

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 SEPTIEMBRE 2023
(Cifras en Miles de pesos)

ACTIVO

PASIVO Y CAPITAL

DISPONIBILIDADES	3,275	PASIVOS BURSATILES	0
CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)		PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES	0	DE CORTO PLAZO	25,140
TITULOS PARA NEGOCIAR	0	DE LARGO PLAZO	118,666
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	143,806
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	0	COLATERALES VENDIDOS	
DEUDORES POR REPORTO		REPORTOS	0
DERIVADOS	0	DERIVADOS	0
CON FINES DE NEGOCIACION	0	OTROS COLATERALES VENDIDOS	0
CON FINES DE COBERTURA	0	DERIVADOS	
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		CON FINES DE NEGOCIACION	0
		CON FINES DE COBERTURA	0
CARTERA DE CREDITO VIGENTE	182,978	AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
CREDITOS COMERCIALES	182,978	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CREDITOS COMERCIALES SIN RESTRICCION	66,559	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	0
DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	59,027	PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR.	0
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	6,945	PROVEEDORES.	0
SIN GARANTIA	587	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES	0
OPERACIONES DE FACTORAJE FINANCIERO, DESCUENTO O CESION DE	0	DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS.	0
DE DERECHOS DE CREDITO	0	ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	0
OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	0	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	0
PRESTAMOS OTORGADOS A OTRAS UNIONES DE CREDITO	0	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	0
CREDITOS COMERCIALES RESTRINGIDOS	116,419	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	12,703
DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	115,341	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS(A CARGO)	938
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	1,056	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0
SIN GARANTIA	23	TOTAL PASIVO	157,446
OPERACIONES DE FACTORAJE FINANCIERO, DESCUENTO O CESION	0	CAPITAL CONTABLE	57,283
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
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	1,693	FLUJO	52,000
CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES	1,693	VARIABLE	13,000
DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	1,560	CAPITAL SOCIAL NO EXHIBIDO	-9,964
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	133	FLUJO	-4,964
SIN GARANTIA	0	VARIABLE	-5,000
OPERACIONES DE FACTORAJE FINANCIERO, DESCUENTO O CESION DE	0	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE CAPITAL SOCIAL PAGADO	0
DERECHOS DE CREDITO	0	FLUJO	0
OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	0	VARIABLE	0
PRESTAMOS OTORGADOS A OTRAS UNIONES DE CREDITO	0	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS	
CARTERA DE CREDITO TOTAL	184,671	EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	0
(-) MENOS:		INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LAS APORTACIONES PARA FUTUROS	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-2,476	AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	0
CARTERA DE CREDITO (NETA)	182,195	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LA PRIMA DE VENTA DE ACCIONES	0
MENOS:		CAPITAL GANADO	2,246
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0	RESERVAS DE CAPITAL	505
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	RESERVAS DE CAPITAL	505
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO(NETO)	182,195	OTRAS RESERVAS	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	6,741	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVAS DE CAPITAL	0
INVENTARIO DE MERCANCIAS(NETO)	0	RESULTADO POR EJERCICIOS ANTERIORES	3,314
BIENES ADJUDICADOS(NETO)	2,548	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR EJERCICIOS ANTERIORES	-2,451
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	19,373	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
INVERSIONES PERMANENTES	0	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLE PARA LA VENTA	0
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	0	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS	0
OTROS ACTIVOS		DE COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO	0
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	598	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	0	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL EFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0
		REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	461
		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	418
		PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0
		RESULTADO NETO CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0
		OTRA PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0
TOTAL ACTIVO	214,729	TOTAL CAPITAL CONTABLE	57,283
		TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE	214,729

CUENTAS DE ORDEN

COMPROMISOS CREDITICIOS	70,198
BIENES EN ADMINISTRACION	136,924
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE LA CARTERA VENCIDA	1,185
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	2,233,583

El Capital Social Histórico Autorizado al 30 de Septiembre 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 Septiembre es de 27.18%

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 SEPTIEMBRE 2023
(Cifras en Miles de pesos)

INGRESOS POR INTERESES	19,095
GASTOS POR INTERESES	11,094
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0
MARGEN FINANCIERO	8,002
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	1,133
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	6,868
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	32
RESULTADO POR INTERMEDIACION	0
OTROS INGRESOS(EGRESOS) DE LA OPERACION	1,879
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	8,201
	-6,354
RESULTADO DE LA OPERACION	514
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS , ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	514
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	96
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	0
	96
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	418
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0
RESULTADO NETO	418
PARTICIPACION CONTROLADORA	418
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0
El índice de capitalización al mes de Septiembre es de 27.18 %	
*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/cnqv	
http://ucepco.com.mx/finanzas	
C.P Yolanda Elisa Resendes Roman	C.P Paulo Cesar Luis Villanueva
Director General	Gerencia de Contabilidad
C.P Francisco Martinez Mendoza	
Comisario	
Notas a los estados Financieros al 30 de Septiembre 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 Salud Pública General reconoce la epidemia por el virus SARS-CoV2 (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 al III del artículo tercero 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:	\$ 1,506.00
Menos:	
Estimaciones Preventivas metodología vigente al 30 Sep 2022:	\$ 1,540.00

"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	sep-22	dic-22	mar-22	jun-23	sep-23
INDICE DE MOROSIDAD	0.60%	0.61%	0.60%	0.78%	0.92%
INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	183.40%	182.14%	183.36%	152.55%	148.26%
EFICIENCIA OPERATIVA	5.46%	5.60%	5.65%	5.69%	5.11%
ROE	1.04%	2.10%	4.05%	1.71%	0.97%
ROA	0.29%	0.58%	1.16%	0.47%	0.26%
LIQUIDEZ	10.62%	15.93%	8.60%	25.53%	11.03%

"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

Reconocimiento Efecto Financiero Inicial Septiembre 2022: -\$ 34.00

El saldo de estimación preventiva con metodología al 30 de Septiembre 2022 es mayor al cálculo con la metodología vigente a partir de 1o 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 registro contables:

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