIENES ADJUDICADOS	66,159.46
IMPUESTOS DIFERIDOS	-
	<u>154,592.75</u>

**6. ACTIVO FIJO**

La empresa sigue la política de depreciar sus activos en línea recta, aplicando los siguientes porcentajes anuales:

Construcciones	5%
Mobiliario y equipo	10%
Equipo de transporte	25%
Maquinaria y equipo	10%
Equipo de computo	30%
Otros activos diferidos	30%

ACTIVO FIJO	
Terrenos	27,334.06
Construcciones	31,796.23
Construcciones en Proceso	-
Equipo de Transporte	8,874.32
Equipo de Computo	3,897.28
Mobiliario	8,256.30
Maquinaria y equipo	7,947.69
Herramientas y accesorios	135.53
Adaptaciones y Mejoras	9,382.33
Otros Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-
ACTIVO FIJO	<u>97,623.73</u>
Revaluación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2,038.54
Depreciación Acumulada Inmuebles, Mobiliario y Equipo	- 31,011.29
Revaluación de Depreciación Acumulada Inmuebles, Mob y Eq	- 411.10
TOTAL ACTIVO FIJO NETO	<u>68,239.88</u>





## 7. OTROS ACTIVOS

<b>OTROS ACTIVOS</b>	
Cargos Diferido, pagos anticipados e intangibles	1,927.57
Otros activos a corto y largo plazo	6,904.38
	<u>8,831.95</u>

## 8. PASIVO

<b>PASIVO</b>	
<b>PRESTAMOS BANCARIOS, SOCIOS Y OTROS ORGANISMOS</b>	
Corto Plazo	3,616,653.94
Largo Plazo	1,611,635.98
<b>Total</b>	<b>5,228,289.92</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Impuestos a la utilidad por pagar	8,721.86
PTU pagar	-
Proveedores	41,161.01
Aportaciones para futuros aumentos de capital	-
Acreedores por liquidacion de operaciones	3,000.00
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	22,710.15
<b>Total</b>	<b>75,593.01</b>
Impuestos y PTU Diferidos (Neto)	3,555.78
Creditos Diferidos y Cobrados anticipados	-
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>5,307,438.71</b>



## 9. CAPITAL

<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
Capital social	93,908.10
Aportaciones para futuros aumentos a capital formalizadas en asamblea	-
Prima en venta de acciones	71,678.70
<b>Total</b>	<b>165,586.80</b>
<b>CAPITAL GANADO</b>	
Reserva de capital	341,865.19
Resultado de ejercicios anteriores	605,480.45
Resultado por valuación de títulos disponibles para venta	1,505.15
Remediones por beneficios definidos a empleados	- 424.36
Resultado por tenencia de activo no monetario	-
Resultado neto	93,357.24
<b>Total</b>	<b>1,041,783.66</b>
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>1,207,370.46</b>

- a) El saldo histórico de capital social pagado asciende a **\$93,908.10** de un capital social autorizado de \$ 600,000.00
- b) El índice de capitalización aplicable en este mes es del **17.55%**
- c) Las operaciones activas en moneda extranjera se integran de la siguiente manera:

<b>Clave</b>	<b>Concepto</b>	<b>MONTO</b>
100000000000	Activo	
110000000000	Disponibilidades	7,303.74
120000000000	Inversiones en Valores	155.07
130000000000	Cartera de Credito Vigente	46,926.00
135000000000	Cartera de Crédito Vencida	1,205.00
139000000000	Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	- 1,683.00
140000000000	Otras Cuentas por Cobrar	-
185000000000	Inventario de mercancías costo	3,759.56
190000000000	Otros Activos	-
	<b>TOTAL ACTIVO DOLARES</b>	<b>57,666.37</b>
	( - ) ESTIMACION PREVENTIVA	- 1,683.00
	<b>NETO ACTIVO DOLARES</b>	<b>59,349.37</b>



d) 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	57,067.00
240000000000	Otras Cuentas por Pagar	2,229.00
	<b>TOTAL PASIVO DOLARES</b>	<b>59,296.00</b>

e) Las operaciones activas con partes relacionadas es por un monto de **\$58,361.96** y las operaciones pasivas con partes relacionadas es por **\$ 295,460.99**

f) Las transacciones en moneda extranjera se registran a los tipos de cambio vigentes. Los activos y pasivos de dichas monedas se expresan en moneda nacional al tipo de cambio FIX publicado por el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación el día hábil posterior a la fecha de transacción o de elaboración de los estados financieros, siendo el **\$19.6912** para este periodo.

g) Indicadores financieros de acuerdo a lo publicado en las disposiciones:

INDICADORES FINANCIEROS CNBV:	
MOROSIDAD:	1.24%
COBERTURA DE CARTERA VENCIDA:	206.81%
EFICIENCIA OPERATIVA:	1.91%
ROE:	16.77%
ROA:	2.90%
LIQUIDEZ:	9.11%