



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 MARZO 2017
(Cifras en miles de pesos)

| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| DISPONIBILIDADES | \$327,817 | | |
| INVERSIONES EN VALORES | | PASIVOS BURSÁTILES | |
| Títulos para negociar | \$0 | | |
| Títulos disponibles para la venta | \$318,569 | | |
| Títulos conservados a vencimiento | \$0 | | |
| CARTERA DE CREDITO VIGENTE | | | |
| Creditos comerciales | | | |
| Documentados con garantía inmobiliaria | \$0 | De corto plazo | \$2,817,807 |
| Documentados con otras garantías | \$4,346,924 | De largo plazo | \$1,340,838 |
| Sin Garantía | \$116,948 | | \$4,158,645 |
| Operaciones de factoraje | \$0 | COLATERALES VENDIDOS | |
| Operaciones de arrendamiento capitalizable | \$0 | Reportos (Saldo Acreedor) | \$0 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE | \$4,463,872 | Otros colaterales vendidos | \$0 |
| | | | \$0 |
| CARTERA DE CREDITO VENCIDA | | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| Créditos vencidos comerciales | | Impuestos a la utilidad por pagar | \$5,742 |
| Documentados con garantía inmobiliaria | \$0 | Participacion de los trabajadores en las utilidades por pagar | \$2,700 |
| Documentados con otras garantías | \$38,199 | Proveedores | \$0 |
| Sin Garantía | \$0 | Aportaciones para futuros aumentos de capital | |
| Operaciones de factoraje | \$0 | pendientes de formalizar en asamblea de accionistas | \$0 |
| Operaciones de arrendamiento capitalizable | \$0 | Acreedores por liquidacion de operaciones | \$3,000 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA | \$38,199 | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | \$0 |
| | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | \$41,899 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO | \$4,502,071 | | \$53,341 |
| (-) MENOS: | | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | \$0 |
| ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | -\$159,056 | CREDITOS DIFERIDOS Y COBRADOS ANTICIPADOS | \$0 |
| CARTERA DE CREDITOS (NETO) | \$4,343,015 | TOTAL PASIVO | \$4,211,986 |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS | \$0 | | |
| (-) MENOS: | | CAPITAL CONTABLE | |
| ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO | \$0 | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| DERECHOS DE COBRO (NETO) | \$0 | Capital social | \$92,263 |
| TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO) | \$4,343,015 | Aportaciones para futuros aumentos a capital formalizadas en asamblea de accionistas | \$0 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | \$18,742 | Prima en venta de acciones | \$61,594 |
| INVENTARIO DE MERCANCIAS | \$39,592 | | \$153,857 |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | \$0 | CAPITAL GANADO | |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | \$74,618 | Reservas de capital | \$259,948 |
| INVERSIONES PERMANENTES | \$0 | Resultado de ejercicios anteriores | \$483,929 |
| ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA | \$0 | Resultado por valuacion de títulos disponibles para la venta | \$1,505 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | \$1,204 | Remediones por beneficios definidos a empleados | \$49 |
| | | Resultado por tenencia de activos no monetarios | \$0 |
| OTROS ACTIVOS: | | Resultado neto | \$21,532 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | \$2,767 | TOTAL CAPITAL CONTABLE | \$920,820 |
| Otros activos a corto y largo plazo | \$6,482 | | |
| | \$9,249 | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | \$5,132,806 |
| TOTAL ACTIVO | \$5,132,806 | | |
| | | CUENTAS DE ORDEN | \$0 |
| | | Avales otorgados | \$102,119 |
| | | Bienes en administración | \$12,098 |
| | | Cuentas de registro | \$114,217 |
| | | | \$114,217 |

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.

a) SALDO HISTORICO DE CAPITAL SOCIAL PAGADO ASCIENDE: \$92,262.80
a) SALDO DEL CAPITAL SOCIAL AUTORIZADO: \$600,000.00
b) REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO DE CREDITO: 17.86%
c) OPERACIONES ACTIVAS EN MONEDA EXTRANJERA: \$59,908.29
d) OPERACIONES PASIVAS EN MONEDA EXTRANJERA: \$59,846.00
e) OPERACIONES ACTIVAS CON PARTES RELACIONADAS: \$18,219.02
e) OPERACIONES PASIVAS CON PARTES RELACIONADAS: \$257,450.03
f) TIPO DE CAMBIO OFICIAL PARA VALUAR OPERACIONES PUBLICADO POR EL BANCO DE MEXICO: 18.7955

g) INDICADORES FINANCIEROS:
INDICE DE MOROSIDAD: 0.85%
INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA: 416.39%
EFICIENCIA OPERATIVA: 0.58%
ROE: 2.34%
ROA: 0.67%
LIQUIDEZ: 118.46%



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 31 DE MARZO DEL 2017

(Cifras en miles de pesos)

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------|
| Ingresos por intereses | | \$119,888 |
| Gastos por intereses | | -\$56,063 |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | | <u>\$0</u> |
| MARGEN FINANCIERO | | \$63,825 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | <u>-\$5,629</u> |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | \$58,196 |
| Comisiones y tarifas cobradas | \$1,898 | |
| Comisiones pagadas | -\$1,289 | |
| Resultado por intermediación | \$0 | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | \$2,707 | |
| Gastos de administración | -\$27,317 | |
| | | <u>-\$24,001</u> |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | | \$34,195 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | | <u>\$0</u> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | | \$34,195 |
| Impuestos a la utilidad causados | -\$12,663 | |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | \$0 | |
| | | <u>-\$12,663</u> |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | | \$21,532 |
| Operaciones discontinuadas | | <u>\$0</u> |
| RESULTADO NETO | | <u>\$21,532</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.



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 MARZO DE 2017

(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 | Remedaciones por beneficios definidos a los empleados | Resultado por tenencia de activos no monetarios | Resultado neto | |
| Saldo al 31 de DICIEMBRE de 2016 | 92,125 | 0 | 61,068 | 259,948 | 345,667 | 1,505 | 0 | 49 | 0 | 138,262 | 898,624 |
| Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios | | | | | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | 138 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 138 |
| Capitalización de utilidades | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Constitución de reservas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | 0 | 0 | 0 | 0 | 138,262 | 0 | 0 | 0 | 0 | -138,262 | 0 |
| Pago de dividendos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 526 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 526 |
| Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas | 138 | 0 | 526 | 0 | 138,262 | 0 | 0 | 0 | 0 | -138,262 | 665 |
| Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral: | | | | | | | | | | | |
| Resultado neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21,532 | 21,532 |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | 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 |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 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 | 21,532 | 21,532 |
| Saldo al 31 de Diciembre de 2017 | 92,263 | 0 | 61,595 | 259,948 | 483,929 | 1,505 | 0 | 49 | 0 | 21,532 | 920,821 |

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.ucacs.com.mx/estados-financieros>

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 31 DE MARZO 2017

(Cifras en miles de pesos)

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----------------|
| Resultado neto | | 21,532 |
| Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociado a acts inversion y financ. | | - |
| Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y eq. | | 1,338 |
| Amortizaciones de Activos Intangibles | | 155 |
| Provisiones | | 5,629 |
| Impuestos a la utilidad Causados y diferidos | | 12,663 |
| Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas | | - |
| Operaciones Discontinuas | | - |
| Otros | | 3,464 |
| Ajustes por partidas que no implican Flujo de Efectivo | | 23,249 |
| Actividades de operación: | | |
| Cambio en inversiones en valores | - | 141,534 |
| Cambio en Deudores por Reporto | | - |
| Cambio en Cartera de Crédito (Neto) | | 72,025 |
| Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos | | - |
| Cambio en Bienes Adjudicados | | - |
| Cambio en Inventario | - | 39,592 |
| Cambio en Otros Activos Operativos | - | 177 |
| Cambio en Pasivos Bursátiles | | - |
| Cambio en Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos | - | 214,414 |
| Cambio en colaterales vendidos | | - |
| Cambio en Otros Pasivos Operativos | | 4,243 |
| Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones) | | - |
| Pagos de Impuestos a la Utilidad | - | 25,379 |
| Otros | | - |
| Flujos netos de Efectivo de Actividades de operación | - | 300,047 |
| Actividades de inversión: | | |
| Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo | | - |
| Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo | - | 4,696 |
| 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 | | - |
| 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 | | - |
| Otros | | - |
| Flujos netos de Efectivo de Actividades de inversion | - | 4,696 |
| Actividades de financiamiento: | | |
| Cobros por Emision de Acciones | | 665 |
| 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 | | 665 |
| Incremento o disminucion neta de efectivo | - | 304,078 |
| Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | | - |
| Efectivo y equivalente al principio del periodo | | 631,895 |
| Efectivo y equivalente al final del periodo | | 327,817 |

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.



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

| INDICADOR | 2016 | | | | 2017 |
|---------------------------------------------------|---------|---------|------------|-----------|---------|
| | MARZO | JUNIO | SEPTIEMBRE | DICIEMBRE | MARZO |
| MOROSIDAD | 1.61% | 1.95% | 1.49% | 0.79% | 0.85% |
| INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 234.14% | 161.46% | 204.28% | 436.58% | 416.39% |
| EFICIENCIA OPERATIVA | 0.47% | 0.74% | 1.08% | 1.63% | 0.58% |
| ROE | 2.28% | 5.94% | 9.97% | 15.39% | 2.34% |
| ROA | 0.68% | 1.38% | 2.18% | 3.75% | 0.67% |
| LIQUIDEZ | 118.08% | 114.24% | 113.70% | 117.96% | 118.46% |



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2017
(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:

| DISPONIBILIDADES: | |
|-------------------------------|-------------------|
| CAJA | 5,146.91 |
| BANCOS | 322,569.89 |
| OTRAS DISPONIBILIDADES | - |
| DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS | 100.32 |
| TOTAL | 327,817.13 |

3. INVERSIONES EN VALORES

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

| TITULOS PARA NEGOCIAR: | |
|----------------------------------------|-------------------|
| DISPONIBLES PARA LA VENTA | 26,458.23 |
| DISPONIBLES PARA LA VENTA RESTRINGIDOS | 292,110.90 |
| TOTAL | 318,569.13 |



4. CARTERA

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

| CARTERA DE CREDITO | |
|--------------------------|---------------------|
| CARTERA VIGENTE | 4,463,872.23 |
| CARTERA VENCIDA | 38,198.63 |
| ESTIMACIONES PREVENTIVAS | - 159,055.90 |
| TOTAL | 4,343,014.95 |

- **Integración de la calificación de cartera:**

RESERVA PREVENTIVA

| CALIFICACION | CALIFICACION PARAMETRICA | CALIFICACION INDIVIDUAL | BIENES ADJUDICADOS | TOTAL RESERVAS |
|--------------|--------------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|
| A1 | 53,707,343 | 22,066,887 | 0 | 75,774,230 |
| A2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B1 | 2,924,788 | 2,644,972 | 0 | 5,569,760 |
| B2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B3 | 49,896,828 | 5,789,842 | 0 | 55,686,670 |
| C1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C2 | 34,570 | 0 | 0 | 34,570 |
| D | 424,512 | 0 | 0 | 424,512 |
| E | 21,568,080 | 0 | 0 | 21,568,080 |
| TOTAL | 128,556,120 | 30,501,701 | 0 | 159,057,821 |

CALIFICACION DE CARTERA

| CALIFICACION | CALIFICACION PARAMETRICA | CALIFICACION INDIVIDUAL | BIENES ADJUDICADOS | SALDO TOTAL |
|--------------|--------------------------|-------------------------|--------------------|----------------------|
| A1 | 3,342,372,889 | 810,224,606 | 0 | 4,152,597,495 |
| A2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B1 | 81,084,721 | 57,411,079 | 0 | 138,495,800 |
| B2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B3 | 155,346,899 | 33,844,722 | 0 | 189,191,621 |
| C1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C2 | 34,191 | 0 | 0 | 34,191 |
| D | 419,864 | 0 | 0 | 419,864 |
| E | 21,331,919 | 0 | 0 | 21,331,919 |
| TOTAL | 3,600,590,483 | 901,480,407 | 0 | 4,502,070,890 |



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

| 5. OTRAS CUENTAS POR COBRAR, MERCANCIAS, BIENES ADJUDICADOS, IMPUESTOS DIFERIDOS | |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 18,741.90 |
| INVENTARIO DE MERCANCIAS | 39,591.72 |
| BIENES ADJUDICADOS | - |
| IMPUESTOS DIFERIDOS | 1,204.00 |
| | <u>59,537.62</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 | 31,774.49 |
| Construcciones en Proceso | - |
| Equipo de Transporte | 11,003.38 |
| Equipo de Computo | 4,477.66 |
| Mobiliario | 8,246.96 |
| Maquinaria y equipo | 8,316.69 |
| Herramientas y accesorios | 73.27 |
| Adaptaciones y Mejoras | 8,819.16 |
| Otros Inmuebles, Mobiliario y Equipo | - |
| ACTIVO FIJO | <u>100,045.68</u> |
| Revaluación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo | 2,357.07 |
| Depreciación Acumulada Inmuebles, Mobiliario y Equipo | - 27,416.41 |
| Revaluación de Depreciación Acumulada Inmuebles, Mob y Eq | - 367.84 |
| TOTAL ACTIVO FIJO NETO | <u>74,618.49</u> |



7. OTROS ACTIVOS

| OTROS ACTIVOS | |
|--------------------------------------------------|-----------------|
| Cargos Diferido, pagos anticipados e intangibles | 2,767.21 |
| Otros activos a corto y largo plazo | 6,482.03 |
| | <u>9,249.24</u> |

8. PASIVO

| PASIVO | |
|-------------------------------------------------------|---------------------|
| PRESTAMOS BANCARIOS, SOCIOS Y OTROS ORGANISMOS | |
| Corto Plazo | 2,817,807.62 |
| Largo Plazo | 1,340,837.54 |
| Total | 4,158,645.17 |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| Impuestos a la utilidad por pagar | 5,742.02 |
| PTU pagar | 2,700.00 |
| Proveedores | - |
| Aportaciones para futuros aumentos de capital | - |
| Acreeedores por liquidacion de operaciones | 3,000.00 |
| Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo | - |
| Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar | 41,898.59 |
| Total | 53,340.61 |
| Impuestos y PTU Diferidos (Neto) | - |
| Créditos Diferidos y Cobrados anticipados | - |
| TOTAL PASIVO | 4,211,985.78 |



9. CAPITAL

| CAPITAL CONTABLE | |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|
| CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| Capital social | 92,262.80 |
| Aportaciones para futuros aumentos a capital formalizadas en asamblea | - |
| Prima en venta de acciones | 61,594.50 |
| Total | 153,857.30 |
| CAPITAL GANADO | |
| Reserva de capital | 259,947.75 |
| Resultado de ejercicios anteriores | 483,928.90 |
| Resultado por valuacion de titulos disponibles para venta | 1,505.15 |
| Remediones por beneficios definidos a empleados | 49.43 |
| Resultado por tenencia de activo no monetario | - |
| Resultado neto | 21,532.25 |
| Total | 766,963.48 |
| TOTAL CAPITAL CONTABLE | 920,820.78 |

- a) El saldo histórico de capital social pagado asciende a **\$92,262.80** de un capital social autorizado de \$600,000.00
- b) El índice de capitalización aplicable en este mes es del **17.86%**
- c) Las operaciones activas en moneda extranjera se integran de la siguiente manera:

| Clave | Concepto | MONTO |
|--------------|------------------------------------------------|------------------|
| 100000000000 | Activo | |
| 110000000000 | Disponibilidades | 8,885.32 |
| 120000000000 | Inversiones en Valores | 15,053.27 |
| 130000000000 | Cartera de Crédito Vigente | 33,817.00 |
| 135000000000 | Cartera de Crédito Vencida | 410.00 |
| 139000000000 | Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios | - 1,856.00 |
| 140000000000 | Otras Cuentas por Cobrar | 19.00 |
| 185000000000 | Inventario de mercancías costo | 1,723.70 |
| 190000000000 | Otros Activos | - |
| | TOTAL ACTIVO DOLARES | 58,052.29 |
| | (-) ESTIMACION PREVENTIVA | - 1,856.00 |
| | NETO ACTIVO DOLARES | 59,908.29 |



Unión de Crédito Agricultores de Cuauhtémoc, SA de CV



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 | 59,776.00 |
| 240000000000 | Otras Cuentas por Pagar | 70.00 |
| | TOTAL PASIVO DOLARES | 59,846.00 |

e) Las operaciones activas con partes relacionadas es por un monto de **\$18,219.02** y las operaciones pasivas con partes relacionadas es por **\$257,450.03**

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 **\$18.7955** para este periodo.

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

| INDICADORES FINANCIEROS CNBV: | |
|-------------------------------|---------|
| MOROSIDAD: | 0.85% |
| COBERTURA DE CARTERA VENCIDA: | 416.39% |
| EFICIENCIA OPERATIVA: | 0.58% |
| ROE: | 2.34% |
| ROA: | 0.67% |
| LIQUIDEZ: | 118.46% |