

UNION DE CREDITO AGROPECUARIO E INDUSTRIAL

COLONOS DE IRRIGACION, S.A. DE C.V.

Calle 16 y 2200 Tel.-(64343) 5-00-19 Y 5-02-75

Villa Juárez, Benito Juárez, Sonora.

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras en miles de pesos)

| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | |
|--|-------------------------|---|-------------------------|
| DISPONIBILIDADES | \$ 975 | PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | |
| INVERSIONES EN VALORES | | De corto plazo | 14,349 |
| Títulos para negociar | 14,390 | De largo plazo | <u>1,434</u> 15,783 |
| CARTERA DE CREDITO VIGENTE | | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| Creditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria | 40,957 | ISR Y PTU por pagar | 0 |
| Creditos comerciales documentados con otras garantías | 4,268 | Acreedores diversos y otras cías. por pagar | 14,330 |
| Creditos comerciales sin garantía | <u>230</u> | Aport. Para Futuros Aument. de Capital | <u>0</u> 14,330 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE | 45,455 | IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO) | 705 |
| CARTERA DE CREDITO VENCIDA | | CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 705 |
| Credit comerc doc / gl'ia inmoibl | 0 | TOTAL PASIVO | <u>30,818</u> |
| Credit Documentados con otras garantías | 0 | CAPITAL CONTABLE | |
| Creditos sin garantía | <u>0</u> | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA | 0 | Capital Social | 23,026 |
| CARTERA DE CREDITO | 45,455 | Aportaciones para futuros aumentos de capital | 0 |
| (-) MENOS: | | Prima en venta de acciones | <u>953</u> 23,979 |
| ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | 270 | CAPITAL GANADO | |
| CARTERA DE CREDITO (NETO) | 45,185 | Reservas de Capital | 8,527 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 70 | Resultado de Ejercicios Anteriores | -51 |
| INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO) | 0 | Exceso e insuficiencia en la actualiz del capital cont | 0 |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 1,170 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 1 |
| IMPUESTOS DIFERIDOS(NETO) | 22 | Remedaciones por beneficios def a empleados | 1,287 |
| OTROS ACTIVOS | | Resultado Neto | <u>2,070</u> 11,834 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intang | 439 | TOTAL CAPITAL CONTABLE | <u>35,813</u> |
| Otros activos | <u>4,380</u> 4,819 | | |
| TOTAL ACTIVO | <u>\$ 66,631</u> | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | <u>\$ 66,631</u> |

CUENTAS DE ORDEN

| | |
|---------------------------------------|---------|
| Compromisos crediticios | 59,585 |
| Bienes en custodia | 15,676 |
| Garantías recibidas por la unión | 257,974 |
| Otras cuentas de registro | 0 |
| Intereses dev no cobr de cart vencida | 0 |

El saldo historico del capital social al 30 de Septiembre de 2022 es de \$ 16,678 Miles de pesos
 Indice de capitalizacion 57.87% Grado de Riesgo A-1 Importe de reservas 270 miles de pesos

"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 y 67 y 74 de la Ley de Uniones de Credito de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Unión de Credito hasta la fecha arriba mencionada las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas practicas y a las disposiciones aplicables.

El presente Balance General fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Página de correo electrónico de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores www.gob.mx/cnbv

Página de correo electrónico de la red mundial denominada Internet de la Unión de Credito Agropecuario e Industrial colonos de Irrigacion S.A. de C.V. www.ucaicisa.com.mx/estados-financieros

INDICADORES FINANCIEROS CNBV

| | | | |
|------------------------|-------|----------|-------|
| INDICE DE MOROSIDAD | 0.00 | ROE | 5.92% |
| INDICE COBERT C C VENC | 0.00% | ROA | 2.03% |
| EFICIENCIA OPERATIVA | 0.41% | LIQUIDEZ | 1.07 |

C. Jose Maria Osorio Alatorre

MVZ. Jesus Chavez Valenzuela

C.P. José Miguel Rojo Brambila

Lic. Yalvani Antzetz Caudillo Yáñez

Pdte. del H. Consejo de Admón.

Director general

Contador

Auditor Interno

**UNION DE CREDITO AGROPECUARIO E INDUSTRIAL
COLONOS DE IRRIGACION, S.A. DE C.V.**

Calle 16 y 2200 tel. 643 43-5-00-19

Villa Juárez, Benito Juárez, Sonora

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO

AL 30 de Septiembre de 2022

(Cifras en miles de pesos)

| | | | |
|--|-------|---------------|----------------------------|
| Ingresos por Intereses | \$ | 8,162 | |
| Gastos por intereses | | 3,834 | |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | | <u>0</u> | |
| MARGEN FINANCIERO | | | 4,328 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | | <u>231</u> |
| MARGEN FINC. AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | | 4,097 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 1,996 | | |
| Comisiones y tarifas pagadas | 518 | | |
| Resultado por intermediación | 0 | | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | 691 | | |
| Gastos de Administración | 4,196 | <u>-2,027</u> | |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | | | 2,070 |
| Participación en el result de subsidiarias no consolid y asoci | | | <u>0</u> |
| RESULTADO ANTES DE I.S.R. Y P.T.U. | | | 2,070 |
| ISR Y PTU causados | 0 | | |
| ISR Y PTU diferidos | 0 | <u>0</u> | |
| RESULTADO ANTES DE OPEACIONES DISCONTINUADAS | | | 2,070 |
| Operaciones discontinuadas | 0 | 0 | |
| RESULTADO NETO | | | <u><u>2,070</u></u> |

El presente Estado de Resultados se formulo 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 practicas 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.

Página de correo electrónico de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores www.gob.mx/cnbv

Página electrónica de la red mundial denominada internet de la Unión de Crédito Agropecuario e Industrial Colonos de Irrigación, S.A. de C.V. www.ucaicisa.com.mx/estados_financieros

MVZ. JESUS CHAVEZ VALENZUELA
Director general

C.P. JOSE MIGUEL ROJO BRAMBILA
Contador

LIC. YALVANY ANIZETT CAUDILLO YAÑEZ
Auditor Interno

UNION DE CREDITO AGROPECUARIO E INDUSTRIAL COLONOS DE IRRIGACION, S.A. DE C.V.
Calle 16 y 2200 Tel (0164343) 5-00-19 y 5-02-75

Villa Juarez, Benito Juarez, Sonora

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras en miles de pesos)

| Concepto | Cap. Contribuido | | | Capital Ganado | | | Resultado Neto | Total Cap. Contable |
|---|------------------|-----------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------------|----------------|---------------------|
| | Capital Social | Apert. p/ futuros aumentos de cap | Prima en Vta. accs. | Reservas de Capital | Resultados Ejer. Ant. | medic por benef empleados | | |
| Saldo al 30 de Junio de 2022 | 23,026 | 0 | 953 | 8,527 | -51 | 1,287 | 0 | 33,743 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS | | | | | | | | |
| Suscripcion de acciones | 0 | 0 | 0 | | | | | 0 |
| Capitalizacion de utilidades | 0 | | | | 0 | | | 0 |
| Constitucion de reservas | 0 | | | | 0 | | | 0 |
| Traspaso del result neto a result ejer. Ant. | 0 | | | | 0 | | | 0 |
| Pago de dividendos | | | | | | | | |
| Total | 23,026 | 0 | 953 | 8,527 | -51 | 1,287 | 2,070 | 35,813 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL | | | | | | | | |
| Utilidad Integral | | | | | | | | |
| - Resultado neto | | | | | | | 2,070 | 2,070 |
| Resultado por valuacion de titulos disponibles para la venta | | | | | | | | |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | | | | | | | | |
| Remociones por beneficios del a empleados | | | | | | | 0 | 0 |
| Total | 23,026 | 0 | 953 | 8,527 | -51 | 1,287 | 2,070 | 35,813 |
| Saldo al 30 de septiembre de 2022 | | | | | | | | |

"El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable se formulo 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 movimientos en las cuentas de capital contable derivado de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apoyo a sanas practicas y a las disposiciones aplicables. El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscribieron."

Página de correo electrónico de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores www.gob.mx/cnbv

MVZ. JESUS CHAVEZ VALENZUELA
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE MIGUEL ROJO BRAMBILA
CONTADOR

LIC. YALVANY ANIZETT CAUDILLO YAÑEZ
AUDITOR INTERNO

UNION DE CREDITO AGROPECUARIO E INDUSTRIAL
COLONOS DE IRRIGACION, S.A. DE C.V.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras en miles de pesos)

| | |
|---|---------------|
| Resultado neto | \$ 2,070 |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: | |
| Perdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociado a actividades de inversión | |
| Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo | 225 |
| Amortizaciones de activos intangibles | |
| Provisiones | |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | 0 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | 225 |
| Operaciones discontinuadas | <u>2,295</u> |
| Actividades de operación | |
| Cambio en inversiones en valores | -23,134 |
| Cambio en deudores por reporto | 0 |
| cambio en cartera de crédito (neto) | 47,483 |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | |
| Cambio en pasivos bursátiles | |
| Cambio en prestamos bancarios de socios y de otros organismos | -13,126 |
| Cambio en colateral vendidos | |
| Cambio en otros pasivos operativos | 0 |
| cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones) | |
| Pagos de impuestos a la utilidad | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | <u>11,223</u> |
| Actividades de inversión | |
| Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo | |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | -8 |
| Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas | |
| Pagos por disposición de subsidiarias y asociadas | |
| Cobros por disposición de otras inversiones permanentes | |
| Pagos por disposición de otras inversiones permanentes | |
| Cobros por dividendos en efectivo | |
| Pagos por adquisición de activos intangibles | |
| Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta | |
| Pagos por adquisición de otros activos de larga duración | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | <u>-8</u> |
| Actividades de financiamiento | |
| Cobros por emisión de acciones | 0 |
| Pagos por reembolsos de capital social | |
| Pagos de dividendos en efectivo | |
| Pagos asociados a la recompra de acciones propias | 0 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | <u>0</u> |
| Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | 13,510 |
| Efectos de cambio en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | 0 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período | 1,855 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período | 15,365 |

El presente Estado de Flujos de Efectivo 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 orígenes y aplicaciones de efectivo 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 Flujos de Efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.
 Pagina electrónica de la red mundial denominada Internet de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores www.gob.mx/cnbv

MVZ. JESUS CHAVEZ VALENZUELA
 Director general

C.P. JOSE MIGUEL ROJO BRAMBILA
 Contador

LIC. YALVANY ANZETT CAUDILLO YAÑEZ
 Auditor interno