

**UNIÓN DE CRÉDITO ALLENDE,  
S. A. DE C. V.  
ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS  
EJERCICIO 2023**

## 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 2023 y 2022 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 2023 y 2022, 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.



- 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 2024.



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

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: contacto@ucrea.com.mx

[www.ucrea.com.mx](http://www.ucrea.com.mx)

R.F.C. UCA-930608-651

2  
(1-3)

## BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 Y 2022

MILES DE PESOS

(NOTAS 1 Y 2)

<u>ACTIVO</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>DISPONIBILIDADES</b>		
(NOTA 3) \$	150,569	\$ 173,864
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		
Titulos para negociar		
(NOTA 4) \$	389,794	\$ 337,737
Titulos Disponibles para la Venta	75,159	53,028
Titulos Conservados al Vencimiento		
<b>TOTAL INVERSIONES EN VALORES</b>	<u>\$ 464,953</u>	<u>\$ 390,765</u>
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>		
Documentada Con Garantias Inmobiliarias	569,183	537,004
Documentada Con Otras Garantias	1,241,936	1,274,320
Sin Garantias	1,241,060	888,659
Operaciones de Factoraje	-	-
Operaciones de Arrendamiento Capitalizable	-	-
<b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<u>\$ 3,052,179</u>	<u>\$ 2,699,982</u>
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>		
Documentada Con Garantias Inmobiliarias	48,243	45,605
Documentada Con Otras Garantias	17,918	12,896
Sin Garantias	2,990	2,978
Operaciones de Factoraje	-	-
Operaciones de Arrendamiento Capitalizable	-	-
<b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	<u>\$ 69,151</u>	<u>\$ 61,479</u>
<b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO</b>	(NOTA 5) 3,121,330	2,761,461
(-) MENOS		
Estimación Preventiva Para Riesgos Crediticios	(NOTA 6) ( 53,938 )	( 53,367 )
<b>CARTERA DE CREDITOS NETA</b>	<u>\$ 3,067,392</u>	<u>\$ 2,708,093</u>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>		
Deudores Diversos	\$ 1,778	\$ 1,208
Bienes Adjudicados	(NOTA 7) -	-
Inmuebles y Equipo (Neto)	(NOTA 8) 29,881	21,861
Otros Activos	14,023	18,745
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u>\$ 3,728,596</u>	<u>\$ 3,314,535</u>



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

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)

[www.ucrea.com.mx](http://www.ucrea.com.mx)

R.F.C. UCA-930608-651

2  
(2-3)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b><u>PASIVO</u></b>		
<b>PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y OTROS ORGANISMOS</b>		
De Corto Plazo (NOTA 9)	\$ 3,142,602	\$ 2,837,056
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		
Impuestos a la Utilidad por Pagar	9,745	3,720
P.T.U. Por Pagar	5,034	4,724
Proveedores	-	-
Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	-	-
Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	5,495	4,000
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ <u>3,162,876</u></b>	<b>\$ <u>2,849,500</u></b>

<b><u>CAPITAL CONTABLE</u></b> (NOTA 10)		
<b>CONTRIBUIDO</b>		
Capital Social	\$ 182,246	\$ 181,776
Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Acordadas en la Asamblea de Accionistas		
Prima en Venta de Acciones	4,330	3,518
Reserva Capital para Riesgo Crediticio y Bienes Adjudicados		-
<b>GANADO</b>		
Reservas de Capital	45,575	45,575
Resultados de Ejercicios Anteriores	230,896	166,481
Resultado por Valuacion	-	-
Resultado Neto	102,673	67,685
<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>\$ <u>565,720</u></b>	<b>\$ <u>465,035</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>\$ <u>3,728,596</u></b>	<b>\$ <u>3,314,535</u></b>

<b>CUENTAS DE ORDEN</b> (NOTA 12)		
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito vencida	12,574	10,577
Bienes en Administración	11,828,570	10,779,427



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

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)

[www.ucrea.com.mx](http://www.ucrea.com.mx)

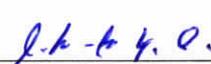
R.F.C. UCA-930608-651

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.

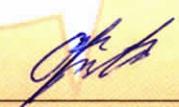
El presente Balance General fue aprobado por el consejo de administración, bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben.

Las doce 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.

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)

[www.ucrea.com.mx](http://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 2023 Y 2022**  
**MILES DE PESOS**  
**(NOTAS 1 Y 2)**

3  
(1 - 2)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos por Intereses	\$ 461,801	\$ 305,386
Gastos por Intereses	( 303,102 )	( 181,431 )
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>\$ 158,699</b>	<b>\$ 123,955</b>
Estimación Preventiva Para Riesgos Crediticios	( 1,186 )	( 6,895 )
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CREDITICIO</b>	<b>\$ 157,513</b>	<b>\$ 117,060</b>
Comisiones y Tarifas Cobradas	1,071	1,423
Comisiones y Tarifas Pagadas	( 79 )	( 161 )
Resultado por Intermediación	114	107
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	10,708	1,398
Gastos de Administración	( 33,574 )	( 34,570 )
	( 21,760 )	( 31,802 )
<b>RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS</b>	<b>\$ 135,753</b>	<b>\$ 85,258</b>
Participación en el Resultado de Subsidiarias y Asociadas	-	-
<b>RESULTADO ANTES DE LOS IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>\$ 135,753</b>	<b>\$ 85,258</b>
Impuestos a la Utilidad	( 33,080 )	( 17,573 )
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>\$ 102,673</b>	<b>\$ 67,685</b>
Operaciones Discontinuas	-	-
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>\$ 102,673</b>	<b>\$ 67,685</b>



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

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)

[www.ucrea.com.mx](http://www.ucrea.com.mx)

R.F.C. UCA-930608-651

3 (2/2)

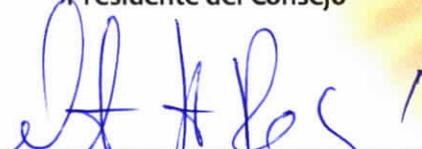
El presente Estado de Resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las uniones de crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados 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 doce 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 2023 Y 2022**

MILES DE PESOS

(NOTAS 1 Y 2)

	CAPITAL CONTRIBUIDO					RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADOS DE EJERCICIOS 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	RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES						
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2021</b>	\$ 181,106	\$ -	\$ 2,835	\$ 47,317	\$ 116,617	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 58,991	\$ 405,965
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>											
Suscripcion de Acciones	670		683								1,353
Capitalización de utilidades				-1,742							(1,742)
Constitución de reservas					58,091						(0)
Traspaso del Resultado Neto a Resultados del Ejercicio					-8,227						(8,227)
Pago de Dividendos											-
Otros											-
<b>Total</b>	\$ 670	\$ -	\$ 683	\$ (1,742)	\$ 49,864	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (58,991)	\$ (8,616)
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>											
UTILIDAD INTEGRAL											
Resultado Neto										67,685	67,685
Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la venta										-	-
Resultado por Tenencia de Activos Monetarios										-	-
Otros										-	-
<b>Total</b>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 67,685	\$ 67,685
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2022</b>	\$ 181,776	\$ -	\$ 3,518	\$ 45,575	\$ 166,481	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 67,685	\$ 465,035
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>											
Suscripcion de Acciones	470		812								1,282
Capitalización de utilidades											-
Constitución de reservas					67,685						(0)
Traspaso del Resultado Neto a Resultados del Ejercicio					-3,270						(3,270)
Pago de Dividendos											-
Otros											-
<b>Total</b>	\$ 470	\$ -	\$ 812	\$ -	\$ 64,415	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (67,685)	\$ (1,988)
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>											
UTILIDAD INTEGRAL											
Resultado Neto										102,573	102,573
Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la venta										-	-
Resultado por Tenencia de Activos Monetarios										-	-
Otros										-	-
<b>Total</b>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 102,573	\$ 102,573
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2023</b>	\$ 182,246	\$ -	\$ 4,330	\$ 45,575	\$ 230,896	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 102,573	\$ 565,720



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

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)

[www.ucrea.com.mx](http://www.ucrea.com.mx)

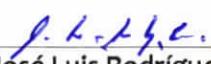
R.F.C. UCA-930608-651

4 (2/2)

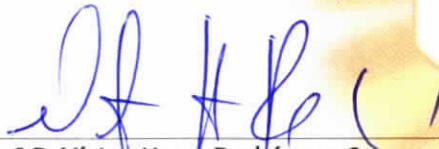
El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para uniones de crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en los artículos 65, 67 Y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, 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 doce 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.

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

[www.ucrea.com.mx](http://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 2023 y 2022

( CIFRAS EN MILES DE PESOS )

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2023	2022
RESULTADO NETO	102,673	67,685
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	1,392	1,494
Amortizaciones de Activos Intangibles		
Provisiones	570	6,179
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	-	-
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	-	-
Operaciones Discontinuas		
	1,962	7,673
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Cambio en inversiones en valores	(74,189)	(59,417)
Cambio en Deudores por Reporto		
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	(359,870)	(310,532)
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos		
Cambio en Bienes Adjudicados		-
Cambio en Inventario		
Cambio en Otros Activos Operativos	4,152	(2,229)
Cambio en Pasivos Bursátiles		
Cambio en Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos	305,546	381,408
Cambio en colaterales vendidos		
Cambio en Otros Pasivos Operativos	7,829	2,020
Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	-	-
Pagos de Impuestos a la Utilidad	-	-
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(116,530)</b>	<b>11,250</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	1,656	446
Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	( 11,068 )	( 8,087 )
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	( )	( )
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>(9,412)</b>	<b>(7,640)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por Emisión de Acciones	4,769	6,730
Pagos por Reembolsos de Capital Social	( 3,486 )	( 5,378 )
Pagos de Dividendos en Efectivo	( 3,271 )	( 8,227 )
Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias		-
Otros	( )	3,224
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>(1,988)</b>	<b>(10,098)</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo</b>	<b>(23,295)</b>	<b>68,869</b>
<b>Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<b>173,864</b>	<b>104,995</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>150,569</b>	<b>173,864</b>



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

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)

[www.ucrea.com.mx](http://www.ucrea.com.mx)

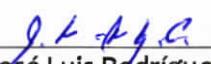
R.F.C. UCA-930608-651

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 valuaron 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 doce 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.

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)

[www.ucrea.com.mx](http://www.ucrea.com.mx)

R.F.C. UCA-930608-651

6 (1/12)

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 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.

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)

[www.ucrea.com.mx](http://www.ucrea.com.mx)

R.F.C. UCA-930608-651

6 (2/12)

- 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 1° 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 2023.



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

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)

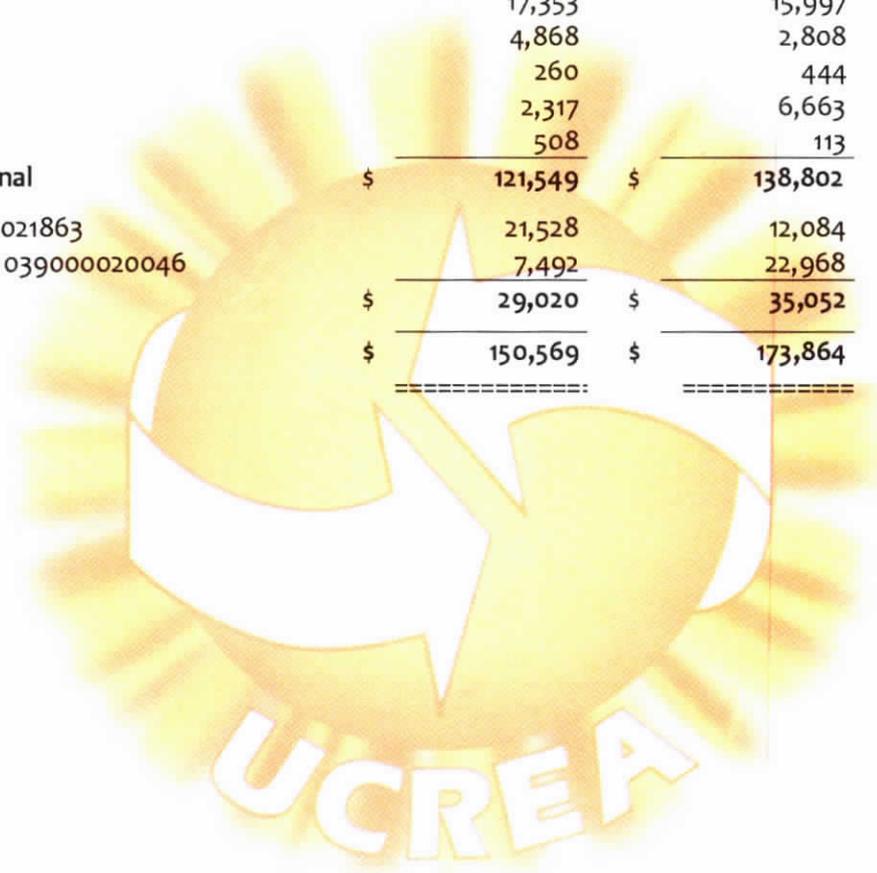
[www.ucrea.com.mx](http://www.ucrea.com.mx)

R.F.C. UCA-930608-651

6 (3/12)

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

<u>CONCEPTO</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Caja	\$ 80	\$ 80
Santander 65500881268	17,107	14,416
Banco Mercantil del Norte 065044552	10,209	26,139
Banco Nacional de México 0439053381	23,746	11,848
BBVA Bancomer 00451442228	2,591	12,060
Banco Regional de Monterrey 034000020011	42,458	48,192
Multiva Banco 00001996797	52	52
Banorte 0862615978	17,353	15,997
BanRegio 034-025460016	4,868	2,808
Banco del Bajío 191158230201	260	444
Banco Afirme 000199109316	2,317	6,663
Otras Disponibilidades	508	113
<b>Total, Efectivo Moneda Nacional</b>	<b>\$ 121,549</b>	<b>\$ 138,802</b>
Banco Mercantil del Norte 103021863	21,528	12,084
Banco Regional de Monterrey 039000020046	7,492	22,968
<b>Total, Efectivo dólares</b>	<b>\$ 29,020</b>	<b>\$ 35,052</b>
<b>Total, de Efectivo</b>	<b>\$ 150,569</b>	<b>\$ 173,864</b>





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

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: contacto@ucrea.com.mx

[www.ucrea.com.mx](http://www.ucrea.com.mx)

R.F.C. UCA-930608-651

6 (4/12)

#### 4. La cuenta de Inversiones en Valores se integra de la siguiente manera:

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
	LF BONDES F 270225	28-díc-23	04-ene-24	699,324	70,000	11.07%	70,150
	M 240905	29-díc-23	02-ene-24	391,780	40,000	11.05%	40,049
<b>Banorte</b>							\$ 110,199
	CETES I 241003	27-díc-23	02-ene-24	1	10,000	10.40%	10,015
<b>Banregio</b>							\$ 10,015
	LD BONDES D 250814	28-díc-23	04-ene-24	697,239	70,000	11.24%	70,153
	LF BONDES F 250327	29-díc-23	02-ene-24	932,772	93,727	11.23%	93,844
<b>Multivalores</b>					163,727		\$ 163,997
	LD BONDES D 251016	21-dic-23	04-ene-24	752,241	75,000	11.00%	75,321
<b>Intercam</b>					75,000		\$ 75,321
	IPAB IS 240905	05-díc-23	02-ene-24	291,861	30,000	11.25%	30,262
<b>Afirme</b>					30,000		\$ 30,262
							<b>Deuda gubernamental \$ 389,794</b>
							-
							-
							<b>Otros títulos de deuda \$ -</b>
							<b>Títulos disponibles para la venta \$ 389,794</b>



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

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)

[www.ucrea.com.mx](http://www.ucrea.com.mx)

R.F.C. UCA-930608-651

6 (5/12)

Casa de Bolsa	Papel	Inicio	Fin	Títulos	Inversión	Tasa	Valuación
	PRLV	29-dic-23	05-ene-24	1	75,000	11.00%	75,159
Santander					75,000		\$ 75,159
<b>Títulos conservados al vencimiento</b>							<b>\$ 75,159</b>
<b>Títulos inversiones en valores</b>							<b>\$ 464,953</b>

## 5. La cuenta de Cartera de Crédito Comercial se integra como sigue:

Cuenta	Concepto	M.N.	Dls.	T.C.	Valuación dis.	Total
<b>Cartera de Crédito Comercial Vigente</b>						
1301-21-01	Inmuebles Urbanos	\$ 364,240	\$ -		\$ -	\$ 364,240
1301-21-02	Naves Industriales	10,515	-		-	10,515
1301-21-09	Otras garantías hipotecarias	194,428	-		-	194,428
1301-21	<b>Documentos con garantía hipotecaria</b>	<b>\$ 569,183</b>	<b>\$ -</b>		<b>\$ -</b>	<b>\$ 569,183</b>
1301-22-01	Que dan origen al crédito	\$ 942,749	277	16.9666	4,697	947,446
1301-22-02	No dan origen al crédito	294,490	-		-	294,490
1301-22	<b>Otras garantías prendarias</b>	<b>\$ 1,237,239</b>	<b>\$ 277</b>		<b>\$ 4,697</b>	<b>1,241,936</b>
1301-23-01	Quirografarios	\$ 1,190,539	\$ 1,601	16.9666	\$ 27,157	\$ 1,217,696
1301-23-02	Simple y en cuenta corriente	23,364	-		-	23,364
1301-23	<b>Sin Garantía</b>	<b>\$ 1,213,903</b>	<b>\$ 1,601</b>		<b>\$ 27,157</b>	<b>\$ 1,241,060</b>
<b>Total, Cartera de Crédito Vigente</b>		<b>\$ 3,020,325</b>	<b>\$ 1,877</b>	<b>16.9666</b>	<b>\$ 31,854</b>	<b>\$ 3,052,179</b>



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

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: contacto@ucrea.com.mx

www.ucrea.com.mx

R.F.C. UCA-930608-651

6 (6/12)

Cuenta	Concepto	M.N.	Dls.	T.C.	Valuación dls.	Total
<b>Cartera de Crédito Comercial Vencida</b>						
1351-21-01	Inmuebles Urbanos	\$ 33,825	\$ -		\$ -	\$ 33,825
1351-21-02	Naves Industriales	-	-		-	-
1351-21-09	Otras garantías hipotecarias	14,417	-		-	14,417
1351-21	<b>Documentos con garantía hipotecaria</b>	<b>\$ 48,242</b>	<b>\$ -</b>		<b>\$ -</b>	<b>\$ 48,242</b>
1351-22-01	Que dan origen al crédito	\$ 11,230	-		-	11,230
1351-22-02	No dan origen al crédito	6,688	-		-	6,688
1351-22	<b>Otras garantías prendarias</b>	<b>\$ 17,918</b>	<b>\$ -</b>		<b>\$ -</b>	<b>\$ 17,918</b>
1351-23-01	Quirografarios	\$ 2,990	\$ -		\$ -	\$ 2,990
1351-23-02	Simple y en cuenta corriente	-	-		-	-
1351-23	<b>Sin Garantía</b>	<b>\$ 2,990</b>	<b>\$ -</b>		<b>\$ -</b>	<b>\$ 2,990</b>
	<b>Total, Cartera de Crédito Vencida</b>	<b>\$ 69,151</b>	<b>\$ -</b>		<b>\$ -</b>	<b>\$ 69,151</b>
	<b>Total, Cartera de Crédito Comercial</b>	<b>\$ 3,089,476</b>	<b>\$ 1,877</b>		<b>\$ 31,854</b>	<b>\$ 3,121,330</b>

Cuenta	Concepto	M.N.	Dls.	T.C.	Valuación dls.	Total
<b>Estimación Preventiva para Riesgo Crediticio</b>						
1391-00	Derivada de la clasificación de cartera	\$ (51,866)	\$ -		\$ -	\$ (51,866)
1396-00	Adicional	(2,072)	-		-	(2,072)
	<b>Total, Estimación Preventiva para Riesgo Crediticio</b>	<b>\$ (53,938)</b>	<b>\$ -</b>		<b>\$ -</b>	<b>\$ (53,938)</b>

UCREA



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

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)

[www.ucrea.com.mx](http://www.ucrea.com.mx)

R.F.C. UCA-930608-651

6 (7/12)

6. La calificación de cartera al 31 de diciembre de 2023 queda integrada de la siguiente manera:

Grado de riesgo	Importe de la garantía	Saldo de la Estimación
A-1	\$ 1,415,260	\$ 7,076
A-2	1,090,981	8,299
B-1	475,120	6,549
B-2	46,241	3,924
B-3	58,759	6,835
C-1	20,887	5,531
C-2	-	-
D	-	-
E	14,082	13,652
E.P.R.C. derivadas de la calificación de cartera		51,866
E.P.R.C. Adicionales		2,072
<b>Total, Estimaciones</b>		<b>53,938</b>

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

	2023	2022
Bienes Adjudicados	\$ -	\$ -
Estimación por Tenencia de bienes Adjudicados	( - )	( - )
<b>Total</b>	\$ -	\$ -

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.

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)

[www.ucrea.com.mx](http://www.ucrea.com.mx)

R.F.C. UCA-930608-651

6 (8/12)

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

CONCEPTO	2023		2022	
<b>HISTORICO</b>				
Terrenos	\$	8,405	\$	9,490
Edificios		14,668		17,222
Construcciones en proceso		2,765		-
Equipo de Transporte		1,152		1,624
Equipo de Computo		12,240		3,988
Mobiliario y Equipo		2,971		2,921
Gastos de instalación		500		499
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>42,701</b>	<b>\$</b>	<b>35,744</b>
<b>ACTUALIZACION</b>				
Terrenos	\$	705		705
Edificios		700		700
Equipo de Transporte		88		88
Equipo de Computo		402		401
Mobiliario y Equipo		432		432
Gastos de Instalación		482		482
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>2,809</b>	<b>\$</b>	<b>2,808</b>
<b>Total, de Inmuebles y Equipo</b>	<b>\$</b>	<b>45,510</b>	<b>\$</b>	<b>38,552</b>
<b>Depreciación Acumulada Histórica y Actualizada</b>	<b>(</b>	<b>15,629</b> <b>)</b>	<b>(</b>	<b>16,691</b> <b>)</b>
<b>Total, de Inmuebles y Equipo Neto Actualizado</b>	<b>\$</b>	<b>29,881</b>	<b>\$</b>	<b>21,861</b>



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

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350  
TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127  
e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)  
[www.ucrea.com.mx](http://www.ucrea.com.mx)  
R.F.C. UCA-930608-651

6 (9/12)

## 9. Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos

<u>CONCEPTO</u>	<u>2 0 2 3</u>	<u>2 0 2 2</u>
Prestamos de Socios Capital Tradicional	2,334,637	1,989,763
Prestamos de Socios Capital Colateral	738,102	761,288
Intereses Devengados por Prestamos de Socios	13,631	9,051
Total, de Prestamos de Socios Moneda Nacional	<u>3,086,370</u>	<u>2,760,102</u>
Prestamos de Socios Capital Tradicional	52,454	69,560
Prestamos de Socios Capital Colateral	3,674	7,226
Intereses Devengados por Prestamos de Socios	105	168
Total, de Prestamos de Socios dólares	<u>56,233</u>	<u>76,954</u>
<b>Total, de Prestamos de Socios</b>	<u><b>3,142,603</b></u>	<u><b>2,837,056</b></u>

## 10. 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 753,990 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 212,275 acciones no están suscritas ni exhibidas.

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





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

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)

[www.ucrea.com.mx](http://www.ucrea.com.mx)

R.F.C. UCA-930608-651

6 (10/12)

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

CONCEPTO	2023	2022
<b>CAPITAL CONTABLE HISTORICO</b>		
Capital Social Fijo	\$ 200,000	\$ 200,000
Capital Social Variable	60,000	60,000
Capital Social No Suscrito	( 96,627 )	( 97,097 )
Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	-	-
Prima en Venta de Acciones	4,102	3,291
Reserva Legal	44,532	44,532
Utilidades Retenidas	226,003	161,587
Resultado por Valuación a de Títulos disponibles para La Venta	-	-
Resultado del Ejercicio	102,673	67,685
<b>Total, Capital Contable Histórico</b>	<b>\$ 540,683</b>	<b>\$ 439,998</b>
<b>ACTUALIZACION</b>		
Act. Capital Social	\$ 18,872	\$ 18,873
Act. Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	-	-
Act. De Prima en Venta de Acciones	228	227
Act. Reserva Legal	1,043	1,043
Act. Utilidades Retenidas	4,894	4,894
<b>Total, Capital Contable Actualizado</b>	<b>\$ 25,037</b>	<b>\$ 25,037</b>
<b>Total, Capital Contable Neto</b>	<b>\$ 565,720</b>	<b>\$ 465,035</b>



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

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)

[www.ucrea.com.mx](http://www.ucrea.com.mx)

R.F.C. UCA-930608-651

6 (11/12)

## 11. Saldos y Transacciones en moneda extranjera

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los estados financieros contienen derechos y obligaciones denominadas en dólares estadounidenses como sigue:

CONCEPTO	(Cifras en Miles de dólares)	
	2023	2022
Activo Circulante	\$ 3,588	\$ 4,156
Pasivo Circulante	( 3,314 )	( 3,944 )
Posición Monetaria en Divisas	\$ 274	\$ 212
	=====	=====

Los tipos de cambios que se utilizaron para la conversión de los importes anteriores a moneda nacional fueron \$ 16.9666 y \$ 19.5089 por dólar estadounidense al cierre de jornada del 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente. A la fecha de la emisión de estos Estados Financieros del 01 de marzo de 2024, el tipo de cambio al cierre de la jornada es de \$ 17.0633

## 12. Cuentas de Orden

Al 31 de diciembre de 2023 se tienen, intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida por la cantidad de \$12,573,566 (doce millones quinientos setenta y tres mil quinientos sesenta y seis pesos 00/100 M.N.).

Así mismo el valor de las garantías recibidas por créditos otorgados a esa misma fecha ascienden a \$11,828,569,629.00 (once mil ochocientos veintiocho millones quinientos sesenta y nueve mil seiscientos veintinueve pesos 00/100 M.N.).

Los compromisos crediticios contraídos por Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V. son \$512,722,542.00 (quinientos doce millones setecientos veintidós mil quinientos cuarenta y dos pesos 00/100 M.N.)



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

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350  
TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127  
e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)  
[www.ucrea.com.mx](http://www.ucrea.com.mx)  
R.F.C. UCA-930608-651

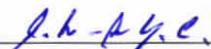
6 (12/12)

## ENTORNO FISCAL:

Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V. determinó el Impuesto Sobre la Renta resultando una base de \$ 110,267,298.00 (ciento diez millones doscientos sesenta y siete mil doscientos noventa y ocho pesos 00/100 M.N.) resultando un Impuesto Anual de \$ 33,080,189.00 (treinta y tres millones ochenta mil ciento ochenta y nueve pesos 00/100). Realizó pagos provisionales por \$ 25,533,880.00 Quedando un impuesto a cargo anual de \$ 7,546,309.00

La base para el Reparto de Utilidades es de \$50,340,010.00 (cincuenta millones trescientos cuarenta mil diez pesos 00/100), dando una PTU por repartir de \$5,034,001.00 (cinco millones treinta y cuatro mil un peso 00/100).

Las doce 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.

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350  
TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127  
e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)  
[www.ucrea.com.mx](http://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 2023.
- II. Que los estados financieros básicos consolidados dictaminados de **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** por el ejercicio 2023, 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 2023 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.

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)

[www.ucrea.com.mx](http://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 proporcione 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.

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)

[www.ucrea.com.mx](http://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 2023.
- II. Que los estados financieros básicos consolidados dictaminados de **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** por el ejercicio 2023, 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 2023 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.

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)

[www.ucrea.com.mx](http://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 proporcione anteriormente es veraz y puede verificarse en el momento que ustedes lo consideren necesario.



C.P. Víctor Hugo Rodríguez Cavazos  
Comisario





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

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)

[www.ucrea.com.mx](http://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 2023.
- II. Que los estados financieros básicos consolidados dictaminados de **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** por el ejercicio 2023, 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 2023 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.

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350

TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127

e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)

[www.ucrea.com.mx](http://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



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

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350  
TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127  
e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)  
[www.ucrea.com.mx](http://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 2023.
- II. Que los estados financieros básicos consolidados dictaminados de **Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.** por el ejercicio 2023, 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 2023 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.

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. COL. CENTRO ALLENDE, N. L. C.P. 67350  
TEL: 826 268 4105, 826 268 4172, 826 268 4127  
e-mail: [contacto@ucrea.com.mx](mailto:contacto@ucrea.com.mx)  
[www.ucrea.com.mx](http://www.ucrea.com.mx)  
R.F.C. UCA-930608-651

---

7 (8/8)

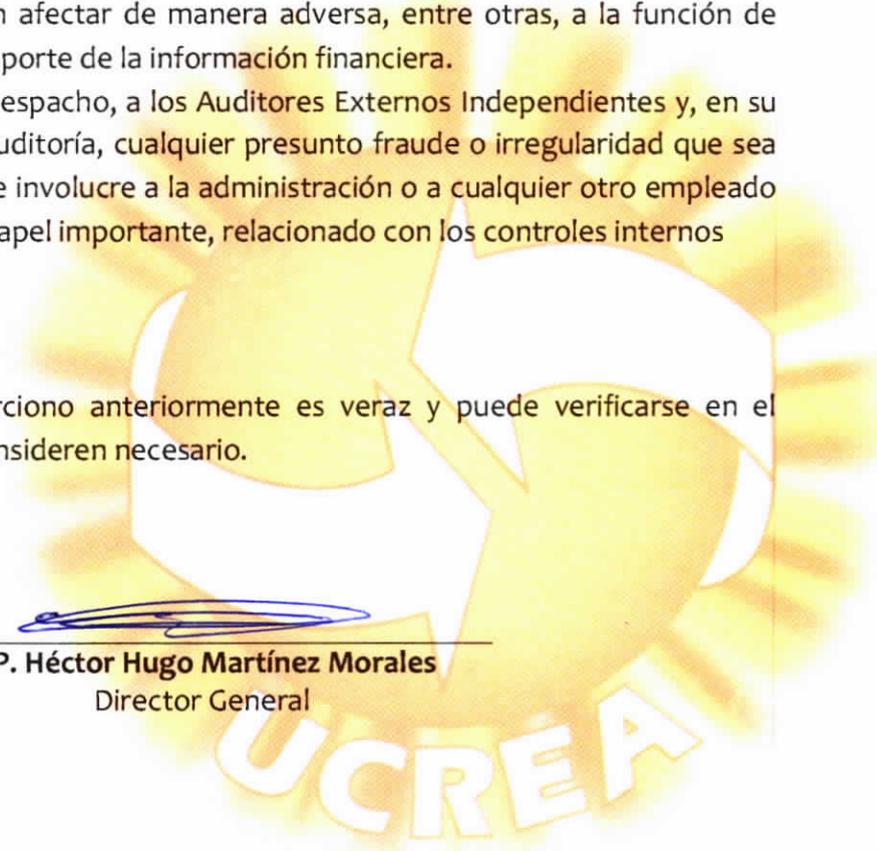
- VI. Que he revelado al Despacho, a los Auditores Externos Independientes y, en su caso, al Comité de Auditoría, mediante comunicaciones oportunas, las deficiencias significativas detectadas en el diseño y operación del control interno que pudieran afectar de manera adversa, entre otras, a la función 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 proporciono anteriormente es veraz y puede verificarse en el momento que ustedes lo consideren necesario.



---

C.P. Héctor Hugo Martínez Morales  
Director General



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



ELIZONDO CANTÚ

EXPERIENCIA | SEGURIDAD | RENTABILIDAD

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

## Observaciones y Sugerencias Servicios de Auditoría



**ELIZONDO CANTÚ**  
EXPERIENCIA | SEGURIDAD | RENTABILIDAD

Monterrey, Nuevo León a 01 de marzo de 2024

**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**



EXPERIENCIA | SEGURIDAD | RENTABILIDAD



## 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



ELIZONDO CANTÚ

EXPERIENCIA | SEGURIDAD | RENTABILIDAD

# 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





Nº de Cta.	Rubro	Saldos y % de Materialidad 31 de Diciembre de 2023		Perfil del Sistema	Evaluación de Riesgos	Estrategias Valida Control	Nº	Oportunidad	Objetivos de Auditoría	% de Alcance	Nº y Procedimiento de Auditoría
		Monto	% Variación								
Hi-Re	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	1,185,447	0%	SIMPLE			1,2,6,9	PREVIA, FINAL			30,00%
	<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS</b>	<b>157,513,216</b>	<b>34%</b>								
Hi-Re	COMISIONES COBRADAS	1,071,177	0,23%	SIMPLE			1,2,6,9	PREVIA, FINAL			20,00%
Hi-Re	COMISIONES PAGADAS	78,666	0,02%	SIMPLE			1,2,6,9	PREVIA, FINAL			
Hi-Re	RESULTADO POR VALUACION	113,574	0,02%	SIMPLE			1,2,6,9	PREVIA, FINAL			
	<b>COMISIONES Y TARIFAS NETO</b>	<b>1,106,085</b>	<b>0,24%</b>								
	<b>INGRESOS TOTALES DE LA OPERACION</b>	<b>158,619,303</b>	<b>34%</b>								
30	GASTOS DE ADMINISTRACION	28,527,407	6%	SIMPLE			1,2,6,8	PREVIA, FINAL			30,00%
	<b>UTILIDAD DE OPERACION</b>	<b>130,091,896</b>									
60	OTROS INGRESOS EGRESOS OP.	10,706,158	2%	SIMPLE				PREVIA, FINAL			60,00%
	<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>140,798,054</b>	<b>30%</b>								
Hi-Re	ISR		0,00%								
	<b>TOTAL IMPUESTOS Y PTU</b>	<b>0</b>									
	<b>UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>140,798,054</b>	<b>30%</b>								

Fecha de la Junta: **ELABORO** jueves 18 de enero de 2024  
**ELABORO** C.P. Judith Elizabeth Esparza Maldonado  
**REVISÓ-** C.P.C. Gerardo Uresti de la Torre  
**APROBÓ-** C.P.C. José Luis Elizondo Cantú



Monterrey, N.L. A 01 de marzo de 2024

## 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
T.B.C. William Suazo Sánchez	Encargada
T.S.U. Leidy Baltazar Ramos	Auxiliar

### 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				FECHA	FIRMA
	SI	NO	N/A			
<b>Independencia:</b> 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)						
<b>Auditor</b>	<b>Nombre</b>	<b>Firma</b>				
Socio director	C.P.C. José Luis Elizondo Cantú	CPC. JLEC	✓		sept-23	CPC. JLEC
Líder del proyecto	C.P.C. Gerardo Uresti de la Torre	CPC. GUT	✓		sept-23	CPC. GUT
Gerente	C.P. Judith Elizabeth Esparza Maldonado	CP. JEEM	✓		sept-23	CP. JEEM
Encargada	T.B.C. William Suazo Sánchez	CP. WSS	✓		sept-23	CP. WSS
Auxiliar A	TSU Leydi Baltazar Ramos	TSU LBR	✓		ene-24	TSU LBR

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, íntegra, 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

**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:



**Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V.**  
 Auditoría al 31 de diciembre de 2023  
 Resumen de Ajustes

Indice **PG - 9**  
 Preparó: JEEM Feb 24  
 Revisó: ÇUT Feb 24  
 Revisor de calidad:

Ref	Cuenta	Concepto	Debe	Haber	Firmas	
					Contador	Auditor
		<b>1</b>				
60	5050.90.01.00.00.0000	OTROS PRODUCTOS	20,000.00			
60	5050.28.00.00.00.0000	UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO		20,000.00		
60	5050.90.01.00.00.0000	OTROS PRODUCTOS	86,206.90			
60	5050.28.00.00.00.0000	UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO		86,206.90		
		<b>ASIENTO PARA CORREGIR EL REGISTRO DE LOS INGRESOS POR VENTA DE ACTIVOS FIJOS</b>				
		<b>2</b>				
30	6490.01.0100.00.0000	CONTRUCCIONES	10,639.91			
V	1611.02.01.00.00.0000	CONTRUCCION DEDUCIBLE		10,639.91		
		<b>ASIENTO PARA CORREGIR EL SALDO DE LA DEPRECIACIÓN DE EDIFICIO DE ACUERDO CON EL CÁLCULO</b>				
		<b>3</b>				
D	1903.02.80.02.01.2023	PAGO PROVISIONAL I.S.R.	2,198,290.00			
BB	2402.01.00.00.00.0000	IMPUESTO A LA UTILIDAD (PAGOS PROVISIONALES)		2,198,290.00		
		<b>ASIENTO PARA PROVISIONAR EL ISR DE DICIEMBRE DE 2023</b>				
		<b>4</b>				
30	6601.01.00.00.00.0000	I.S.R. DE EJERCICIO	33,080,189.00			
D	1903.02.80.02.01.2023	PAGO PROVISIONAL I.S.R.		25,533,882.00		
BB	2402.02.02.00.00.0000	PROV ISR POR PAGAR		7,546,307.00		
		<b>ASIENTO PARA REGISTRAR EL ISR ANUAL DE ACUERDO A CÁLCULO</b>				
		<b>5</b>				
30	6411.01.00.00.00.0000	P.T.U.	5,034,001.00			
BB	2408.00.00.00.00.0000	P.T.U. POR PAGAR		5,034,001.00		
		<b>ASIENTO PARA REGISTRAR LA PTU ANUAL DE ACUERDO A CÁLCULO</b>				



**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.