

UNION DE CREDITO ESTATAL DE PRODUCTORES DE CAFE DE OAXACA SA DE CV
SABINOS No. 406, COL. REFORMA OAXACA, OAX
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO 2023
(Cifras en Miles de pesos)

ACTIVO **PASIVO Y CAPITAL**

DISPONIBILIDADES	7,000	PASIVOS BURSATILES	0
CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)		PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES	0	DE CORTO PLAZO	24,498
TITULOS PARA NEGOCIAR	0	DE LARGO PLAZO	120,225
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	144,723
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	0	COLATERALES VENDIDOS	0
DEUDORES POR REPORTO		REPORTOS	0
DERIVADOS	0	DERIVADOS	0
CON FINES DE NEGOCIACION	0	OTROS COLATERALES VENDIDOS	0
CON FINES DE COBERTURA	0	DERIVADOS	
		CON FINES DE NEGOCIACION	0
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		CON FINES DE COBERTURA	0
		AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE	177,652	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CREDITOS COMERCIALES	177,652	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	0
CREDITOS COMERCIALES SIN RESTRICCION	65,611	PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR.	0
DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	58,429	PROVEEDORES.	0
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	6,753	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES	0
SIN GARANTIA	429	DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS.	0
OPERACIONES DE FACTORAJE FINANCIERO, DESCUENTO O CESION DE	0	ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	0
DE DERECHOS DE CREDITO	0	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	0
OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	0	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	0
PRESTAMOS OTORGADOS A OTRAS UNIONES DE CREDITO	0	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10,196
CREDITOS COMERCIALES RESTRINGIDOS	112,041	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS(A CARGO)	938
DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	110,879	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	1,139	TOTAL PASIVO	155,856
SIN GARANTIA	23		
OPERACIONES DE FACTORAJE FINANCIERO, DESCUENTO O CESION	0	CAPITAL CONTABLE	57,354
DE DERECHOS DE CREDITO	0	PARTICIPACION CONTROLADORA	55,036
OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	0	CAPITAL CONTRIBUIDO	
PRESTAMOS OTORGADOS A OTRAS UNIONES DE CREDITO	0	CAPITAL SOCIAL	65,000
		FIJO	52,000
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	1,402	VARIABLE	13,000
CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES	1,402	CAPITAL SOCIAL NO EXHIBIDO	-9,964
DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	1,269	FIJO	-4,964
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	133	VARIABLE	-5,000
SIN GARANTIA	0	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE CAPITAL SOCIAL PAGADO	0
OPERACIONES DE FACTORAJE FINANCIERO, DESCUENTO O CESION DE	0	FIJO	0
DERECHOS DE CREDITO	0	VARIABLE	0
OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	0	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS	
PRESTAMOS OTORGADOS A OTRAS UNIONES DE CREDITO	0	EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	0
		INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LAS APORTACIONES PARA FUTUROS	
CARTERA DE CREDITO TOTAL	179,054	AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	0
(-) MENOS:		PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	0
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-2,139	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LA PRIMA DE VENTA DE ACCIONES	0
CARTERA DE CREDITO (NETA)	176,916	CAPITAL GANADO	2,318
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	RESERVAS DE CAPITAL	505
MENOS:		RESERVAS DE CAPITAL	505
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0	OTRAS RESERVAS	0
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVAS DE CAPITAL	0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO(NETO)	176,916	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	3,314
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	6,329	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	-2,451
INVENTARIO DE MERCANCIAS(NETO)	0	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
BIENES ADJUDICADOS(NETO)	2,689	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLE PARA LA VENTA	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	19,669	RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO	0
INVERSIONES PERMANENTES	0	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS	0
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	DE COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	0	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0
OTROS ACTIVOS		INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL EFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	608	REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	461
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	0	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LAS REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	0
		RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0
		INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0
		RESULTADO NETO	490
		PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0
		RESULTADO NETO CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0
		OTRA PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	57,354
TOTAL ACTIVO	213,211	TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE	213,211

CUENTAS DE ORDEN

COMPROMISOS CREDITICIOS	65,365
BIENES EN ADMINISTRACION	132,215
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE LA CARTERA VENCIDA	1,116
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	2,218,213

El Capital Social Histórico Autorizado al 30 de Junio de 2023, es de 65,000.00 y el Capital Social Histórico Pagado es de 55,036.00 miles de pesos

El índice de capitalización al mes de Junio es de 27.93%

UNION DE CREDITO ESTATAL DE PRODUCTORES DE CAFE DE OAXACA SA DE CV
SABINOS No.406, COL.REFORMA OAXACA,OAX
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2023
(Cifras en Miles de pesos)

INGRESOS POR INTERESES	12,340
GASTOS POR INTERESES	7,092
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0
MARGEN FINANCIERO	5,247
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	751
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	4,496
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	22
RESULTADO POR INTERMEDIACION	0
OTROS INGRESOS(EGRESOS) DE LA OPERACION	1,966
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	5,886
RESULTADO DE LA OPERACION	554
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS , ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	554
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	64
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	490
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0
RESULTADO NETO	490
PARTICIPACION CONTROLADORA	490
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0
El índice de capitalización al mes de Junio es de 27.93 %	
*El presente Estado de resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.	
El presente Estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.*	
Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero http://www.gob.mx/cnov http://ucepco.com.mx/finanzas	
C.P Yolanda Elisa Resendes Roman Director General	C.P Paulo Cesar Luis Villanueva Gerencia de Contabilidad
C.P Francisco Martinez Mendoza Comisario	
Notas a los estados Financieros al 30 de Junio 2023	
CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES	
1.La Unión de Crédito Estatal de Productores de café de Oaxaca S.A. de C.V. aplico los criterios contables especiales emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fecha 1 de abril del 2020, en atención al "Acuerdo por el que el Consejo de Salubridad General reconoce la epidemia por el virus SARS-CoV-2 (COVID-19) en México, como una enfermedad grave de atención prioritaria, así como se establecen las actividades de preparación y respuesta ante dicha epidemia", publicado en el DOF el 23 de marzo 2020, y al impacto negativo que se está generando en diversas actividades de la economía por lo que se determinó aplicar este beneficio a los socios de la unión.	
2. Los criterios contables especiales que se aplicaron consistieron en el diferimiento de plazos de pago de capital e intereses para créditos con líneas revolventes mismas que se documentaron a través de firmas de pagares sin realizar alguna otra formalización en virtud de que dichas líneas de crédito se encuentran vigentes.	
3. Los créditos a los que se les aplicaron estos criterios contables especiales, se encuentran totalmente liquidados al cierre de este trimestre.	
ESTIMACION PREVENTIVA POR RIESGOS DE CREDITO	
1.La Unión de Crédito Estatal de Productores de café de Oaxaca S.A. de C.V. realizó en el mes de Septiembre 2022 el reconocimiento del efecto financiero acumulado señalado en las fracciones I a III del artículo transitorio 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 publicadas en el diario oficial de la federación el 4 de enero de 2022.	
Estimaciones Preventivas metodología a partir de 1Oct 2022:	\$ 1506.00
Menos:	
Estimaciones Preventivas metodología vigente al 30 Sep 2022:	\$ 1540.00
Reconocimiento Efecto Financiero Inicial Septiembre 2022:	-\$ 34.00

"El presente Balance General se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la unión de crédito hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

INDICADORES FINANCIEROS	jun-22	sep-22	dic-22	mar-23	jun-23
INDICE DE MOROSIDAD	0.63%	0.60%	0.61%	0.60%	0.78%
INDICE DE SUBSISTENCIA DE CARTERA DE CREDITO VERDADERA	183.41%	183.40%	182.14%	183.36%	152.55%
EFICIENCIA OPERATIVA	5.43%	5.46%	5.60%	5.65%	5.69%
KUE	1.88%	1.04%	2.10%	4.05%	1.71%
ROA	0.53%	0.29%	0.58%	1.16%	0.47%
LIQUIDEZ	6.24%	10.62%	15.83%	8.60%	26.53%

"El presente Balance General fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."
 "Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

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

<http://ucepco.com.mx/finanzas>

C.P Yolanda Elisa Resendes Roman
 Director General

C.P. Paulo Cesar Luis Villanueva
 Gerencia de Contabilidad

C.P. Francisco Martinez Mendoza
 Comisario

El saldo de estimación preventiva con metodología al 30 de Septiembre 2022 es mayor al cálculo con la metodología vigente a partir de 1 octubre 2022 por la cantidad de \$ 34, lo cual fue reconocido en el Resultado de Ejercicios Anteriores en el mes de Septiembre 2022, reflejando en su momento los siguientes resultados:

	DEBE	HABER
Estimación preventiva (cuentas de balance):	\$ 34.00	
Resultado de Ejercicios Anteriores: (resultado por cambios contables y corrección de errores)		\$ 34.00