



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

GOBIERNO FEDERAL NO. 113 OFI. CREDITO C.F. 07300
CIUDAD ALLENDE NUEVO LEON
TEL: (844) 300-41-00 300-41-70 300-41-07

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2023
(CIFRAS EN MILES PESOS)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	124,439	PASIVOS BURSATILES	-
INVERSIONES EN VALORES		PTMOS. BANCARIOS, DE SOCIOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	
TITULOS PARA NEGOCIAR	-	DE CORTO PLAZO	2,908,167
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	326,902	DE LARGO PLAZO	-
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	53,172		2,908,167
	380,074	COLATERALES VENDIDOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	-
CREDITOS COMERCIALES		OTROS COLATERALES VENDIDOS	-
DOCUMENTADOS CON GARANTIAS INMOBILIARIAS	600,390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	1,309,424	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	-
COMERCIALES SIN GARANTIAS	930,256	PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	-
OPERACIONES DE FACTORAJE	-	PROVEEDORES	-
OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	-	APORT. P/ FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PTE. DE FORMALIZAR	-
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	2,840,070	ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	-
		ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	-
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		ACREEDORES DIV. Y OTRAS CTAS. POR PAGAR	5,844
CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES			5,844
DOCUMENTADOS CON GARANTIAS INMOBILIARIAS	62,398	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	14,828		-
SIN GARANTIAS	2,978	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
OPERACIONES DE FACTORAJE	-		-
OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	-	TOTAL PASIVO	2,914,011
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	80,204		
CARTERA DE CREDITO (-) MENOS	2,920,274	CAPITAL CONTABLE	
EST.PREV. PARA RIESGOS CREDITICIOS	(51,793)	CAPITAL CONTRIBUIDO	185,637
CARTERA DE CREDITOS (NETO)	2,868,481	CAPITAL SOCIAL	181,902
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS	-	APOR. P/ FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS EN	-
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	-	PRIMA EN VTA DE ACCIONES	3,735
DERECHOS DE COBRO NETO	-		
TOTAL CARTERA DE CREDITOS (NETO)	2,868,481	CAPITAL GANADO	318,621
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,274	RESERVAS DE CAPITAL	45,575
INVENTARIO DE MERCANCIAS	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	234,148
BIENES ADJUDICADOS	-	RESULTADO POR REVALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	-
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	20,977	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-
INVERSIONES PERMANENTES	-	RESULTADO NETO	38,898
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 504,258
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-		
OTROS ACTIVOS			
CARGOS DIFERIDOS PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	-		
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	23,024		
	23,024		

TOTAL DE ACTIVO

3,418,269 TOTAL PASIVO MAS CAPITAL

\$ 3,418,269

CUENTAS DE ORDEN	
AVALES OTORGADOS	\$ -
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	\$ -
COMPROMISOS CREDITICIOS	\$ 455,496
BIENES EN FIDEICOMISOS O MANDATOS	\$ -
BIENES EN ADMINISTRACION	\$ 11,347,061
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	\$ -
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD	\$ -
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CART. DE CREDITO VENCIDA	\$ 10,747
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	\$ -

EL SALDO HISTORICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 30 DE JUNIO DE 2022 ES DE: \$ 182,715 MILES DE PESOS

EL INDICE DE CAPITALIZACION AL DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022 ES: 19.26%

EL PRESENTE BALANCE GENERAL, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY GENERAL DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFERENCIAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION HASTA LA FECHA. ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALIARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APPLICABLES.

EL PRESENTE BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS FUNCIONARIOS QUE LO SUSCRIBEN

CALIFICACION DE CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022			
GRADO DE RIESGO	IMPORTE DE LA CARTERA	SALDO DE LA ESTIMACION	
A-1	1,813,361	6,552	
A-2	805,801	6,233	
B-1	346,980	4,463	
B-2	26,262	2,161	
B-3	107,778	12,514	
C-1	8,309	1,888	
C-2	-	-	
D	-	-	
E	14,168	13,738	
EPIC DERIVADAS DE LA CALIFICACION DE CARTERA		49,057	
EPIC ADICIONALES		2,736	
TOTAL DE ESTIMACIONES		91,793	

SITIOS DE CONSULTA	
COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES	www.cnbv.gob.mx
UNION DE CREDITO ALLENDE S.A. DE C.V.	www.unicra.com.mx



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

GOBIERNO FEDERAL NO. 113 OFI. CREDITO C.F. 07300
CIUDAD ALLENDE NUEVO LEON
TEL: (844) 300-41-00 300-41-70 300-41-07

ESTADO DE RESULTADOS DEL PERIODO COMPRENDIDO
DE EL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES	104,532
GASTOS POR INTERESES	67,776
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	-
MARGEN FINANCIERO	36,756
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,051)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	37,807
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	369
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(13)
RESULTADO POR INTERMEDIACION	199
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION	7,235
GASTOS DE ADMINISTRACION	(6,699)
RESULTADO DE LA OPERACION	38,898
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	38,898
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	-
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	38,898
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-
RESULTADO NETO	38,898

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADO SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFERENCIAS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALIARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APPLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS FUNCIONARIOS QUE LO SUSCRIBEN

SR. JOSE LUIS RODRIGUEZ CAVALERO
PRESIDENTE DEL CONSEJO

C.P. VICTOR HUGO RODRIGUEZ CAVALERO
COMISARIO

C.P. HECTOR HUGO MARTINEZ MORALES
DIRECTOR GENERAL

C.P. ALEJANDRO PEÑA DE LEON
CONTADOR GENERAL

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO DE 2023
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).
- 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 2022 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 marzo de 2023.

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

Concepto	
Caja	\$ 80
Bancos Moneda Nacional	\$ 79,640
Bancos Dolares	\$ 40,891
Otras disponibilidades	\$ 3,828
TOTAL	\$ 124,439

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:

Títulos disponibles para la venta	\$ 326,902
Títulos conservados a vencimiento	\$ 53,172
TOTAL	\$ 380,074

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

	<u>Marzo 2 0 2 3</u>
Bienes Adjudicados	\$ 0-
Estimación por Tenencia de bienes Adjudicados	(0-)
Total	\$ 0-

Los bienes adjudicados se registran en la fecha en que se firma la escritura del convenio.

Se calcula 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.

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

<u>CONCEPTO</u>	<u>Marzo 2 0 2 3</u>
<u>HISTORICO</u>	
Terrenos	\$ 8,405
Edificios	14,668
Construcciones en proceso	996
Equipo de Transporte	1,488
Equipo de Computo	4,099
Mobiliario y Equipo	2,944
Gastos de instalación	500
Total	\$ 33,100
<u>ACTUALIZACION</u>	
Terrenos	705
Edificios	700
Equipo de Transporte	88
Equipo de Computo	402
Mobiliario y Equipo	432
Gastos de Instalación	482
Total	\$ 2,809
Total, de Inmuebles y Equipo	\$ 35,909
Depreciación Acumulada Histórica y Actualizada	(14,932)
Total, de Inmuebles y Equipo Neto Actualizado	\$ 20,977
	=====

7. Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos

<u>CONCEPTO</u>	<u>Marzo 2 0 2 3</u>
Prestamos de Socios Capital Tradicional	2,058,303
Prestamos de Socios Capital Colateral	778,387
Intereses Devengados por Prestamos de Socios	10,042
Total, de Prestamos de Socios Moneda Nacional	<u>2,846,732</u>
Prestamos de Socios Capital Tradicional	54,651
Prestamos de Socios Capital Colateral	6,530
Intereses Devengados por Prestamos de Socios	254
Total, de Prestamos de Socios dólares	<u>61,435</u>
Total, de Prestamos de Socios	<u>2,908,167</u>
	=====

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 757,263 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 212,439 acciones no están suscritas ni exhibidas.

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

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

<u>CONCEPTO</u>	<u>Marzo 2 0 2 3</u>
<u>CAPITAL CONTABLE</u>	
<u>HISTORICO</u>	
Capital Social Fijo	200,000
Capital Social Variable	60,000
Capital Social No Suscrito	(96,970)
Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	0-
Prima en Venta de Acciones	3,507
Reserva Legal	44,532
Utilidades Retenidas	229,253
Resultado del ejercicio	38,898
Total, Capital Contable Histórico	<u>479,220</u>

ACTUALIZACION

Act. Capital Social	18,873
Act. Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	-0
Act. De Prima en Venta de Acciones	228
Act. Reserva Legal	1,043
Act. Utilidades Retenidas	<u>4,894</u>
Total, Capital Contable Actualizado	<u>25,038</u>
Total, Capital Contable Neto	504,258
	=====

9. Saldos y Transacciones en moneda extranjera

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

	<u>(Cifras en Miles de dólares)</u>
CONCEPTO	<u>Marzo 2 0 2 3</u>
Activo Circulante	3,635
Pasivo Circulante	(<u>3,409</u>))
Posición Monetaria en Divisas	226
	=====

Los tipos de cambios que se utilizaron para la conversión de los importes anteriores a moneda nacional son \$18.0201 por dólar estadounidense al cierre de jornada del 31 de marzo de 2023

10. Cuentas de Orden

Al 31 de marzo de 2023 se tienen, intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida por la cantidad de \$10,747 (diez millones setecientos cuarenta y siete mil pesos 00/100 M.N.).

Así mismo el valor de las garantías recibidas por créditos otorgados a esa misma fecha ascienden a \$11,347,061 (once mil trescientos cuarenta y siete millones sesenta y un mil pesos 00/100 M.N.).

Los compromisos crediticios contraídos por Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V. son \$455,496 (cuatrocientos cincuenta y cinco millones cuatrocientos noventa y seis mil pesos 00/100 M.N.)

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