



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

GUILLERMO PEÑERA NO. 119 OFIC. CENTRO C.P. 07100
CIUDAD ALLENDE NUEVO LEON
TEL: (844) 260-41-00 260-41-70 260-41-07

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (CIFRAS EN MILES PESOS)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	69,041	PASIVOS BURSATILES	-
INVERSIONES EN VALORES		PTMOS. BANCARIOS, DE SOCIOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	
TITULOS PARA NEGOCIAR	-	DE CORTO PLAZO	3,090,678
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	625,975	DE LARGO PLAZO	-
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	93,196		3,090,678
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS	
CREDITOS COMERCIALES		REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	-
DOCUMENTADOS CON GARANTIAS INMOBILIARIAS	521,890	OTROS COLATERALES VENDIDOS	-
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	1,213,623	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
COMERCIALES SIN GARANTIAS	1,062,350	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	-
OPERACIONES DE FACTORAJE	-	PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	-
OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	-	PROVEEDORES	-
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	2,797,863	APORT. P/ FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PTE. DE FORMALIZAR	-
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	-
CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES		ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	-
DOCUMENTADOS CON GARANTIAS INMOBILIARIAS	57,808	ACREEDORES DIV. Y OTRAS CTAS. POR PAGAR	5,619
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	13,295		5,619
SIN GARANTIAS	2,990	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
OPERACIONES DE FACTORAJE	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	-		-
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	74,093	TOTAL PASIVO	3,096,297
CARTERA DE CREDITO (-) MENOS	2,871,956	CAPITAL CONTABLE	
EST.PREV. PARA RIESGOS CREDITICIOS	(56,988)	CAPITAL CONTRIBUIDO	186,185
CARTERA DE CREDITOS (NETO)	2,814,968	CAPITAL SOCIAL	182,155
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS	-	APOR. P/ FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS EN	-
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	-	PRIMA EN VTA DE ACCIONES	4,030
DERECHOS DE COBRO NETO	-	CAPITAL GANADO	382,522
TOTAL CARTERA DE CREDITOS (NETO)	2,814,968	RESERVAS DE CAPITAL	45,575
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,866	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	234,118
INVENTARIO DE MERCANCIAS	-	RESULTADO POR REVALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	-
BIENES ADJUDICADOS	-	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	21,434	RESULTADO NETO	102,829
INVERSIONES PERMANENTES	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 568,707
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	-		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-		
OTROS ACTIVOS			
CARGOS DIFERIDOS PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	-		
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	38,324		
TOTAL DE ACTIVO	3,664,804	TOTAL PASIVO MAS CAPITAL	\$ 3,665,004

CUENTAS DE ORDEN	
AVALES OTORGADOS	\$ -
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	\$ -
COMPROMISOS CREDITICIOS	\$ 542,082
BIENES EN FIDEICOMISOS O MANDATOS	\$ -
BIENES EN ADMINISTRACION	\$ 9,331,361
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	\$ -
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD	\$ -
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CART. DE CREDITO VENCIDA	\$ 11,227
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	\$ -

EL SALDO HISTORICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 ES DE:	\$	183,226	MILES DE PESOS
EL INDICE DE CAPITALIZACION AL DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 ES:		20.07%	

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 REFERENCIAND 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 APLICABLES.

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

CALIFICACION DE CARTERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023		
GRADO DE RIESGO	IMPORTE DE LA CARTERA	SALDO DE LA ESTIMACION
A-1	1,413,259	7,319
A-2	977,099	7,715
B-1	288,653	4,293
B-2	60,954	4,231
B-3	89,897	10,611
C-1	21,762	6,473
C-2	-	-
D	-	-
E	14,082	13,652
EPIC DERIVADAS DE LA CALIFICACION DE CARTERA		54,584
EPIC ADICIONALES		2,334
TOTAL DE ESTIMACIONES		56,988

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.

GUILLERMO PEÑERA NO. 119 OFIC. CENTRO C.P. 07100
CIUDAD ALLENDE NUEVO LEON
TEL: (844) 260-41-00 260-41-70 260-41-07

ESTADO DE RESULTADOS DEL PERIODO COMPRENDIDO DE EL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (CIFRAS EN MILES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES	337,495
GASTOS POR INTERESES	221,542
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	-
MARGEN FINANCIERO	115,953
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	4,212
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	111,741
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	838
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(64)
RESULTADO POR INTERMEDIACION	434
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION	9,941
GASTOS DE ADMINISTRACION	(20,261)
RESULTADO DE LA OPERACION	102,629
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	102,629
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	-
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	102,629
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-
RESULTADO NETO	102,629

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 REFERENCIANDOS 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 APLICABLES.

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

SR. JOSE LUIS ROBBRUEZ CAZARES
PRESIDENTE DEL CONSEJO

C.P. VICTOR HUGO RODRIGUEZ CAZARES
COMISARIO

C.P. HECTOR HUGO MARTINEZ MORALES
DIRECTOR GENERAL

C.P. ALEJANDRO PEÑA DE LEON
CONTADOR GENERAL

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30 de septiembre de 2023.

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

Concepto	
Caja	\$ 80
Bancos Moneda Nacional	\$ 50,422
Bancos Dolares	\$ 16,749
Otras disponibilidades	\$ 1,790
TOTAL	\$ 69,041

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	\$ 625,975
Títulos conservados a vencimiento	\$ 93,196
TOTAL	\$ 719.171

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

	Septiembre	
	2023	
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>	Septiembre	
	2023	
<u>HISTORICO</u>		
Terrenos	\$	8,405
Edificios		14,668
Construcciones en proceso		2,042
Equipo de Transporte		1,488
Equipo de Computo		4,185
Mobiliario y Equipo		2,956
Gastos de instalación		500
Total	\$	34,244
<u>ACTUALIZACION</u>		
Terrenos		705
Edificios		700
Equipo de Transporte		88
Equipo de Computo		402
Mobiliario y Equipo		431
Gastos de Instalación		483
Total	\$	2809
Total, de Inmuebles y Equipo	\$	37,053
Depreciación Acumulada Histórica y Actualizada	(15,619)
Total, de Inmuebles y Equipo Neto Actualizado	\$	21,434
		=====

7. Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos

<u>CONCEPTO</u>	<u>Septiembre 2023</u>
Prestamos de Socios Capital Tradicional	2,299,817
Prestamos de Socios Capital Colateral	719,909
Intereses Devengados por Prestamos de Socios	12,892
 Total, de Prestamos de Socios Moneda Nacional	 <u>3,032,618</u>
 Prestamos de Socios Capital Tradicional	 53,516
Prestamos de Socios Capital Colateral	4,433
Intereses Devengados por Prestamos de Socios	111
 Total, de Prestamos de Socios dólares	 <u>58,060</u>
Total, de Prestamos de Socios	<u>3,090,678</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 755,413 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 211,763 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>Septiembre 2023</u>
<u>CAPITAL CONTABLE</u>	
<u>HISTORICO</u>	
Capital Social Fijo	200,000
Capital Social Variable	60,000
Capital Social No Suscrito	(96,717)
Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	0-
Prima en Venta de Acciones	3.802
Reserva Legal	44.532
Utilidades Retenidas	229.224
Resultado del ejercicio	102,628
Total, Capital Contable Histórico	<u>543.469</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	568,507

=====

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:

(Cifras en Miles de dólares)

CONCEPTO

Sept 2023

Activo Circulante	3,591
Pasivo Circulante	(<u>3,331</u>)

Posición Monetaria en Divisas

260

=====

Los tipos de cambios que se utilizaron para la conversión de los importes anteriores a moneda nacional son \$17.4279 por dólar estadounidense al cierre de jornada del 30 de septiembre de 2023

10. Cuentas de Orden

Al 30 de septiembre de 2023 se tienen, intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida por la cantidad de \$11,227 (once millones doscientos veintisiete mil pesos 00/100 M.N.).

Así mismo el valor de las garantías recibidas por créditos otorgados a esa misma fecha ascienden a \$9,931,361 (nueve mil novecientos treinta y un millones trescientos sesenta y un mil pesos 00/100 M.N.).

Los compromisos crediticios contraídos por Unión de Crédito Allende, S.A. de C.V. son \$542,082 (quinientos cuarenta y dos millones ochenta y dos 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