

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 2022
 (Cifras en Miles de pesos)

ACTIVO

PASIVO Y CAPITAL

| | | | |
|--|---------|--|-----------|
| DISPONIBILIDADES | 4,498 | PASIVOS BURSATILES | 0 |
| CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS) | 0 | PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | 37,655 |
| INVERSIONES EN VALORES | 0 | DE CORTO PLAZO | 101,858 |
| TITULOS PARA NEGOCIAR | 0 | DE LARGO PLAZO | 139,512 |
| TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0 | VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR | 0 |
| TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO | 0 | COLATERALES VENDIDOS | 0 |
| DEUDORES POR REPORTO | 0 | REPORTOS | 0 |
| DERIVADOS | 0 | DERIVADOS | 0 |
| CON FINES DE NEGOCIACION | 0 | OTROS COLATERALES VENDIDOS | 0 |
| CON FINES DE COBERTURA | 0 | DERIVADOS | 0 |
| AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | 0 | CON FINES DE NEGOCIACION | 0 |
| | | CON FINES DE COBERTURA | 0 |
| CARTERA DE CREDITO VIGENTE | 174,538 | AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS | 0 |
| CREDITOS COMERCIALES | 174,538 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 0 |
| CREDITOS COMERCIALES SIN RESTRICCION | 80,472 | IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR | 0 |
| DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA | 69,899 | PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR. | 0 |
| DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS | 10,130 | PROVEEDORES. | 0 |
| SIN GARANTIA | 443 | 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 | 94,066 | ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 8,347 |
| DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA | 90,027 | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS(A CARGO) | 1,642 |
| DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS | 4,017 | CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 0 |
| SIN GARANTIA | 22 | TOTAL PASIVO | 149,501 |
| OPERACIONES DE FACTORAJE FINANCIERO, DESCUENTO O CESION | 0 | CAPITAL CONTABLE | 55,916 |
| DE DERECHOS DE CREDITO | 0 | PARTICIPACION CONTROLADORA | 55,036 |
| OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE | 0 | CAPITAL CONTRIBUIDO | 65,000 |
| PRESTAMOS OTORGADOS A OTRAS UNIONES DE CREDITO | 0 | CAPITAL SOCIAL | 52,000 |
| CARTERA DE CREDITO VENCIDA | 1,047 | FIJO | 13,000 |
| CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES | 1,047 | CAPITAL SOCIAL NO EXHIBIDO | -9,964 |
| DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA | 914 | 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 | 0 |
| PRESTAMOS OTORGADOS A OTRAS UNIONES DE CREDITO | 0 | EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS | 0 |
| CARTERA DE CREDITO TOTAL | 175,585 | INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LAS APORTACIONES PARA FUTUROS | 0 |
| (-) MENOS: | -1,921 | AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS | 0 |
| ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | -1,921 | PRIMA EN VENTA DE ACCIONES | 0 |
| CARTERA DE CREDITO (NETA) | 173,664 | INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LA PRIMA DE VENTA DE ACCIONES | 0 |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS | 0 | CAPITAL GANADO | 879 |
| MENOS: | 0 | RESERVAS DE CAPITAL | 386 |
| ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO | 0 | RESERVAS DE CAPITAL | 386 |
| DERECHOS DE COBRO (NETO) | 0 | OTRAS RESERVAS | 0 |
| TOTAL DE CARTERA DE CREDITO(NETO) | 173,664 | INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVAS DE CAPITAL | 0 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 2,376 | RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES | 2,244 |
| INVENTARIO DE MERCANCIAS(NETO) | 0 | INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES | -2,451 |
| BIENES ADJUDICADOS(NETO) | 3,733 | RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0 |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 20,491 | INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLE PARA LA VENTA | 0 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 0 | RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO | 0 |
| ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0 | INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS | 0 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR) | 0 | DE COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO | 0 |
| OTROS ACTIVOS | 655 | EFEECTO ACUMULADO POR CONVERSION | 0 |
| CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES | 655 | INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL EFECTO ACUMULADO POR CONVERSION | 0 |
| OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO | 0 | REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS | 265 |
| | | 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 | 436 |
| | | PARTICIPACION NO CONTROLADORA | 0 |
| | | RESULTADO NETO CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACION NO CONTROLADORA | 0 |
| | | OTRA PARTICIPACION NO CONTROLADORA | 0 |
| TOTAL ACTIVO | 205,417 | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 55,916 |
| | | TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE | 205,417 |
| | | CUENTAS DE ORDEN | 67,150 |
| COMPROMISOS CREDITICIOS | | | 113,875 |
| BIENES EN ADMINISTRACION | | | 1,052 |
| INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE LA CARTERA VENCIDA | | | 2,131,666 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO | | | |

El Capital Social Histórico Autorizado al 30 de Septiembre de 2022, 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 27.64%

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 2022
 (Cifras en Miles de pesos)

| | |
|---|--|
| INGRESOS POR INTERESES | 18,100 |
| GASTOS POR INTERESES | 8,399 |
| RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO) | 9,700 |
| MARGEN FINANCIERO | 9,700 |
| ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | 361 |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | 9,339 |
| COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS | 0 |
| COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS | 119 |
| RESULTADO POR INTERMEDIACION | 0 |
| OTROS INGRESOS(EGRESOS) DE LA OPERACION | -7 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION | 8,185 |
| RESULTADO DE LA OPERACION | 1,028 |
| PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS , ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS | 0 |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | 1,028 |
| IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS | 92 |
| IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS | 500 |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | 436 |
| OPERACIONES DISCONTINUADAS | 0 |
| RESULTADO NETO | 436 |
| PARTICIPACION CONTROLADORA | 436 |
| PARTICIPACION NO CONTROLADORA | 0 |
| El índice de capitalización al mes de Septiembre es de 27.64 % | |
| "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 Director General | C.P Paulo Cesar Luis Villanueva Gerencia de Contabilidad |
| | C.P Francisco Martinez Mendoza Comisario |

"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-21 | dic-21 | mar-22 | jun-22 | sep-22 |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| INDICE DE MOROSIDAD | 0.67% | 0.75% | 0.75% | 0.63% | 0.60% |
| INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA | 190.26% | 169.73% | 169.86% | 183.41% | 183.40% |
| EFICIENCIA OPERATIVA | 5.69% | 5.61% | 4.77% | 5.43% | 5.46% |
| ROE | 1.23% | 2.70% | 1.98% | 1.88% | 1.04% |
| ROA | 0.33% | 0.74% | 0.55% | 0.53% | 0.29% |
| LIQUIDEZ | 4.89% | 11.06% | 19.92% | 6.24% | 10.62% |

"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