



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

GOBIERNO FEDERAL NO. 113 OFI. CREDITO C.F. 07300  
CIUDAD ALLENDE NUEVO LEON  
TEL: (81) 260-41-00 260-41-70 260-41-07

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

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	150,569	<b>PASIVOS BURSATILES</b>	-
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		<b>PTMOS. BANCARIOS, DE SOCIOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS</b>	
TITULOS PARA NEGOCIAR	-	DE CORTO PLAZO	3,142,602
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	389,794	DE LARGO PLAZO	-
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	75,159		3,142,602
		<b>COLATERALES VENDIDOS</b>	
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>		REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	-
<b>CREDITOS COMERCIALES</b>		OTROS COLATERALES VENDIDOS	-
DOCUMENTADOS CON GARANTIAS INMOBILIARIAS	569,183	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	1,241,936	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	9,745
COMERCIALES SIN GARANTIAS	1,241,060	PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	5,034
OPERACIONES DE FACTORAJE	-	PROVEEDORES	-
OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	-	APORT. P/ FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PTE. DE FORMALIZAR	-
<b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	3,052,179	ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	-
		ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	-
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>		ACREEDORES DIV. Y OTRAS CTAS. POR PAGAR	5,495
<b>CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES</b>			20,274
DOCUMENTADOS CON GARANTIAS INMOBILIARIAS	48,243	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	-
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	17,918		-
SIN GARANTIAS	2,990	<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	-
OPERACIONES DE FACTORAJE	-		-
OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	-	<b>TOTAL PASIVO</b>	3,162,876
<b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	69,151		
<b>CARTERA DE CREDITO (-) MENOS</b>	3,121,330	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>EST.PREV. PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(53,938)	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	186,576
<b>CARTERA DE CREDITOS (NETO)</b>	3,067,392	CAPITAL SOCIAL	182,246
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS</b>	-	APOR. P/ FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS EN	-
<b>ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO</b>	-	PRIMA EN VTA DE ACCIONES	4,330
<b>DERECHOS DE COBRO NETO</b>	-		
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS (NETO)</b>	3,067,392	<b>CAPITAL GANADO</b>	379,144
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR ( NETO)</b>	1,778	RESERVAS DE CAPITAL	45,575
<b>INVENTARIO DE MERCANCIAS</b>	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	230,896
<b>BIENES ADJUDICADOS</b>	-	RESULTADO POR REVALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	-
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	29,881	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	-	RESULTADO NETO	102,673
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	-	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 565,720
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	-		
<b>OTROS ACTIVOS</b>	-		
CARGOS DIFERIDOS PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	-		
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	14,023		
	14,023		

**TOTAL DE ACTIVO** 3,728,596 **TOTAL PASIVO MAS CAPITAL** \$ 3,728,596

CUENTAS DE ORDEN	
AVALES OTORGADOS	\$ -
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	\$ -
COMPROMISOS CREDITICIOS	\$ 512,723
BIENES EN FIDEICOMISOS O MANDATOS	\$ -
BIENES EN ADMINISTRACION	\$ 11,828,570
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	\$ -
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD	\$ -
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CART. DE CREDITO VENCIDA	\$ 12,574
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	\$ -

EL SALDO HISTORICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 ES DE:	\$	183,274	MILES DE PESOS
EL INDICE DE CAPITALIZACION AL DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 ES:		19.76%	

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 VALUARON 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 31 DE DICIEMBRE DE 2023			
GRADO DE RIESGO	IMPORTE DE LA CARTERA	BALDO DE LA ESTIMACION	
A-1	1,415,200	7,216	
A-2	1,030,881	8,299	
B-1	475,120	6,549	
B-2	46,241	3,804	
B-3	58,759	6,835	
C-1	20,887	5,531	
C-2	-	-	
D	-	-	
E	14,082	13,652	
<b>EPIC DERIVADAS DE LA CALIFICACION DE CARTERA</b>		51,866	
<b>EPIC ADICIONALES</b>		2,072	
<b>TOTAL DE ESTIMACIONES</b>		93,558	

SITIOS DE CONSULTA	
COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES	<a href="http://www.cnbv.gob.mx">www.cnbv.gob.mx</a>
UNION DE CREDITO ALLENDE S.A. DE C.V.	<a href="http://www.unicra.com.mx">www.unicra.com.mx</a>



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

GOBIERNO FEDERAL NO. 113 OFI. CREDITO C.F. 07300  
CIUDAD ALLENDE NUEVO LEON  
TEL: (81) 260-41-00 260-41-70 260-41-07

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

INGRESOS POR INTERESES	461,801
GASTOS POR INTERESES	303,102
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	-
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	158,699
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	1,186
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	157,513
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	1,071
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(79)
RESULTADO POR INTERMEDIACION	114
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION	10,708
GASTOS DE ADMINISTRACION	(33,574)
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>	135,753
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	135,753
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	33,080
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	-
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	102,673
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-
<b>RESULTADO NETO</b>	102,673

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 REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION HASTA LA FECHA ARriba MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON 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 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 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).
- 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.

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

<u>CONCEPTO</u>	<u>2 0 2 3</u>	<u>2 0 2 2</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>

#### 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-dic-23	04-ene-24	699,324	70,000	11.07%	70,150
	M 240905	29-dic-23	02-ene-24	391,780	40,000	11.05%	40,049
<b>Banorte</b>							<b>\$ 110,199</b>
	CETES I 241003	27-dic-23	02-ene-24	1	10,000	10.40%	10,015
<b>Banregio</b>							<b>\$ 10,015</b>
	LD BONDES D 250814	28-dic-23	04-ene-24	697,239	70,000	11.24%	70,153
	LF BONDES F 250327	29-dic-23	02-ene-24	932,772	93,727	11.23%	93,844
<b>Multivalores</b>					<b>163,727</b>		<b>\$ 163,997</b>
	LD BONDES D 251016	21-dic-23	04-ene-24	752,241	75,000	11.00%	75,321
<b>Intercam</b>					<b>75,000</b>		<b>\$ 75,321</b>
	IPAB IS 240905	05-dic-23	02-ene-24	291,861	30,000	11.25%	30,262
<b>Afirme</b>					<b>30,000</b>		<b>\$ 30,262</b>
							<b>Deuda gubernamental \$ 389,794</b>
							-
							-
							<b>Otros títulos de deuda \$ -</b>
							<b>Títulos disponibles para la venta \$ 389,794</b>
Casa de Bolsa	Papel	Inicio	Fin	Títulos	Inversión	Tasa	Valuación
	PRLV	29-dic-23	05-ene-24	1	75,000	11.00%	75,159
<b>Santander</b>					<b>75,000</b>		<b>\$ 75,159</b>
							<b>Títulos conservados al vencimiento \$ 75,159</b>
							<b>Títulos inversiones en valores \$ 464,953</b>

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

Cuenta	Concepto	M.N.	Dls.	T.C.	Valuación dls.	Total
<b><u>Cartera de Crédito Comercial Vigente</u></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>
<b><u>Cartera de Crédito Comercial Vencida</u></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>
<b><u>Estimación Preventiva para Riesgo Crediticio</u></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>

**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
<b>E.P.R.C. derivadas de la calificación de cartera</b>		<b>51,866</b>
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:**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bienes Adjudicados	\$ 0.00-	\$ 0.00
Estimación por Tenencia de bienes Adjudicados	( 0.00- )	( 0.00 )
<b>Total</b>	<b>\$ 0.00-</b>	<b>\$ 0.00</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.

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

<u>CONCEPTO</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>HISTORICO</u>		
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>\$ 42,701</b>	<b>\$ 35,744</b>

<b>ACTUALIZACION</b>	705	705
Terrenos		
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>\$ 2,809</b>	<b>\$ 2,808</b>
<b>Total, de Inmuebles y Equipo</b>	<b>\$ 45,510</b>	<b>\$ 38,552</b>
<b>Depreciación Acumulada Histórica y Actualizada</b>	<b>( 15,629 )</b>	<b>( 16,691 )</b>
<b>Total, de Inmuebles y Equipo Neto Actualizado</b>	<b>\$ 29,881</b>	<b>\$ 21,861</b>
	=====	=====

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

<b>CONCEPTO</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
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
<b>Total, de Prestamos de Socios Moneda Nacional</b>	<b>3,086,370</b>	<b>2,760,102</b>
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
<b>Total, de Prestamos de Socios dólares</b>	<b>56,233</b>	<b>76,954</b>
<b>Total, de Prestamos de Socios</b>	<b>3,142,603</b>	<b>2,837,056</b>
	=====	=====

## 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.

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

<b>CONCEPTO</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<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>
	=====	=====



## 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:

<u>CONCEPTO</u>	<u>(Cifras en Miles de dólares)</u>	
	<u>2 0 2 3</u>	<u>2 0 2 2</u>
Activo Circulante	\$ 3,588	\$ 4,156
Pasivo Circulante	( 3,314 )	( 3,944 )
<b>Posición Monetaria en Divisas</b>	<b>\$ 274</b>	<b>\$ 212</b>
	=====	=====

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 (cuatrocientos doce millones setecientos veintidós mil quinientos cuarenta y dos pesos 00/100 M.N.)

### **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**