

**UNIÓN DE CRÉDITO ALLENDE,
S. A. DE C. V.
ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS
EJERCICIO 2022**

ÍNDICE

1. Dictamen
2. Balance General
3. Estado de Resultados
4. Estado de Variaciones en el Capital Contable
5. Estado de Flujo de Efectivo
6. Notas a los Estados Financieros
7. Declaración de los funcionarios de la Unión de Crédito responsables de rubricar los Estados Financieros Dictaminados



A la Asamblea de Accionistas de:

Unión de Crédito Allende, S. A. de C. V.

Hemos auditado los Estados Financieros de **Unión de Crédito Allende, S. A. de C. V.**, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los estados de resultados integrales, de Cambios en el Capital Contable y de Flujos de Efectivo, correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.**, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con las reglas emitidas por la H. Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de este informe. Somos independientes de la Compañía, de conformidad con el *Código de Ética Profesional* del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. (Código de Ética Profesional), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros en México, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Asuntos clave de Auditoría

Asuntos Clave de Auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estas cuestiones fueron abordadas en el contexto de nuestra auditoría como un todo, y en la formación de nuestra opinión al respecto, por lo que no representan una opinión por separado sobre estos asuntos.



Como se explica en la nota 2 a los estados financieros de Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V., está obligada a preparar y presentar sus estados financieros con base en las reglas contables emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Responsabilidad de la Administración y de los encargos del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las bases contables establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, en la circular del 4 de febrero de 2011, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** para continuar como negocio en marcha, revelando, en su caso, las cuestiones relativas al negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Compañía o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista.

Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.**

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.



Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una desviación material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.



ELIZONDO CANTÚ

EXPERIENCIA | SEGURIDAD | RENTABILIDAD

1
(4-4)

- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
- Comunicamos a los encargados del gobierno de la entidad, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Atentamente
Despacho Elizondo Cantú, S.C

C.P.C. Gerardo Uresti de la Torre
Cédula profesional 1423614

Monterrey Nuevo León, 01 de marzo de 2023.





UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactommorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

2
(1-3)

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021

MILES DE PESOS
(NOTAS 1 Y 2)

		2022	2021
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	(NOTA 3)	\$ 173,864	\$ 104,995
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar	(NOTA 4)	\$	\$
Títulos Disponibles para la Venta		337,737	221,279
Títulos Conservados al Vencimiento		53,028	110,069
TOTAL INVERSIONES EN VALORES		\$ 390,765	\$ 331,348
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			
Documentada Con Garantías Inmobiliarias		537,004	518,429
Documentada Con Otras Garantías		1,274,320	1,139,684
Sin Garantías		888,659	696,281
Operaciones de Factoraje		-	-
Operaciones de Arrendamiento Capitalizable		-	-
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE		\$ 2,699,982	\$ 2,354,395
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
Documentada Con Garantías Inmobiliarias		45,605	73,228
Documentada Con Otras Garantías		12,896	10,290
Sin Garantías		2,978	13,016
Operaciones de Factoraje		-	-
Operaciones de Arrendamiento Capitalizable		-	-
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA		\$ 61,479	\$ 96,534
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO		2,761,461	2,450,929
(-) MENOS			
Estimación Preventiva Para Riesgos Crediticios		(53,367)	(48,671)
CARTERA DE CREDITOS NETA		\$ 2,708,093	\$ 2,402,258
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			
Deudores Diversos		\$ 1,208	\$ 2,486
Bienes Adjudicados	(NOTA 5)	-	-
Inmuebles y Equipo (Neto)	(NOTA 6)	21,861	15,713
Otros Activos		18,745	15,238
TOTAL ACTIVO		\$ 3,314,535	\$ 2,872,038



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
 GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
 ALLENDE, N.L. C.P. 67350
 TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
 e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
 CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
 MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
 TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
 e-mail: contactomorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
			2 (2-3)
<u>PASIVO</u>			
PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y OTROS ORGANISMOS			
De Corto Plazo	(NOTA 7)	\$ 2,837,056	\$ 2,455,649
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Impuestos a la Utilidad por Pagar		3,720	1,160
P.T.U. Por Pagar		4,724	4,241
Proveedores		-	-
Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital		-	-
Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar		4,000	5,023
TOTAL PASIVO		\$ <u>2,849,500</u>	\$ <u>2,466,073</u>

<u>CAPITAL CONTABLE</u> (NOTA 8)			
CONTRIBUIDO			
Capital Social		\$ 181,776	\$ 181,106
Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Acordadas en la Asamblea de Accionistas			
Prima en Venta de Acciones		3,518	2,835
Reserva Capital para Riesgo Crediticio y Bienes Adjudicados			-
GANADO			
Reservas de Capital		45,575	47,317
Resultados de Ejercicios Anteriores		166,481	116,617
Resultado por Valuación		-	-
Resultado Neto		67,685	58,091
TOTAL CAPITAL		\$ <u>465,035</u>	\$ <u>405,965</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL		\$ <u>3,314,535</u>	\$ <u>2,872,038</u>

CUENTAS DE ORDEN (NOTA 10)			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito vencida		10,577	13,650
Bienes en Administración		10,779,427	9,613,268
Compromisos crediticios contraídos		491,797	466,104



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactommorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

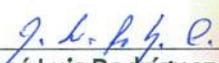
R.F.C. UCA-930608-651

2 (3/3)

El presente Balance General se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las 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.

El presente Balance General fue aprobado por el consejo de administración, bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben.

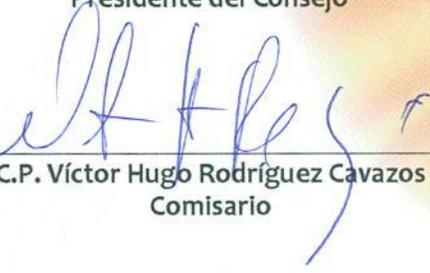
Las diez notas aclaratorias que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Financieros



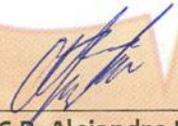
Sr. José Luis Rodríguez Cavazos
Presidente del Consejo



C.P. Héctor Hugo Martínez Morales
Director General



C.P. Víctor Hugo Rodríguez Cavazos
Comisario



C.P. Alejandro Peña de León
Contador



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
 GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
 ALLENDE, N.L. C.P. 67350
 TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
 e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
 CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
 MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
 TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
 e-mail: contactomorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

**ESTADO DE RESULTADOS POR LOS PERIODOS DEL
 1o DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

3
 (1 - 2)

MILES DE PESOS
(NOTAS 1 Y 2)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos por Intereses	\$ 305,386	\$ 212,732
Gastos por Intereses	(181,431)	(117,443)
MARGEN FINANCIERO	\$ 123,955	\$ 95,289
Estimación Preventiva Para Riesgos Crediticios	(6,895)	(480)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CREDITICIO	\$ 117,060	\$ 94,809
Comisiones y Tarifas Cobradas	1,423	1,270
Comisiones y Tarifas Pagadas	(161)	(192)
Resultado por Intermediación	107	82
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	1,398	804
Gastos de Administración	(34,570)	(26,979)
	(31,802)	(25,015)
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	\$ 85,258	\$ 69,794
Participación en el Resultado de Subsidiarias y Asociadas	-	-
RESULTADO ANTES DE LOS IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$ 85,258	\$ 69,794
Impuestos a la Utilidad	(17,573)	(11,703)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$ 67,685	\$ 58,091
Operaciones Discontinuas	-	-
RESULTADO NETO	\$ 67,685	\$ 58,091

UCREA



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactomorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

3 (2/2)

El presente Estado de Resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las uniones de crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en 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.

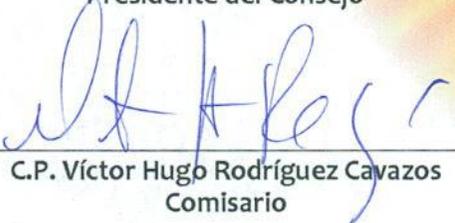
Las diez notas aclaratorias que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Financieros



Sr. José Luis Rodríguez Cavazos
Presidente del Consejo



C.P. Héctor Hugo Martínez Morales
Director General



C.P. Víctor Hugo Rodríguez Cavazos
Comisario



C.P. Alejandro Peña de León
Contador

**ESTADO DE VARIACIONES LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
MILES DE PESOS**

(NOTAS 1Y 2)

	CAPITAL CONTRIBUIDO			RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADOS DE EJERCICIOS DE ANTERIORES	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES	EXCESO O INSUFICIENCIA EN ACTUALIZACION DE CAPITAL	RESULTADO NETO	CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL SOCIAL	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES						
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	\$ 139,598	\$ -	\$ 10,925	\$ 34,888	\$ 126,361	\$ -	\$ -	\$ 46,514	\$ 358,306
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS									
Suscripción de Acciones	647		769						1,416
Capitalización de utilidades	40,860		-8,859						-
Constitución de reservas				12,429	-32,001	-17,036			(4,608)
Traspaso del Resultado Neto a Resultados del Ejercicio					46,514			-46,514	-
Pago de Dividendos					-8,018				(8,018)
Otros					778				778
Total	\$ 41,508	\$ -	\$ (8,090)	\$ 12,429	\$ (9,764)	\$ -	\$ -	\$ (46,514)	\$ (10,432)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
UTILIDAD INTEGRAL									
Resultado Neto								58,091	58,091
Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la venta									-
Resultado por Tenencia de Activos Monetarios									-
Otros									-
Total	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 58,091	\$ 58,091
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	\$ 181,106	\$ -	\$ 2,835	\$ 47,317	\$ 116,617	\$ -	\$ -	\$ 58,091	\$ 405,965
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS									
Suscripción de Acciones	670		683						1,353
Capitalización de utilidades									-
Constitución de reservas				-1,742					(1,742)
Traspaso del Resultado Neto a Resultados del Ejercicio					58,091			-58,091	(0)
Pago de Dividendos					-8,227				(8,227)
Otros									-
Total	\$ 670	\$ -	\$ 683	\$ (1,742)	\$ 49,864	\$ -	\$ -	\$ (58,091)	\$ (8,616)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
UTILIDAD INTEGRAL									
Resultado Neto								67,685	67,685
Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la venta									-
Resultado por Tenencia de Activos Monetarios									-
Otros									-
Total	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 67,685	\$ 67,685
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	\$ 181,776	\$ -	\$ 3,518	\$ 45,575	\$ 166,481	\$ -	\$ -	\$ 67,685	\$ 465,035



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactommorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

4 (2/2)

El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable, 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 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 de las cuentas de capital contable 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 Variaciones en el Capital Contable fue aprobado por el consejo de administración, bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Las diez notas aclaratorias que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Financieros



Sr. José Luis Rodríguez Cavazos
Presidente del Consejo



C.P. Héctor Hugo Martínez Morales
Director General



C.P. Víctor Hugo Rodríguez Cavazos
Comisario



C.P. Alejandro Peña de León
Contador

UCREA



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactomorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

5
(1-2)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2022	2021
RESULTADO NETO	67,685	58,091
AJUSTES POR PARTIDAS QUE NO IMPLICAN FLUJO DE EFECTIVO		
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a Actividades de Inversión y Financiamiento		
Depreciaciones de Inmuebles Mobiliario y Equipo	1,494	783
Amortizaciones de Activos Intangibles		
Provisiones	6,179	220
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	-	-
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	-	-
Operaciones Discontinuas		
	7,673	1,003
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cambio en inversiones en valores	(59,417)	(118,936)
Cambio en Deudores por Reporto		
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	(310,532)	(229,477)
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos		
Cambio en Bienes Adjudicados		6,048
Cambio en Inventario		
Cambio en Otros Activos Operativos	(2,229)	(5,597)
Cambio en Pasivos Bursátiles		
Cambio en Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos	381,408	326,817
Cambio en colaterales vendidos		
Cambio en Otros Pasivos Operativos	2,020	(4,250)
Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	-	-
Pagos de Impuestos a la Utilidad	-	-
FLUJO NETO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	11,250	(25,395)
Actividades de inversión		
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	446	-
Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	(8,087)	(685)
Cobros por Disposición de Subsidiarias y Asociadas	-	-
Pagos por Adquisición de Subsidiarias y Asociadas	-	-
Cobros por Disposición de Otras Inversiones Permanentes	-	-
Pagos por Adquisición de Otras Inversiones Permanentes	-	-
Cobros de Dividendos en Efectivo	-	-
Pagos por Adquisición de Activos Intangibles	-	-
Cobros por Disposición de Activos de Larga Duración Disponibles para la Venta	-	-
Cobros por Disposición de Otros Activos de Larga Duración	-	-
Pagos por Adquisición de Otros Activos de Larga Duración	-	-
Otros	()	(577)
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSION	(7,640)	(1,261)
Actividades de financiamiento		
Cobros por Emisión de Acciones	6,730	15,760
Pagos por Recambios de Capital Social	(5,378)	(14,344)
Pagos de Dividendos en Efectivo	(8,227)	(8,018)
Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias	-	-
Otros	(3,224)	778
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	(10,098)	(5,824)
Incremento o disminución neta de efectivo	68,869	26,613
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación		
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	104,995	78,382
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	173,864	104,995



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactommorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

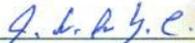
R.F.C. UCA-930608-651

5 (2/2)

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 reflejadas todas las entradas y salidas de efectivo derivadas 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 Flujo de Efectivo fue aprobado por el consejo de administración, bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Las Once Notas aclaratorias que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Financieros



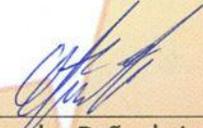
Sr. José Luis Rodríguez Cavazos
Presidente del Consejo



C.P. Héctor Hugo Martínez Morales
Director General



C.P. Víctor Hugo Rodríguez Cavazos
Comisario



C.P. Alejandro Peña de León
Contador

UCREA



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactommorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

6 (1/10)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS EJERCICIOS
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
MILES DE PESOS CONSTANTES

1. Actividad de la Empresa.

La sociedad fue constituida el día 8 de junio de 1993 en escritura pública número 2842, protocolizada en la notaría pública número 91 de Santiago, Nuevo León; previa aprobación de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (C.N.B.V.) Opera como Unión de Crédito Mixta. Su principal actividad consiste en facilitar el uso de crédito a sus socios y prestar su garantía o aval conforme a las disposiciones legales y administrativas aplicables en los créditos que contraten sus socios.

2. Las principales políticas para la preparación de sus Estados Financieros son:

A) Los Estados Financieros de Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V., están preparados de acuerdo con criterios específicos de contabilidad para las Uniones de Crédito en México, representados por los criterios relativos a la contabilidad para uniones de crédito establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en la Ley de Uniones de Crédito. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores tiene a su cargo la supervisión y vigilancia de las Uniones de Crédito y realiza la revisión de los estados financieros anuales y de otras informaciones periódicas que las organizaciones someten a su requerimiento.

En apego a la Norma de Información Financiera NIF B-10, se reconocerán los efectos de la inflación en la información financieros solo si excede del 26% de inflación acumulada en los últimos 3 años, estos a partir de 2009

B) Las inversiones en valores incluyen inversiones en títulos de deuda clasificados en la categoría de "Títulos para negociar", "Títulos conservados a vencimiento" y "Títulos disponibles para la venta". Esta clasificación se determina por la Administración de Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V., al momento de su adquisición. Estos instrumentos se registran originalmente a su costo de adquisición y posteriormente se valúan a su valor razonable (de mercado).



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactomorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

6 (2/10)

- C) La cartera vencida refleja el crédito que no ha sido cubierto a su plazo convenido con sus respectivos intereses. Se suspende la acumulación de los intereses devengados de las operaciones crediticias, en el momento en que el crédito se considera como cartera vencida.
- D) La estimación preventiva para riesgos crediticios se considera como una proporción del crédito el cual podría no ser recuperada. Se reserva los intereses vencidos no cobrados además se reserva la cantidad estimada en base a el resultado de la calificación de cartera estipulado en el capítulo segundo de las disposiciones de carácter general aplicables a las uniones de crédito publicadas el día 4 de febrero de 2011.
- E) Las propiedades y el equipo se registraron a su costo de adquisición. La depreciación se calculó aplicando las diferentes tasas de acuerdo con la Ley del Impuesto Sobre la Renta, las cuales son similares a las contables.
- F) No se da el tratamiento contable de impuestos a la Utilidad a las diferencias temporales como lo establece el boletín D-4 de las Normas de Información Financiera ya que se estima que al momento de su reversión van a ser sustituidos por otros de la misma naturaleza y montos semejantes, por lo cual su creación y reversión de impuestos diferidos se compensarían, ya que no existen conceptos que originen diferencias temporales, debido a que los conceptos contables y fiscales son los mismos.
- G) Se determinó la valuación actuarial de los beneficios a los empleados por el concepto de prima de antigüedad que ha contraído ante su personal al 31 de diciembre de 2021 bajo las Normas de Información Financiera del, Boletín D-3 emitido por el Instituto mexicano para la investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C. cuya vigencia inicio el 1º de enero de 1993 y en lo dispuesto en el artículo 162 y relativos de la Ley Federal del Trabajo.
- H) Las operaciones con moneda extranjera son registradas con el tipo de cambio publicado por el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación denominado "Cierre de jornada" que se publica para la liquidación de las operaciones. Además, los saldos de las cuentas en moneda extranjera están registradas al tipo de cambio de "Cierre de Jornada" del 31 de diciembre de 2022.



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactomorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

6 (3/10)

3. La Cuenta de Bancos se integra de la siguiente manera:

<u>CONCEPTO</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Caja	\$ 80	\$ 90
Otras Disponibilidades	113	7,752
Santander 65500881268	14,416	8,387
Banco Mercantil del Norte 065044552	26,139	20,207
Banco Nacional de México 0439053381	11,848	1,328
BBVA Bancomer 00451442228	12,060	8,567
Banco Regional de Monterrey 034000020011	48,192	13,051
Banco Mercantil del Norte 0546027910	-	589
Santander 92000899314	-	315
Multiva Banco 00001996797	52	952
Banorte 0862615978	15,997	1,721
BanRegio 034-025460016	2,808	7,620
Banco del Bajío 191158230201	444	98
Banco Afirme 000199109316	6,663	2,561
Total, Efectivo Moneda Nacional	\$ 138,802	\$ 73,238
Banco Mercantil del Norte 103021863	12,084	20,911
Banco Mercantil del Norte 0168394256	-	335
Banco Regional de Monterrey 039000020046	22,968	10,511
Total, Efectivo dólares	\$ 35,052	\$ 31,757
Total, de Efectivo	\$ 173,864	\$ 104,995



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
 GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
 ALLENDE, N.L. C.P. 67350
 TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
 e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
 CUAUHEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
 MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
 TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
 e-mail: contactommorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

6 (4/10)

4. Inversiones en Valores

Los valores que constituyan sus inversiones son los aprobados por la Comisión Nacional de Valores. El rendimiento devengado o intereses de los títulos de deuda, se determinará conforme al método de interés efectivo o de línea recta, según corresponda a la naturaleza del título. además, en cumplimiento al artículo 15 de las disposiciones de Carácter general para uniones de crédito publicadas el día 4 de febrero de 2011, los precios de los valores los actualiza al cierre la empresa Proveedor Integral de Precios S.A. de C.V.

Las Inversiones en Valores se integran de la siguiente manera:

Casa de Bolsa	Papel	Inicio	Fin	Títulos	Inversión	Tasa	Valuación
	S UDIBONO 231116	27-dic-22	03-ene-23	113,622	85,000	10.33%	85,171
	M 240905	30-dic-22	02-ene-23	503,115	50,000	10.30%	50,043
BanRegio							\$ 135,214
	LF BONDESDF 241003	29-dic-22	05-ene-23	250,753	25,000	10.49%	25,051
	IM BPAG28 240208	30-dic-22	02-ene-23	855,954	85,794	10.50%	85,869
	LF BONDESDF 250327	30-dic-22	02-ene-23	112,331	11,259	10.50%	11,269
Multivalores					90,000		\$ 122,189
	LD BONDESDF 270930	29-dic-22	05-ene-23	505,262	50,000	10.10%	50,098
Intercam					50,000		\$ 50,098
	IM BPAG28 250807	16-dic-22	12-ene-23	300,401	30,000	10.50%	30,236
Afirme					30,000		\$ 30,236
							Deuda gubernamental \$ 337,737
Santander							Otros títulos de deuda \$ -
							Títulos disponibles para la venta \$ 337,737



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
 GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
 ALLENDE, N.L. C.P. 67350
 TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
 e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
 CUAUHEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
 MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
 TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
 e-mail: contactomorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

6 (5/10)

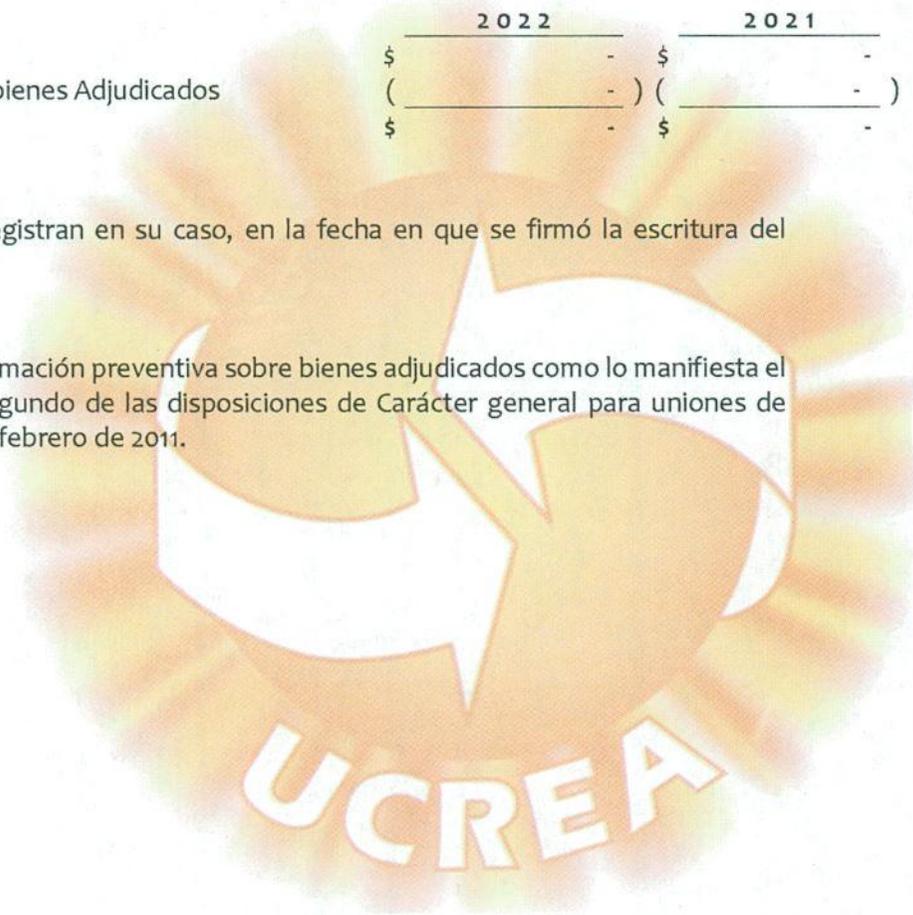
Casa de Bolsa	Papel	Inicio	Fin	Títulos	Inversión	Tasa	Valuación
	PRLV	29-dic-22	05-ene-23	1	53,000	9.50%	53,028
Santander					53,000		\$ 53,028
Títulos conservados al vencimiento							\$ 53,028
Títulos inversiones en valores							\$ 390,765

5. La cuenta de Bienes Adjudicados se integra como sigue:

	2022	2021
Bienes Adjudicados	\$ -	\$ -
Estimación por Tenencia de bienes Adjudicados	(-)	(-)
Total	\$ -	\$ -

Los bienes adjudicados se registran en su caso, en la fecha en que se firmó la escritura del convenio.

Se calcula en su caso, una estimación preventiva sobre bienes adjudicados como lo manifiesta el apartado "C" del capítulo segundo de las disposiciones de Carácter general para uniones de crédito publicadas el día 4 de febrero de 2011.





UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
 GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
 ALLENDE, N.L. C.P. 67350
 TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
 e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
 CUAUHEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
 MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
 TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
 e-mail: contactommorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

6 (6/10)

6. La Cuenta de Inmuebles y Equipo Neto se integra de la siguiente manera:

<u>CONCEPTO</u>	<u>2 0 2 2</u>	<u>2 0 2 1</u>
<u>HISTORICO</u>		
Terrenos	\$ 9,490	\$ 2,290
Edificios	17,222	17,222
Construcciones en proceso	-	-
Equipo de Transporte	1,624	1,444
Equipo de Computo	3,988	3,874
Mobiliario y Equipo	2,921	2,836
Gastos de instalación	499	499
Total	\$ 35,744	\$ 28,165
<u>ACTUALIZACION</u>		
Terrenos	705	705
Edificios	700	700
Equipo de Transporte	88	88
Equipo de Computo	401	401
Mobiliario y Equipo	432	432
Gastos de Instalación	482	482
Total	\$ 2,808	\$ 2,808
Total, de Inmuebles y Equipo	\$ 38,552	\$ 30,973
Depreciación Acumulada Histórica y Actualizada	(16,691)	(15,260)
Total, de Inmuebles y Equipo Neto Actualizado	\$ 21,861	\$ 15,713



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactomorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

6 (7/10)

7. Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos

<u>CONCEPTO</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Prestamos de Socios Capital Tradicional	1,989,763	1,750,683
Prestamos de Socios Capital Colateral	761,288	613,545
Intereses Devengados por Prestamos de Socios	9,051	5,681
Total, de Prestamos de Socios Moneda Nacional	2,760,102	2,339,909
Prestamos de Socios Capital Tradicional	69,560	72,184
Prestamos de Socios Capital Colateral	7,226	13,389
Intereses Devengados por Prestamos de Socios	168	167
Total, de Prestamos de Socios dólares	76,954	85,740
Total, de Prestamos de Socios	2,837,056	2,455,649

8. Capital contable.

El Capital Social autorizado está representado por 2,600,000 acciones comunes nominativas con valor nominal de \$ 100.00 (Cien pesos 00/100 M.N.) dividida en dos series.

La serie "A" que corresponde al capital social fijo, está representado por 2,000,000 acciones comunes nominativas, de las cuales 759,309 acciones no están suscritas ni exhibidas.

La serie "B" que corresponde al capital social variable, está representado por 600,000 acciones comunes, de las cuales 211,668 acciones no están suscritas ni exhibidas.

El Resultado del Ejercicio está sujeto a lo que se disponga por la Asamblea General de Accionistas.

UCREA



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactommorosos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

6 (8/10)

La cuenta de Capital Contable se integra de la siguiente manera:

<u>CONCEPTO</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>CAPITAL CONTABLE</u>		
<u>HISTORICO</u>		
Capital Social Fijo	\$ 200,000	\$ 100,000
Capital Social Variable	60,000	30,000
Capital Social No Suscrito	(97,097)	(97,767)
Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	-	-
Prima en Venta de Acciones	3,291	2,607
Reserva Legal	44,532	46,274
Utilidades Retenidas	161,587	111,723
Resultado por Valuación a de Titulos disponibles para La Venta	-	-
Resultado del Ejercicio	67,685	58,091
Total, Capital Contable Histórico	\$ 439,998	\$ 380,928
<u>ACTUALIZACION</u>		
Act. Capital Social	\$ 18,873	\$ 18,873
Act. Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	-	-
Act. De Prima en Venta de Acciones	227	227
Act. Reserva Legal	1,043	1,043
Act. Utilidades Retenidas	4,894	4,894
Total, Capital Contable Actualizado	\$ 25,037	\$ 25,037
Total, Capital Contable Neto	\$ 465,035	\$ 405,965



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactomorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

6 (9/10)

9. Saldos y Transacciones en moneda extranjera

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los estados financieros contienen derechos y obligaciones denominadas en dólares estadounidenses como sigue:

CONCEPTO	(Cifras en Miles de dólares)	
	2022	2021
Activo Circulante	4,156	4,326
Pasivo Circulante	(3,944)	(4,180)
Posición Monetaria en Divisas	212	146
	=====	=====

Los tipos de cambios que se utilizaron para la conversión de los importes anteriores a moneda nacional fueron \$ 19.5089 y \$ 20.5075 por dólar estadounidense al cierre de jornada del 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente. A la fecha de la emisión de estos Estados Financieros del 01 de marzo de 2022, el tipo de cambio al cierre de la jornada es de \$ 18.3448

10. Cuentas de Orden

Al 31 de diciembre de 2022 se tienen, intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida por la cantidad de \$10,576,761 (diez millones quinientos setenta y seis mil setecientos sesenta y un pesos 00/100 M.N.).

Así mismo el valor de las garantías recibidas por créditos otorgados a esa misma fecha ascienden a \$10,779,426,883.00 (diez mil setecientos setenta y nueve millones cuatrocientos veintiséis mil ochocientos ochenta y tres pesos 00/100 M.N.).

Los compromisos crediticios contraídos por Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V. son \$491,797,272.00 (cuatrocientos noventa y un millones setecientos noventa y siete mil doscientos setenta y dos pesos 00/100 M.N.)



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactomorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

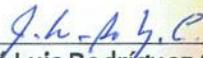
6 (10/10)

ENTORNO FISCAL:

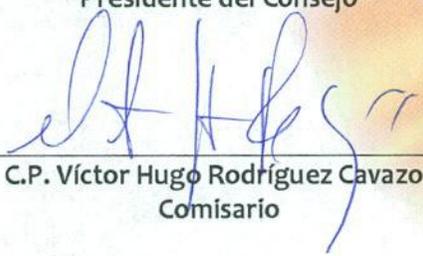
Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V. determinó el Impuesto Sobre la Renta resultando una base de \$ 58,577,465.00 (Cincuenta y ocho millones quinientos setenta y siete mil cuatrocientos sesenta y cinco pesos 00/100 M.N.) resultando un Impuesto Anual de \$ 17,573,240.00 (Diecisiete millones quinientos setenta y tres mil doscientos cuarenta pesos 00/100). Realizó pagos provisionales por \$ 15,539,010.00 Quedando un impuesto a cargo anual de \$ 2,034,229.00

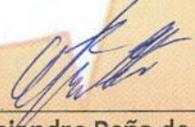
La base para el Reparto de Utilidades es de \$47,245,830.00 (Cuarenta y siete millones doscientos cuarenta y cinco mil ochocientos treinta pesos 00/100), dando una PTU por repartir de \$4,724,583.00 (Cuatro millones setecientos veinticuatro mil quinientos ochenta y tres pesos 00/100).

Las diez notas que se acompañan son parte integrante de estos Estados Financieros


Sr. José Luis Rodríguez Cavazos
Presidente del Consejo


C.P. Héctor Hugo Martínez Morales
Director General


C.P. Víctor Hugo Rodríguez Cavazos
Comisario


C.P. Alejandro Peña de León
Contador

UCREA



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactomorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

7 (1/8)

Sr. José Luis Rodríguez Cavazos
Presidente del Consejo de Administración
Declaro bajo protesta de decir verdad lo siguiente:

- I. Que he revisado la información presentada en los estados financieros básicos consolidados dictaminados de **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** por el ejercicio 2022.
- II. Que los estados financieros básicos consolidados dictaminados de **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** por el ejercicio 2022, no contienen información sobre hechos falsos, y no han omitido algún hecho o evento relevante, que sea de mi conocimiento, que pudiera resultar necesario para su correcta interpretación a la luz de las disposiciones bajo las cuales fueron preparados.
- III. Que los estados financieros básicos consolidados dictaminados de **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** por el ejercicio 2022 antes mencionados y la información adicional a estos, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes la situación financiera y los resultados de las operaciones de la Entidad Financiera.
- IV. Que se han establecido y mantenido controles internos, así como procedimientos relativos a la revelación de información financiera relevante.
- V. Que se han diseñado controles internos con el objetivo de asegurar que los aspectos importantes y la información relacionada con **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** su controladora, subsidiarias, asociadas, entidades con las que realicen acuerdos con control conjunto o personas morales que pertenezcan al mismo grupo empresarial o consorcio se hagan del conocimiento de la administración.



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactomorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

7 (2/8)

- VI. Que he revelado al Despacho, a los Auditores Externos Independientes y, en su caso, al Comité de Auditoría, mediante comunicaciones oportunas, las deficiencias significativas detectadas en el diseño y operación del control interno que pudieran afectar de manera adversa, entre otras, a la función de registro, proceso y reporte de la información financiera.
- VII. Que he revelado al Despacho, a los Auditores Externos Independientes y, en su caso, al Comité de Auditoría, cualquier presunto fraude o irregularidad que sea de mi conocimiento e involucre a la administración o a cualquier otro empleado que desempeñe un papel importante, relacionado con los controles internos

La información que proporciono anteriormente es veraz y puede verificarse en el momento que ustedes lo consideren necesario.



Sr. José Luis Rodríguez Cavazos
Presidente del Consejo de Administración



UCREA



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactomorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

7 (3/8)

C.P. Víctor Hugo Rodríguez Cavazos

Comisario

Declaro bajo protesta de decir verdad lo siguiente:

- I. Que he revisado la información presentada en los estados financieros básicos consolidados dictaminados de **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** por el ejercicio 2022.
- II. Que los estados financieros básicos consolidados dictaminados de **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** por el ejercicio 2022, no contienen información sobre hechos falsos, y no han omitido algún hecho o evento relevante, que sea de mi conocimiento, que pudiera resultar necesario para su correcta interpretación a la luz de las disposiciones bajo las cuales fueron preparados.
- III. Que los estados financieros básicos consolidados dictaminados de **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** por el ejercicio 2022 antes mencionados y la información adicional a estos, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes la situación financiera y los resultados de las operaciones de la Entidad Financiera.
- IV. Que se han establecido y mantenido controles internos, así como procedimientos relativos a la revelación de información financiera relevante.
- V. Que se han diseñado controles internos con el objetivo de asegurar que los aspectos importantes y la información relacionada con **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** su controladora, subsidiarias, asociadas, entidades con las que realicen acuerdos con control conjunto o personas morales que pertenezcan al mismo grupo empresarial o consorcio se hagan del conocimiento de la administración.



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactommorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

7 (4/8)

- VI. Que he revelado al Despacho, a los Auditores Externos Independientes y, en su caso, al Comité de Auditoría, mediante comunicaciones oportunas, las deficiencias significativas detectadas en el diseño y operación del control interno que pudieran afectar de manera adversa, entre otras, a la función de registro, proceso y reporte de la información financiera.
- VII. Que he revelado al Despacho, a los Auditores Externos Independientes y, en su caso, al Comité de Auditoría, cualquier presunto fraude o irregularidad que sea de mi conocimiento e involucre a la administración o a cualquier otro empleado que desempeñe un papel importante, relacionado con los controles internos

La información que proporciono anteriormente es veraz y puede verificarse en el momento que ustedes lo consideren necesario.


C.P. Víctor Hugo Rodríguez Cavazos
Comisario

UCREA



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactomorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

7 (5/8)

C.P. Alejandro Peña de León

Contador

Declaro bajo protesta de decir verdad lo siguiente:

- I. Que he revisado la información presentada en los estados financieros básicos consolidados dictaminados de **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** por el ejercicio 2022.
- II. Que los estados financieros básicos consolidados dictaminados de **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** por el ejercicio 2022, no contienen información sobre hechos falsos, y no han omitido algún hecho o evento relevante, que sea de mi conocimiento, que pudiera resultar necesario para su correcta interpretación a la luz de las disposiciones bajo las cuales fueron preparados.
- III. Que los estados financieros básicos consolidados dictaminados de **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** por el ejercicio 2022 antes mencionados y la información adicional a estos, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes la situación financiera y los resultados de las operaciones de la Entidad Financiera.
- IV. Que se han establecido y mantenido controles internos, así como procedimientos relativos a la revelación de información financiera relevante.
- V. Que se han diseñado controles internos con el objetivo de asegurar que los aspectos importantes y la información relacionada con **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** su controladora, subsidiarias, asociadas, entidades con las que realicen acuerdos con control conjunto o personas morales que pertenezcan al mismo grupo empresarial o consorcio se hagan del conocimiento de la administración.

UCREA



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactommorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

7 (6/8)

- VI. Que he revelado al Despacho, a los Auditores Externos Independientes y, en su caso, al Comité de Auditoría, mediante comunicaciones oportunas, las deficiencias significativas detectadas en el diseño y operación del control interno que pudieran afectar de manera adversa, entre otras, a la función de registro, proceso y reporte de la información financiera.
- VII. Que he revelado al Despacho, a los Auditores Externos Independientes y, en su caso, al Comité de Auditoría, cualquier presunto fraude o irregularidad que sea de mi conocimiento e involucre a la administración o a cualquier otro empleado que desempeñe un papel importante, relacionado con los controles internos

La información que proporciono anteriormente es veraz y puede verificarse en el momento que ustedes lo consideren necesario.


C.P. Alejandro Peña de León
Contador

UCREA



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactomorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

7 (7/8)

C.P. Héctor Hugo Martínez Morales

Director General

Declaro bajo protesta de decir verdad lo siguiente:

- I. Que he revisado la información presentada en los estados financieros básicos consolidados dictaminados de **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** por el ejercicio 2022.
- II. Que los estados financieros básicos consolidados dictaminados de **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** por el ejercicio 2022, no contienen información sobre hechos falsos, y no han omitido algún hecho o evento relevante, que sea de mi conocimiento, que pudiera resultar necesario para su correcta interpretación a la luz de las disposiciones bajo las cuales fueron preparados.
- III. Que los estados financieros básicos consolidados dictaminados de **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** por el ejercicio 2022 antes mencionados y la información adicional a estos, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes la situación financiera y los resultados de las operaciones de la Entidad Financiera.
- IV. Que se han establecido y mantenido controles internos, así como procedimientos relativos a la revelación de información financiera relevante.
- V. Que se han diseñado controles internos con el objetivo de asegurar que los aspectos importantes y la información relacionada con **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** su controladora, subsidiarias, asociadas, entidades con las que realicen acuerdos con control conjunto o personas morales que pertenezcan al mismo grupo empresarial o consorcio se hagan del conocimiento de la administración.



UNION DE CREDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

MATRIZ:
GUILLERMO PRIETO #113 OTE.
ALLENDE, N.L. C.P. 67350
TEL: (826) 268 4105, 268 4172, 268 4127
e-mail: contacto@ucrea.com.mx

SUCURSAL:
CUAUHTEMOC #400 BARRIO MATAMOROS
MONTEMORELOS, N.L. C.P. 67510
TELS.: (826) 263 8028, 263 8029
e-mail: contactommorelos@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

7 (8/8)

- VI. Que he revelado al Despacho, a los Auditores Externos Independientes y, en su caso, al Comité de Auditoría, mediante comunicaciones oportunas, las deficiencias significativas detectadas en el diseño y operación del control interno que pudieran afectar de manera adversa, entre otras, a la función de registro, proceso y reporte de la información financiera.
- VII. Que he revelado al Despacho, a los Auditores Externos Independientes y, en su caso, al Comité de Auditoría, cualquier presunto fraude o irregularidad que sea de mi conocimiento e involucre a la administración o a cualquier otro empleado que desempeñe un papel importante, relacionado con los controles internos

La información que proporcione anteriormente es veraz y puede verificarse en el momento que ustedes lo consideren necesario.


C.P. Héctor Hugo Martínez Morales
Director General

UCREA

UNIÓN DE CRÉDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.
INFORMES ADICIONALES



Monterrey, N.L. A 01 de marzo de 2023

Al Comité de Auditoría de Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.

Dando cumplimiento a lo establecido en el artículo 35 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las entidades emisoras supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores que contraten servicios de auditoría externa de estados financieros básicos

1. Equipo de trabajo asignado:

Para la realización del encargo de auditoría se asignó el siguiente equipo de trabajo:

Nombre	Puesto
C.P.C. José Luis Elizondo Cantú	Socio director
C.P.C. Gerardo Uresti de la Torre	Líder del Proyecto
C.P. Judith Elizabeth Esparza Maldonado	Gerente del Proyecto
C.P. Eunice Hernández Dimas	Encargada
TSU Hermelinda Caro Hernández	Auxiliar A

2. Descripción de las políticas y procedimientos implementados para prevenir y hacer frente a las amenazas de independencia, así como garantizar la calidad de la auditoría externa:

Nuestro examen de los requisitos éticos aplicables, incluido el requisito de independencia, incluye:

- La determinación de que tenemos la suficiente competencia profesional para realizar los servicios requeridos.
- Determinando que hemos mantenido la confidencialidad del cliente adecuado, incluyendo la seguridad del cliente durante la auditoría.

CONCEPTO	APLICABLES			
	SI	NO	N/A	FECHA FIRMA
Independencia: Confirmamos que todos los miembros del equipo que participamos en este trabajo, somos independientes en los términos de las políticas relativas (anotar el nombre y la firma)				
Auditor	Nombre	Firma		
Socio director	C.P.C. José Luis Elizondo Cantú	CPC. JLEC	✓	nov-22 CPC. JLEC
Líder del proyecto	C.P.C. Gerardo Uresti de la Torre	CPC. GUT	✓	nov-22 CPC. GUT
Gerente	C.P. Judith Elizabeth Esparza Maldonado	CP. JEEM	✓	nov-22 CP. JEEM
Encargada	C.P. Eunice Hernández Dimas	CP. EHD	✓	nov-22 CP. EHD
Auxiliar A	TSU Hermelinda Caro Hernández	TSU ECH	✓	ene-23 TSU HCH

La manifestación del cumplimiento del criterio de Independencia se documenta a través de la "Declaración de Independencia", la cual, por políticas de la firma, se encuentra archivada en el Expediente Interno del Personal.



3. El nivel cuantitativo de la materialidad y error tolerable aplicados, tanto a los Estados Financieros Básicos en su conjunto, como a rubros específicos de operaciones o saldos de cuentas, así como los factores cualitativos que se consideraron para su determinación:

Hemos considerado apropiado utilizar el límite superior del 1% de los ingresos para efectos de determinar nuestra materialidad.

Basados en nuestra metodología, se puede elegir el límite superior del rango como nuestro punto de partida, cuando se cumplen todos los siguientes criterios:

La propiedad de la entidad es limitada con pocos accionistas

En experiencia de nuestras auditorías con el cliente consideramos que su gerencia es competente, integra, conservadora y no agresiva para aplicar las Normas de Información Financiera. El control interno a nivel empresa adecuado. No existen diferencias de auditoría que no han sido registradas.

4. La descripción de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos realizados en la auditoría externa:

El Plan de Trabajo de Auditoría, es más detallado que la estrategia global en la medida en que se incluye la naturaleza, el momento de realización y la extensión de los procedimientos de auditoría que van a aplicar los miembros del equipo del encargo.

La fijación de la naturaleza, el momento de realización y la extensión de los procedimientos se documenta a través de un anexo aparte:

Anexo:

- "Tabla de decisión y documentación de la estrategia y clasificación del riesgo inherente"

5. La descripción de las transformaciones, fusiones, escisiones o la realización de operaciones adicionales ajenas al curso normal del negocio o que provienen de circunstancias inusuales durante el periodo auditado, así como, en su caso, las políticas contables adoptadas para su reconocimiento: N/A
6. En caso de los estados financieros básicos consolidados, un listado de las subsidiarias y los porcentajes de participación y, en su caso, los criterios de exclusión aplicados por las Entidades o Emisoras a las entidades no consolidadas, indicando si dichos criterios se apegan a las normas contables aplicables: N/A
7. La explicación de si se recibió la información o documentación indispensables para el desarrollo de la auditoría externa que fueron solicitadas al personal de Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V., y si fueron proporcionadas con oportunidad:

Se realizó la planeación del trabajo de auditoría en el que se establecieron fechas y personal que sería el encargado de proporcionarnos la información de acuerdo con su departamento. Con el fin de poder cumplir con el encargo de la auditoría en tiempo y forma. No tuvimos problemas para que se nos proporcionara la información, y así poder emitir nuestra opinión.

8. Las dificultades administrativas que se hayan suscitado en la ejecución de la auditoría y, en su caso, cualquier negativa para que el Auditor Externo Independiente emita un Informe de Auditoría Externa con una opinión modificada, según dicho término se define en las NIA:

La relación que existe con la administración de la empresa es cordial, por lo que no existieron dificultades que nos causaran problemas para poder emitir nuestra opinión como lo establecen las NIA correspondientes.



9. Aquellos asuntos que a juicio del auditor externo independiente sean relevantes para la auditoría externa basándose para su determinación en la NIA 701 “Comunicación de los asuntos clave en el reporte de la auditoría”:

Hemos observado que la empresa realiza el cálculo de la nómina en archivos Excel, ya que son pocos los trabajadores. A partir de que las autoridades hacendarias hicieron obligatorio el timbrado de la nómina la empresa adquirió un sistema para su timbrado. Pero notamos que las nóminas no se están timbrando el día en que se pagan como lo marca la LISR, si no que a veces se tardan varios días en hacerlo. Le hemos recomendado a la empresa realizar el timbrado de la nómina al instante en que se paga, ya que, si las nóminas no se timbran, el monto no timbrado, no es considerado como una deducción para fines de la declaración anual, además de que se pueden generar diferencias entre el ISR de sueldos y salarios y el declarado en pagos provisionales mensuales, que más adelante las autoridades hacendarias le pedirán aclarar.

10. Las principales observaciones realizadas en el ejercicio social inmediato anterior al auditado, indicando si las deficiencias en cuestión han sido o no resueltas por la Unión de Crédito, Allende, S.A. de C.V.

Principales problemas de la última auditoría (o de los auditores predecesores), estrategia de solución para este año. Analizar notas a los estados, salvedades, carta de observaciones del año anterior, etc.

Problema	Estrategia
No aplican efecto del B-10	Se platicó con la empresa
No reconocen los efectos del D-4	Se platicó con la empresa
Timbrado de nóminas	Realizar conciliación mensual de los conceptos de nómina en contabilidad con lo timbrado en el repositorio del SAT

11. Las deficiencias significativas del control interno identificadas:

De acuerdo con la revisión efectuada no se encontraron deficiencias en el control interno que sean importantes y que puedan modificar la información financiera.

12. La naturaleza y el monto de los ajustes de auditoría propuestos por el Auditor Externo Independiente, sin perjuicio de que se incorporen o no a los Estados Financieros Básicos dictaminados.

Durante la revisión de la auditoría se sugirieron los siguientes ajustes que fueron capturados por la empresa:



ELIZONDO CANTÚ

EXPERIENCIA | SEGURIDAD | RENTABILIDAD

Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.
Auditoría al 31 de diciembre de 2022
Resumen de Ajustes

Índice	PG - 9
Prep / Fecha	JEEM F4 23
Rev. / Fecha	QUT F4 23

ref	cuenta	concepto	debe	haber	firma	
					contador	auditor
1						
U	1601040100000000	EQUIPO DE TRANSPORTE DEDUCIBLE	175,000.00			
U	1601040200000000	EQUIPO DE TRANSPORTE NO DEDUCIBLE	334,827.59			
60		OTROS INGRESOS (VENTA DE A.F.)		446,099.14		
V	1611040100000000	DEP. EQUIPO DE TRANSPORTE DEDUCIBLE		21,875.00		
V	1611040200000000	DEP. EQUIPO DE TRANSPORTE NO DEDUCIBLE		41,853.45		
		ASIENTO PARA CORREGIR REGISTRO DE LA PÓLIZA INGRESOS 8&75 DEL 28 DE OCTUBRE DE 2022 POR LA VENTA DEL CAMBRY				
2						
V	1611040100000000	DEP. EQUIPO DE TRANSPORTE DEDUCIBLE	21,875.00			
V	1611040200000000	DEP. EQUIPO DE TRANSPORTE NO DEDUCIBLE	41,853.45			
		COSTO EN VENTA DE ACTIVO FIJO	446,099.14			
U	1601040100000000	EQUIPO DE TRANSPORTE DEDUCIBLE		175,000.00		
U	1601040200000000	EQUIPO DE TRANSPORTE NO DEDUCIBLE		334,827.59		
		ASIENTO PARA DAR DE BAJA EL CAMBRY VENDIDO	509,827.59	509,827.59		
3						
60		OTROS INGRESOS (VENTA A.F.)	446,099.14			
60		COSTO EN VENTA DE ACTIVO FIJO		446,099.14		
		ASIENTO PARA REGISTRAR LA UTILIDAD POR LA VENTA DEL CAMBRY				
4						
BB	2401.10.08	BENEFICIOS AL RETIRO	11,134.00			
30	6492	Costo Neto del Periodo Derivado de Beneficios a lo		11,134.00		
		ASIENTO PARA CORREGIR EL SALDO DE LOS BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS DE ACUERDO A ESTUDIO ACTUARIAL				
5						
D	1903.02.91.1	ARRENDAMIENTO POR DERECHO DE USO	487,823.23			
		ACREEDORES DIRERSOS				
BB	2409	ARRENDAMIENTO POR DERECHO DE USO		487,823.23		
		ASIENTO PARA REGISTRAR EL CONTARTO DE ARRENDAMIENTO PURO DEL CAMBRY				



ELIZONDO CANTÚ

EXPERIENCIA | SEGURIDAD | RENTABILIDAD

13. La descripción de la naturaleza, la frecuencia y el alcance de las comunicaciones con el Comité de Auditoría, la dirección general o equivalente y el Consejo u órgano equivalente, indicando las fechas de las reuniones, así como los acuerdos y conclusiones relevantes obtenidas:

Como se establece en la legislación, se realiza la propuesta del encargo de auditoría para que sea aprobada tanto por los socios como por el Comité de Auditoría. Para después realizar la Planeación del trabajo que se va a realizar, en el cual establecemos el tiempo que va a durar la auditoría, el equipo de trabajo asignado al encargo, las fechas y actividades que cada uno va a realizar durante el desarrollo de esta.

Por lo regular se realiza una revisión previa al cierre del ejercicio, donde se revisan las cuentas de resultados y se hace una revisión con muestreo estadístico de los rubros con un volumen de movimientos alto. En caso de existir alguna duda o inquietud se comunica al Comité de Auditoría.

Para la revisión final, se realiza la revisión de cuentas de balance y se realizan pruebas sustantivas. Antes de finalizar la revisión de los rubros financieros, nos comunicamos con la empresa para mostrar los ajustes sugeridos y que sean revisados para su aprobación antes de que se realice el cierre del ejercicio.

Para realizar la revisión de los archivos fiscales nos reunimos con la Administración de la empresa y revisamos en conjunto los cálculos y las dudas encontradas, para así poder hacer el registro de las provisiones de los impuestos correspondientes.

Antes de emitir los Estados Financiero se informa a la Administración los hallazgos encontrados durante la realización del encargo, para que se le puedan dar seguimiento.

Atentamente

C.P.C. Gerardo Uresti de la Torre
Socio de Auditoría
Despacho Elizondo Cantú, S.C.



ELIZONDO CANTÚ
EXPERIENCIA | SEGURIDAD | RENTABILIDAD.

Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.

Observaciones y Sugerencias
Servicios de Auditoria



Monterrey, Nuevo León a 01 de marzo de 2023

**Comité de Auditoría de
Unión de Crédito de Allende, S.A. de C.V.**

Guillermo Prieto 120 Col. Centro
Municipio de Allende, Nuevo León

Miembros del Comité,

Por medio del presente documento y con el fin de dar cumplimiento a lo establecido por el artículo 15 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las entidades y emisoras supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores que contraten servicios de auditoría externa de estados financieros básicos, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 26 de abril de 2018. Nos es muy grato el presentar los resultados derivados de la auditoría, y en consecuencia someter a su consideración nuestras observaciones concernientes a la aplicación y sugerencia de políticas internas de **UNIÓN DE CRÉDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.** (en adelante y brevedad "UCREA") actuales y futuras, con la finalidad de proveerles consejo oportuno para la mejora continua, detección de irregularidades o anomalías contables, financieras y/o fiscales.

No obstante, nuestro compromiso de proveerles mejores estrategias de negocios no concluye con comentarios a las políticas contables aplicadas, sino trasciende a observaciones; si bien circunstanciales, en diversas materias denotadas como "especiales", con la finalidad de brindar un panorama empresarial completo y por ende abrir la invitación a un mayor acercamiento con nuestros expertos.

Agradeciendo la confianza depositada, garantizamos que la labor llevada a cabo por nuestros auditores comprende todos aquellos estándares de calidad y confidencialidad requerida por la norma aplicable.

Atentamente. -

C.P.C. Gerardo Uresti de la Torre
Socio de Auditoría





Índice

Observaciones y Sugerencias	4
A) ARRENDAMIENTO PURO	4
1. Registro de contrato	4
B) VENTA DE ACTIVO FIJO.....	4
2. Registro de la baja	4
C) D-3 OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS.....	5
3. Registro de acuerdo con el estudio actuarial.....	5



Observaciones y Sugerencias

A) ARRENDAMIENTO PURO

1. Registro de contrato

Observación:

La empresa realizó un contrato de arrendamiento puro, que no había registrado contablemente como lo indica la Norma de Información Financiera D-5 Arrendamiento.

Sugerencia:

Realizar el registro contable del derecho de uso de acuerdo con el contrato efectuado, para así dejar plasmado contablemente tanto el derecho como el pasivo por derecho de uso, para dar cumplimiento a la Norma de Información Financiera D-5 Arrendamiento.

B) VENTA DE ACTIVO FIJO

2. Registro de la baja

Observación:

La empresa realizó el registro contable de la baja sin reconocer correctamente la utilidad derivada de la venta del activo fijo

Sugerencia:

Realizar los asientos contables, primero donde se reconoce la venta, segundo asiento donde se da de baja el activo y la depreciación acumulada y por último registrar la utilidad o pérdida derivada de la venta del activo.



C) D-3 OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS

3. Registro de acuerdo con el estudio actuarial

Observación:

Como cada año, se reconoce contablemente el pasivo por concepto de las obligaciones laborales de como lo indica la NIF D-3, al momento de revisar el estudio actuarial se encontró una diferencia con lo registrado mensualmente por UCREA.

Sugerencia:

Realizar los asientos contables, para corregir el saldo de acuerdo con el estudio actuarial.

Muy atentamente

C.P.C. Gerardo Uresti de la Torre
Socio Auditor

EC

EXPERIENCIA | SEGURIDAD | RENTABILIDAD



ELIZONDO CANTÚ

EXPERIENCIA | SEGURIDAD | RENTABILIDAD

Monterrey, N.L., a 01 de marzo de 2023

UNIÓN DE CRÉDITO ALLENDE, S.A. DE C.V.

C.P. Héctor Hugo Martínez Morales

Director General. -

Por medio del presente documento y con el fin de dar cumplimiento a lo establecido por el artículo 38 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las entidades y emisoras supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores que contraten servicios de auditoría externa de estados financieros básicos, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 26 de abril de 2018, declaro bajo protesta de decir verdad que un servidor y nuestra firma DESPACHO ELIZONDO CANTÚ, S.C. cumplimos con los requisitos que se mencionan a continuación:

- I. Que soy contador público o licenciado en contaduría pública y soy socio del despacho contratado para la prestación profesional de servicios de auditoría externa.
- II. Que tanto él como el despacho de auditoría externa en el que laboro, cuentan con registro vigente expedido por la Administración General de Auditoría Fiscal Federal de la Secretaría, el cual es el número 9825 y su fecha de expedición fue el 01 de abril de 1995
- III. Que cuento con experiencia profesional de 27 años en labores de auditoría externa relacionada con entidades del sector financiero, y adicionalmente de 32 años en otros sectores.
- IV. Que cumpla con los requisitos de independencia a que se refiere el Artículo 6.
- V. Que no he sido expulsado ni me encuentro suspendido de mis derechos como miembro de la asociación profesional INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, A.C. al que pertenezco.
- VI. Que no se me ha impuesto condena por sentencia irrevocable por delito patrimonial doloso que haya ameritado pena corporal.
- VII. Que no estoy inhabilitado para ejercer el comercio o para desempeñar un empleo, cargo o comisión en el servicio público o en el sistema financiero mexicano, ni he sido declarado como quebrado o concursado sin que haya sido rehabilitado.
- VIII. Que no he tenido antecedentes de suspensión o cancelación de alguna certificación o registro que para fungir como auditor externo independiente se requiera, por causas imputables a mi persona y que hayan tenido su origen en conductas dolosas o de mala fe.
- IX. Que no he sido, ni tengo ofrecimiento para ser consejero o directivo de la Sociedad, sus subsidiarias, asociadas o afiliadas que usted representa.



Audit & Consulting
Business Network, S.C.





ELIZONDO CANTÚ

EXPERIENCIA | SEGURIDAD | RENTABILIDAD

- X. Que no tengo litigio alguno pendiente con la Sociedad que usted representa, sus subsidiarias, asociadas o afiliadas.
- XI. Que me he apegado al manual de políticas y procedimientos del despacho, lo cual me ha permitido mantener un adecuado control de calidad durante el desarrollo de la auditoría.
- XII. Que el despacho cuenta con un programa de evaluación de calidad que se ajusta a los requisitos que se contemplan en el Artículo 10 de las presentes disposiciones, haciendo mención para tal efecto de las normas de auditoría que se utilizan y que contempla el grado de apego al manual de políticas y procedimientos.

De igual manera, en mi carácter de auditor externo independiente, declaro bajo protesta de decir verdad que otorgo mi consentimiento expreso para proporcionar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y al Comité de Supervisión Auxiliar al que hace referencia la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, la información que me sea requerida a fin de verificar el cumplimiento de los requisitos anteriores, así como para quedar obligado a conservar la información que ampare su cumplimiento, en mis oficinas, físicamente o a través de imágenes en formato digital, en medios ópticos o magnéticos, por un plazo mínimo de 5 años contado a partir de que concluya la auditoría.

ATENTAMENTE:

C. P.C. GERARDO URESTI DE LA TORRE
SOCIO DE AUDITORIA
DESPACHO ELIZONDO CANTÚ, S.C.