



UNIÓN DE CRÉDITO PARA LA CONTADURÍA PÚBLICA, S.A. DE C.V. Y SUBSIDIARIA

AV. INSURGENTES 1898 PISO 10, COL. FLORIDA, CIUDAD DE MÉXICO.

**CALIFICACIÓN DE RIESGO DE LARGO PLAZO "HR A-"
Perspectiva estable**

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2023

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 79,717	PRÉSTAMOS BURSATILES	\$ -
INVERSIONES EN VALORES		PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos para negociar	-	De corto plazo	4,186,076
Títulos disponibles para la venta	949,325	De largo plazo	1,579,570
Títulos conservados a vencimiento	-		5,765,646
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales		Impuesto a la utilidad por pagar	-
Documentados con garantía inmobiliaria	1,753,115	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	3,700
Documentados con otras garantías	1,518,664	Proveedores	10,830
Sin garantía	763,511	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	87,448
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	4,035,290	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	2,573
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		TOTAL PASIVO	5,870,197
Créditos comerciales		CAPITAL CONTABLE	
Documentados con garantía inmobiliaria	19,462	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Documentados con otras garantías	24,017	Capital social	648,323
Sin garantía	10,968	Aportaciones para futuros aumentos de capital	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	54,447	Prima en venta de acciones	37,464
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:	4,089,737	CAPITAL GANADO	
ESTIMACIÓN PREV. P/RIESGOS CREDITICIOS	(43,112)	Reservas de capital	13,772
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	4,046,625	Resultado de ejercicios anteriores	(19,702)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	102,382	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(7,811)
INVENTARIO DE INMUEBLES (NETO)	-	Remedios por beneficios definidos a los empleados	(109)
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	6,485	Resultado neto	19,019
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,189,146	PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	690,956
INVERSIONES PERMANENTES	29,751	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	132,036	Resultado neto	(10,046)
OTROS ACTIVOS		Otra participación no controladora	110,883
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	126,523	TOTAL CAPITAL CONTABLE	791,793
Otros activos	-	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 6,661,990
TOTAL ACTIVO	\$ 6,661,990		

CUENTAS DE ORDEN

	IMPORTE	GRADO DE RIESGO	
		CALIFICACIÓN	IMPORTE %
Avales otorgados	\$ 902,782	A1	2,281,587 61%
Activos y pasivos contingentes	-	A2	1,262,421 34%
Compromisos crediticios	1,886,016	B1	77,817 2%
Bienes en fideicomiso o mandato	-	B2	41,441 1%
Bienes en administración	3,365,883	B3	29,849 1%
Colaterales recibidos por la entidad	-	C1	9,983 0%
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	-	C2	30 0%
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	5,710	D	- 0%
Fideicomisos	2,922	E	36,110 1%
Otras cuentas de registro	101,966		\$ 3,759,238 100%

El capital social autorizado al 30 de junio de 2023 es de \$840,000, y el saldo histórico del capital social exhibido al 30 de junio de 2023 es de \$648,323

Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado 14.73%

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 30 de junio de 2023, asciende a \$36,276 (determinadas conforme a la fracción I \$21,486 y determinadas conforme a la fracción II \$14,790), 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

L.C. LILIA YOLANDA MEJIA VACA
AUDITOR INTERNO

ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$ 371,526
Gastos por intereses	(337,302)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-
MARGEN FINANCIERO	34,224
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(5,456)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	28,768
Comisiones y tarifas cobradas	23,505
Comisiones y tarifas pagadas	(6,746)
Resultado por intermediación	2,258
Otros ingresos (egresos) de la operación	96,376
Gastos de administración y promoción	(132,682)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	11,479
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y nequicos conjuntos	500
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	11,979
Impuestos a la utilidad causados	-
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(3,006)
RESULTADO NETO	\$ 8,973
RESULTADO NETO PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	\$ 19,019
RESULTADO NETO PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	\$ (10,046)

*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*

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado 14.73%