

UNION DE CREDITO ESTATAL DE PRODUCTORES DE CAFE DE OAXACA SA DE CV
SABINOS No. 406, COL. REFORMA OAXACA, OAX
BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en Miles de pesos)

ACTIVO

PASIVO Y CAPITAL

DISPONIBILIDADES	3,791	PASIVOS BURSATILES	0
CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)		PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES	0	DE CORTO PLAZO	47,532
TITULOS PARA NEGOCIAR	0	DE LARGO PLAZO	89,275
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	136,807
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	131,531	AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
CREDITOS COMERCIALES	131,531	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CREDITOS COMERCIALES SIN RESTRICCION	60,251	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	0
DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	53,013	PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR.	0
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	6,790	PROVEEDORES.	0
SIN GARANTIA	449	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	71,280	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6,315
DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	70,464	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS(A CARGO)	674
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	793	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0
SIN GARANTIA	23	TOTAL PASIVO	143,795
OPERACIONES DE FACTORAJE FINANCIERO, DESCUENTO O CESION	0	CAPITAL CONTABLE	30,961
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	39,988	FIJO	52,000
CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES	39,988	VARIABLE	13,000
DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	39,855	CAPITAL SOCIAL NO EXHIBIDO	-9,964
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	133	FIJO	-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	FIJO	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	171,519	EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	0
(-) MENOS:		INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LAS APORTACIONES PARA FUTUROS	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-27,018	AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	0
CARTERA DE CREDITO (NETA)	144,501	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	-24,075
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)	144,501	OTRAS RESERVAS	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	6,939	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVAS DE CAPITAL	0
INVENTARIO DE MERCANCIAS(NETO)	0	RESULTADO POR EJERCICIOS ANTERIORES	1,819
BIENES ADJUDICADOS(NETO)	150	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR EJERCICIOS ANTERIORES	-2,451
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	18,783	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	594	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	52
		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	-23,999
		PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0
		RESULTADO NETO CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0
		OTRA PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	30,961
TOTAL ACTIVO	174,757	TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE	174,757

CUENTAS DE ORDEN

COMPROMISOS CREDITICIOS	68,048
BIENES EN ADMINISTRACION	126,392
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE LA CARTERA VENCIDA	2,021
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	2,236,788

El Capital Social Histórico Autorizado al 31 de Marzo de 2024, 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 Marzo es de 18.53%

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 31 DE MARZO 2024
(Cifras en Miles de pesos)

INGRESOS POR INTERESES	4,995
GASTOS POR INTERESES	3,369
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0
MARGEN FINANCIERO	1,626
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	23,259
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	-21,633
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	9
RESULTADO POR INTERMEDIACION	0
OTROS INGRESOS(EGRESOS) DE LA OPERACION	-473
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	1,865
RESULTADO DE LA OPERACION	-23,980
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS , ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	-23,980
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	19
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	-23,999
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0
RESULTADO NETO	-23,999
PARTICIPACION CONTROLADORA	-23,999
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0
El índice de capitalización al mes de Marzo es de 18.53%	
"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 Misael García Mendoza	C.P Paulo Cesar Luis Villanueva
Director General	Gerencia de Contabilidad
	C.P Marcos Daniel López Barragán
	Comisario
Notas a los estados Financieros al 31 de Marzo 2024	
CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES	
1.La Unión de Crédito Estatal de Productores de café de Oaxaca S.A. de C.V. aplicó los criterios contables especiales emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fecha 1de abril del 2020, en atención al " Acuerdo por el que el Consejo de Salubridad General reconoció la epidemia por el virus SARS-CoV2 (covid-19) en México, como una enfermedad grave de atención prioritaria, así como se establecieron las actividades de preparación y respuesta ante dicha epidemia", publicado en el DOF el 23 de marzo 2020, y al impacto negativo que se generó 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 encontraban vigentes.	
3. Los créditos a los que se les aplicaron estos criterios contables especiales, se encuentran totalmente liquidados.	
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 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:	\$ 1506.00
Menos:	

"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	mar-22	jun-22	sep-22	dic-23	mar-24
INDICE DE MOROSIDAD	0.60%	0.78%	0.92%	2.21%	23.31%
INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	183.36%	152.55%	146.26%	96.41%	67.57%
EFICIENCIA OPERATIVA	5.65%	5.69%	5.11%	5.69%	3.95%
ROE	4.05%	1.71%	0.97%	-2.66%	-233.45%
ROA	1.16%	0.47%	0.26%	-0.72%	-50.81%
LIQUIDEZ	8.60%	25.53%	11.03%	4.87%	6.92%

"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. Misael García Mendoza
 Director General

C.P. Paulo Cesar Luis Villanueva
 Gerencia de Contabilidad

C.P. Marcos Daniel López Barragán
 Comisario

Estimaciones Preventivas metodología vigente al 30 Sep 2022:	\$	1540.00
Reconocimiento Efecto Financiero Inicial Septiembre 2022:	-\$	34.00

El saldo de estimación preventiva con metodología al 30 de Septiembre 2022 fue mayor al calculado 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 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