



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 DE 2018

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$453,684		
INVERSIONES EN VALORES		PASIVOS BURSÁTILES	
Títulos para negociar	\$0		
Títulos disponibles para la venta	\$72,169		
Títulos conservados a vencimiento	\$0		
	\$72,169	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De corto plazo	\$2,613,060
Créditos comerciales		De largo plazo	\$1,492,323
Documentados con garantía inmobiliaria	\$0		\$4,105,383
Documentados con otras garantías	\$4,651,019	COLATERALES VENDIDOS	
Sin Garantía	\$59,540	Reportos (Saldo Acreedor)	\$0
Operaciones de factoraje	\$0	Otros colaterales vendidos	\$0
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$0		\$0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$4,710,559	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Impuestos a la utilidad por pagar	\$5,256
Créditos vencidos comerciales		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$2,505
Documentados con garantía inmobiliaria	\$0	Proveedores	\$25,356
Documentados con otras garantías	\$33,338	Aportaciones para futuros aumentos de capital	
Sin Garantía	\$0	pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$0
Operaciones de factoraje	\$0	Acreedores por liquidación de operaciones	\$3,000
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$33,338	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$25,326
			\$61,443
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$4,743,897	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$3,556
(-) MENOS:		CREDITOS DIFERIDOS Y COBRADOS ANTICIPADOS	\$0
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-\$155,648		
		TOTAL PASIVO	\$4,170,382
CARTERA DE CREDITOS (NETO)	\$4,588,249		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$0	CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS:		CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	\$0	Capital social	\$93,578
		Aportaciones para futuros aumentos a capital	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$0	formalizadas en asamblea de accionistas	\$0
		Prima en venta de acciones	\$69,928
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$4,588,249		\$163,506
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$19,652	CAPITAL GANADO	
INVENTARIO DE MERCANCIAS	\$31,127	Reservas de capital	\$302,442
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$69,834	Resultado de ejercicios anteriores	\$642,781
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$69,563	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$1,505
INVERSIONES PERMANENTES	\$0	Remedios por beneficios definidos a empleados	-\$424
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$0	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$0	Resultado neto	\$33,257
OTROS ACTIVOS:		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$1,143,067
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$2,377		
Otros activos a corto y largo plazo	\$6,794		
	\$9,171	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$5,313,449
TOTAL ACTIVO	\$5,313,449		

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$0		
Bienes en administración	\$72,602		
Cuentas de registro	\$16,940		\$89,542
			\$89,542

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: \$93,578.00

a) SALDO DEL CAPITAL SOCIAL AUTORIZADO: \$600,000.00

b) REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO DE CREDITO: 21.33%

c) OPERACIONES ACTIVAS EN MONEDA EXTRANJERA: \$53,643.31

d) OPERACIONES PASIVAS EN MONEDA EXTRANJERA: \$53,537.00

e) OPERACIONES ACTIVAS CON PARTES RELACIONADAS: \$44,888.57

e) OPERACIONES PASIVAS CON PARTES RELACIONADAS: \$284,725.94

f) TIPO DE CAMBIO OFICIAL PARA VALUAR OPERACIONES PUBLICADO POR EL BANCO DE MEXICO: 18.2709

g) INDICADORES FINANCIEROS:

INDICE DE MOROSIDAD: 0.70%

INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA: 466.88%

EFICIENCIA OPERATIVA: 0.39%

ROE: 2.91%

ROA: 0.85%

LIQUIDEZ: 122.63%



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 2018

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$132,954
Gastos por intereses		-\$64,504
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>\$0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$68,450
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>-\$6,176</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$62,274
Comisiones y tarifas cobradas	\$2,525	
Comisiones pagadas	-\$1,085	
Resultado por intermediación	\$0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$12,554	
Gastos de administración	-\$31,275	<u>-\$17,281</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$44,993
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>\$0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$44,993
Impuestos a la utilidad causados	-\$12,543	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$807	<u>-\$11,736</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$33,257
Operaciones discontinuadas		<u>\$0</u>
RESULTADO NETO		<u>\$33,257</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 MARZO 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	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios		Resultado neto
Saldo al 31 de DICIEMBRE de 2017	93,127	0	67,216	302,442	456,277	1,505	0	0	-424	0	186,505	1,106,648
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios												
Suscripción de acciones	451	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	451
Capitalización de utilidades	0	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	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	186,505	0	0	0	0	0	-186,505	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	2,712	0	0	0	0	0	0	0	0	2,712
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	451	0	2,712	0	186,505	0	0	0	0	0	-186,505	3,163
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:												
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33,257	33,257
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediones 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	33,257	33,257
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	93,578	0	69,928	302,442	642,781	1,505	0	0	-424	0	33,257	1,143,067

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 31 DE MARZO DE 2018**

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	33,257
Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociado a acts inversion y financ.	363
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y eq.	1,400
Amortizaciones de Activos Intangibles	164
Provisiones	6,175
Impuestos a la utilidad Causados y diferidos	11,736
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	-
Operaciones Discontinuas	-
Otros	-
	3,774
Ajustes por partidas que no implican Flujo de Efectivo	16,064
Actividades de operación:	
Cambio en cuentas de margen	-
Cambio en inversiones en valores	11,586
Cambio en Deudores por Reporto	-
Cambio en derivados (activo)	-
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	570,581
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos	-
Cambio en Bienes Adjudicados	850
Cambio en Inventario	31,127
Cambio en Otros Activos Operativos	3,784
Cambio en Pasivos Bursátiles	-
Cambio en Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos	613,689
Cambio en colaterales vendidos	-
Cambio en derivados (pasivo)	-
Cambio en Otros Pasivos Operativos	20,198
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	11,904
Otros	-
	2,100
Flujos netos de Efectivo de Actividades de operación	2,100
Actividades de inversión:	
Cobros por Disposición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	216
Pagos por Adquisición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	153
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	-
	123
Flujos netos de Efectivo de Actividades de inversion	123
Actividades de financiamiento:	
Cobros por Emisión de Acciones	3,164
Pagos por Reembolsos de Capital Social	-
Pagos de Dividendos en Efectivo	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-
Otros	-
	3,164
Flujos netos de efectivo de actividades de Financiamiento	3,164
Incremento o disminución neta de efectivo	941
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalentes al principio del periodo	452,743
Efectivo y equivalente al final del periodo	453,684

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

INDICADOR	2017				2018
	MARZO	JUNIO	SEPTIEMBRE	DICIEMBRE	MARZO
MOROSIDAD	0.85%	1.62%	1.07%	1.03%	0.70%
INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	416.39%	183.54%	240.14%	278.32%	466.88%
EFICIENCIA OPERATIVA	0.58%	0.95%	1.23%	2.04%	0.39%
ROE	2.34%	6.65%	12.44%	16.85%	2.91%
ROA	0.67%	1.67%	2.79%	4.18%	0.85%
LIQUIDEZ	118.46%	115.70%	115.21%	119.53%	122.63%



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL **31 DE MARZO** 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:

DISPONIBILIDADES:	
CAJA	3,325.18
BANCOS	450,258.20
OTRAS DISPONIBILIDADES	100.32
DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	-
TOTAL	453,683.70

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	72,169.17
DISPONIBLES PARA LA VENTA RESTRINGIDOS	-
TOTAL	72,169.17



4. CARTERA

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

CARTERA DE CREDITO	
CARTERA VIGENTE	4,710,558.63
CARTERA VENCIDA	33,337.53
ESTIMACIONES PREVENTIVAS	- 155,647.48
TOTAL	4,588,248.67

- **Integración de la calificación de cartera**

GRADO DE RIESGO	CALIFICACION PARAMETRICA	CALIFICACION INDIVIDUAL	SALDO TOTAL
A1	3,231,906.247	794,569,593	4,026,475,840
A2		27,577,069	27,577,069
C1	15,820,472		15,820,472
C2	10,530,924		10,530,924
B1	309,746,725	176,012,934	485,759,659
B2		64,812,734	64,812,734
B3	51,275,889	23,106,786	74,382,675
D	31,682,692		31,682,692
E	2,767,345		2,767,345
TOTAL	3,653,730,294	1,086,079,116	4,739,809,410

RESERVAS PREVENTIVAS

GRADO DE RIESGO	CALIFICACION PARAMETRICA	CALIFICACION INDIVIDUAL	TOTAL RESERVAS
A1	17,823,779	3,972,848	21,796,627
A2	0	275,771	275,771
B1	4,386,490	5,280,388	9,666,878
B2	0	4,536,891	4,536,891
B3	3,184,889	3,466,018	6,650,907
C1	354,328	0	354,328
C2	841,524		841,524
D	8,456,377	0	8,456,377
E	998,451	0	998,451
TOTAL	36,045,838	17,531,915	53,577,754

INTERESES DEVENGADOS
RECONOCIDA POR LA CNBV
TOTAL RESERVA PREVENTIVA

4,086,768
97,982,961
155,647,483



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

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	19,652.88
INVENTARIO DE MERCANCIAS	31,126.75
BIENES ADJUDICADOS	69,833.69
IMPUESTOS DIFERIDOS	-
	<u>120,613.32</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	9,583.28
Equipo de Computo	3,912.91
Mobiliario	8,252.20
Maquinaria y equipo	7,947.69
Herramientas y accesorios	71.98
Adaptaciones y Mejoras	9,382.33
Otros Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-
ACTIVO FIJO	<u>98,280.68</u>
Revaluación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2,187.36
Depreciación Acumulada Inmuebles, Mobiliario y Equipo	- 30,358.12
Revaluación de Depreciación Acumulada Inmuebles, Mob y Eq	- 547.32
TOTAL ACTIVO FIJO NETO	<u>69,562.60</u>



7. OTROS ACTIVOS

OTROS ACTIVOS	
Cargos Diferido, pagos anticipados e intangibles	2,376.82
Otros activos a corto y largo plazo	6,794.58
	<u>9,171.39</u>

8. PASIVO

PASIVO	
PRESTAMOS BANCARIOS, SOCIOS Y OTROS ORGANISMOS	
Corto Plazo	2,613,060.42
Largo Plazo	1,492,322.43
Total	4,105,382.85
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Impuestos a la utilidad por pagar	5,256.08
PTU pagar	2,504.76
Proveedores	25,356.10
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	25,325.38
Total	61,442.32
Impuestos y PTU Diferidos (Neto)	3,555.78
Creditos Diferidos y Cobrados anticipados	-
TOTAL PASIVO	4,170,380.95



9. CAPITAL

CAPITAL CONTABLE	
CAPITAL CONTRIBUIDO	
Capital social	93,578.00
Aportaciones para futuros aumentos a capital formalizadas en asamblea	-
Prima en venta de acciones	69,928.00
Total	163,506.00
CAPITAL GANADO	
Reserva de capital	302,442.38
Resultado de ejercicios anteriores	642,781.44
Resultado por valuacion 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	33,257.32
Total	979,561.92
TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,143,067.92

- a) El saldo histórico de capital social pagado asciende a **\$93,578.00** de un capital social autorizado de \$ 600,000.00
- b) El índice de capitalización aplicable en este mes es del **24.10%**
- c) Las operaciones activas en moneda extranjera se integran de la siguiente manera:

Clave	Concepto	MONTO
100000000000	Activo	
110000000000	Disponibilidades	12,823.05
120000000000	Inversiones en Valores	155.03
130000000000	Cartera de Credito Vigente	38,170.00
135000000000	Cartera de Crédito Vencida	805.00
139000000000	Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	- 1,848.00
140000000000	Otras Cuentas por Cobrar	21.00
185000000000	Inventario de mercancías costo	1,669.23
190000000000	Otros Activos	-
	TOTAL ACTIVO DOLARES	51,795.31
	(-) ESTIMACION PREVENTIVA	- 1,848.00
	NETO ACTIVO DOLARES	53,643.31



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	51,887.00
240000000000	Otras Cuentas por Pagar	1,650.00
	TOTAL PASIVO DOLARES	53,537.00

e) Las operaciones activas con partes relacionadas es por un monto de **\$44,888.57** y las operaciones pasivas con partes relacionadas es por **\$ 284,725.94**

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 **\$18.2709** para este periodo.

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

INDICADORES FINANCIEROS CNBV:	
MOROSIDAD:	0.70%
COBERTURA DE CARTERA VENCIDA:	466.88%
EFICIENCIA OPERATIVA:	0.39%
ROE:	2.91%
ROA:	0.85%
LIQUIDEZ:	122.63%