

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2023

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 94,771	PRÉSTAMOS BURSATILES	\$ -
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar	-		
Títulos disponibles para la venta	891,605	PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos conservados a vencimiento	-	De corto plazo	4,079,390
	891,605	De largo plazo	1,571,548
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales		Impuesto a la utilidad por pagar	-
Documentados con garantía inmobiliaria	1,831,952	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	1,000
Documentados con otras garantías	1,484,148	Proveedores	13,810
Sin garantía	709,301	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	81,627
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	4,025,401	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	2,627
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		TOTAL PASIVO	5,750,002
Créditos comerciales			
Documentados con garantía inmobiliaria	25,425	CAPITAL CONTABLE	
Documentados con otras garantías	15,636		
Sin garantía	14,028	CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	55,089	Capital social	651,279
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:	4,080,490	Aportaciones para futuros aumentos de capital	-
ESTIMACIÓN PREV. P/RIESGOS CREDITICIOS	(44,590)	Prima en venta de acciones	36,879
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	4,035,900	CAPITAL GANADO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	92,087	Reservas de capital	13,407
INVENTARIO DE INMUEBLES (NETO)	-	Resultado de ejercicios anteriores	(25,235)
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	6,485	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(7,878)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,157,618	Remedios por beneficios definidos a los empleados	(109)
INVERSIONES PERMANENTES	29,751	Resultado neto	10,497
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	133,617	PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	678,840
OTROS ACTIVOS		PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	
Cargos diferidos, pasivos anticipados e intangibles	120,938	Resultado neto	(4,012)
Otros activos	-	Otra participación no controladora	137,942
TOTAL ACTIVO	\$ 6,562,772	TOTAL CAPITAL CONTABLE	812,770
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 6,562,772

CUENTAS DE ORDEN

	IMPORTE	GRADO DE RIESGO	
		CALIFICACIÓN	IMPORTE %
Avales otorgados	\$ 824,673	A1	2,267,052 62%
Activos y pasivos contingentes	-	A2	1,215,703 35%
Compromisos crediticios	1,886,958	B1	129,566 1%
Bienes en fideicomiso o mandato	-	B2	21,865 0%
Bienes en administración	3,312,668	B3	38,178 0%
Colaterales recibidos por la entidad	-	C1	8,545 0%
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	-	C2	3,400 0%
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	6,215	D	15,292 1%
Fideicomisos	2,922	E	27,225 1%
Otras cuentas de registro	119,958		\$ 3,726,826 100%

El capital social autorizado al 31 de marzo de 2023 es de \$840,000, y el saldo histórico del capital social exhibido al 31 de marzo de 2023 es de \$651,279

Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado 14.45%

El monto total de la estimación preventiva a constituir de acuerdo con la metodología establecida en el artículo 90 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Uniones de Crédito, al 31 de marzo de 2023, asciende a \$36,426 (determinadas conforme a la fracción I \$19,711 y determinadas conforme a la fracción II \$16,715), y el porcentaje de la estimación que se tiene cubierto a la fecha del presente estado financiero es del 100%

*El presente Balance General consolidado, 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 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 consolidado, fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.*

C.P. LUIS MORALES ROBLES
DIRECTOR GENERAL

C.P. JUAN CARLOS ALVARADO FIGUEROA
GERENTE DE CONTABILIDAD
Y CUMPLIMIENTO REGULATORIO

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado 14.45%

ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$ 181,262
Gastos por intereses	(160,891)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-
MARGEN FINANCIERO	20,371
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(6,975)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	13,396
Comisiones y tarifas cobradas	14,752
Comisiones y tarifas pagadas	(2,822)
Resultado por intermediación	2,508
Otros ingresos (egresos) de la operación	46,483
Gastos de administración y promoción	(66,062)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	8,255
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	500
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	8,755
Impuestos a la utilidad causados	-
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(2,270)
RESULTADO NETO	\$ 6,485
RESULTADO NETO PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	\$ 10,497
RESULTADO NETO PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	\$ (4,012)

*El presente Estado consolidado de Resultados 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 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 consolidado de Resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.*

Página web de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores <https://www.gob.mx/cnbv>
Página web de la Unión de Crédito para la Contaduría Pública www.unicco.com.mx*