

**UNION DE CREDITO DE LA INDUSTRIA  
DE LA CURTIDURIA DEL ESTADO DE  
GUANAJUATO, S.A. DE C.V.**

DICTAMEN DEL AUDITOR  
ESTADOS FINANCIEROS  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**31 DICIEMBRE 2023**

ASAMBLEA DE ACCIONISTAS DE  
UNION DE CREDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CURTIDURIA DEL ESTADO DE GUANAJUATO, S.A.  
DE C.V.  
PRESENTE.

He examinado el Balance General de **UNION DE CREDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CURTIDURA DEL ESTADO DE GUANAJUATO, S.A. DE C.V.** al 31 de Diciembre de 2023, el Estado de Resultados, el Estado de variaciones en el capital contable y de Flujo de Efectivo, que le son relativos al ejercicio 2023. Dichos estados financieros son responsabilidad de la administración de la Unión de Crédito. Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros mencionados con base en mi auditoría.

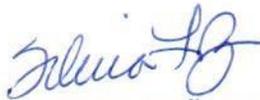
Los estados financieros adjuntos son presentados de conformidad con las reglas contables contenidas en la Ley de Uniones de Crédito y las Disposiciones de carácter General emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Mi examen fue realizado de acuerdo con las normas de auditoría y aseguramiento emitidas por el IMCP, las cuales requieren que la auditoría sea planeada y realizada de tal manera que permita tener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores importantes y de que están preparados de acuerdo a las Normas de Información Financieras definidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C. y de las reglas contables contenidas en la Ley de Uniones de Crédito y en las Disposiciones de Carácter General emitidas por la Comisión de Nacional Bancaria y de Valores. La auditoría consiste en el examen, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los estados financieros, así mismo, incluye la evaluación de las normas de información financieras utilizadas, de las estimaciones significativas efectuadas por la administración y de la evaluación de la presentación que los estados financieros tomados en su conjunto. Considero que mi examen proporciona una base razonable para sustentar mi opinión.

---

En mi opinión, los Estados Financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **UNION DE CREDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CURTIDURIA DEL ESTADO DE GUANAJUATO S.A DE C.V.** al 31 de Diciembre del 2023, los resultados de sus operaciones, las variaciones en el capital contable y el flujo de efectivo por el ejercicio 2023 de conformidad con las bases contables mencionadas.

León, Gto. 15 de enero de 2024.



**C.P.C. SILVIA EDITH NUÑEZ GAMBOA**

**Ced. Prof. 3248749**

**Certif. IMCP 13983**



**UNION DE CREDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CURTIDURIA DEL ESTADO DE GUANAJUATO, S.A. DE C.V.**  
**CALLE HIDALGO No. 212 INT. 202 2do. PISO, ZONA CENTRO, C.P. 37000**  
**ESTADO DE RESULTADOS DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

( Cifras en miles de pesos )

Ingresos por intereses		<b>\$8,605</b>
Gastos por intereses		<b>(\$3,526)</b>
Resultado por posición monetaria Neto(margen financiero)		<u><b>0</b></u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>(Nota 9)</b>	<b>5,078</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<b>(\$1,350)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>3,729</b>
Comisiones y tarifas cobradas		<b>\$0</b>
Comisiones y tarifas pagadas		<b>(\$4)</b>
Resultado por intermediación		<b>0</b>
Otros ingresos (egresos) de la operación	<b>(Nota 10)</b>	<b>\$3,179</b>
Gastos de administración		<u><b>(\$3,903) -728</b></u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>3,000</b>
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas		<u><b>0</b></u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD</b>		<b>3,000</b>
Impuestos a la utilidad causados		<b>-1,162</b>
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		<u><b>0 -1,162</b></u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>1,839</b>
Operaciones discontinuadas		<u><b>0</b></u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<u><b>1,839</b></u>

**INDICE DE CAPITALIZACION 42.90%**

[www.gob.mx/cnbv](http://www.gob.mx/cnbv)

[www.ucicur.com](http://www.ucicur.com)

\* El presente estado 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.

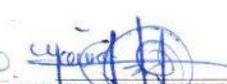
El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben. \*

  
 SR. GUILLERMO PABILLA ARROYO  
 PDTE. CONSEJO ADMINISTRACION

  
 C.P. ESTEBAN ORTEGA PARRA  
 COMISARIO

  
 LIC. GUILLERMO DE JESUS HERNANDEZ  
 GERENTE

  
 C.P. MARTHA ELENA GONZALEZ DELGADO  
 CONTADOR

  
 C.P. MONICA ELMAN LLAURO SERRANO  
 AUDITOR INTERNO



**UNION DE CREDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CURTIDURIA DEL ESTADO DE GUANAJUATO, S.A. DE C.V.**  
 CALLE HIDALGO No. 212 INT. 202 2do. PISO ZONA CENTRO C.P. 37000  
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023.**

( Cifras en miles de pesos )

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO						CAPITAL GANADO						Participación no Controladora	Capital contable
	Participación Controladora	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asambleas de accionistas	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remedios por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>18,433</b>	<b>15,707</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>444</b>	<b>999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,283</b>	<b>0</b>	<b>18,433</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>														
Suscripción de acciones														
Capitalización de Utilidades					64	-64								
Constitución de Reservas						1,283								
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores												-1,283		
Pago de dividendos														
Otros														
<b>Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64</b>	<b>1,219</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1,283</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>														
Utilidad Integral														
-Resultado neto												1,839		1,839
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta														
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo														
-Efecto acumulado por conversión														
-Remedios por beneficios definidos a los empleados														
-Resultado por tenencia de activos no monetarios														0
-Otros														
<b>Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad Integral</b>	<b>1,839</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,839</b>	<b>0</b>	<b>1,839</b>
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023</b>	<b>20,272</b>	<b>15,707</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>508</b>	<b>2,218</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,839</b>	<b>0</b>	<b>20,272</b>

www.gob.mx/cnbv

www.ucicur.com

"El presente estado de variaciones en el capital contable 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 movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a normas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben."

SR. GUILLERMO PAPPILA ARROYO  
 PRTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION

CP. ESTEBAN ORTEGA PARRA  
 COMISARIO

LIC. GUILLERMO DE JESUS HERNANDEZ  
 GERENTE

CP. MARTHA ELENA GONZALEZ DELGADO  
 CONTADOR

CP. MONICA URRUTIA RODRIGUEZ  
 AUDITOR INTERNO

UNION DE CREDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CURTIDURIA DEL ESTADO DE GUANAJUATO, S.A. DE C.V.  
 CALLE HIDALGO No. 212 INT. 202 2do PISO, ZONA CENTRO, C.P. 37000

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
 DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 ( Cifras en miles de pesos )

<b>Resultado neto</b>	\$ 1,839
Ajuste de partidas partidas que no implican flujo de efectivo	\$ - \$ 607
Pérdida por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociados a actividades de inversion	\$ -
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ 49
Amortizacion de activos intangibles	\$ -
Provisiones	-\$ 656
Impuesto a la utilidad causados y diferidos	\$ -
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$ -
Operaciones discontinuadas	\$ -
Otros	\$ -
<b>Actividades de operación</b>	
Cambio en cuentas de margen	\$ -
Cambio en inversiones en valores	\$ -
Cambios en deudores por reporto	\$ -
Cambios en derivados (activo)	\$ -
Cambio en cartera de crédito (neto)	\$ 3,139
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	\$ -
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-\$ 3,255
Cambio en inventario	\$ -
Cambio en otros activos operativos (neto)	\$ 452
Cambio en pasivos bursátiles	\$ -
Cambio en préstamos bancarios, de socios y otros organismos	\$ 79
Cambio en colaterales vencidos	\$ -
Cambio en derivados ( pasivo)	\$ -
Cambio en otros pasivos operativos	\$ 3,552
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	\$ -
Cobro de impuestos a la utilidad (devoluciones)	\$ -
Pago de impuesto a la utilidad	\$ -
Otros	-\$ 265
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>\$ 4,934</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Cobro por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$ -
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	\$ -
Cobros por disposicion de subsidiarias, asociadas y acuerdos de control conjunto	\$ -
Pagos por disposicion de subsidiarias, asociadas y acuerdos de control conjunto	\$ -
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	\$ -
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	\$ -
Cobros de dividendos en efectivo	\$ -
Pagos por adquisición de activos intagibles	\$ -
Cobro por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	\$ -
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	\$ -
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	\$ -
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inver:	\$ -
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de invers	-\$ 7,008
Otros	\$ 2
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>-\$ 7,006</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Cobros por emision de acciones	\$ -
Pagos por reembolso de capital social	\$ -
Pagos de dividendos en efectivo	\$ -
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	\$ -
Otros	\$ -
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>\$ -</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>-\$ 2,072</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>\$ -</b>
<b>Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del periodo</b>	<b>\$ 2,345</b>
<b>Efectivo y equivalente de efectivo al final del periodo</b>	<b>\$ 273</b>

www.gob.mx/cnbv

www.ucicur.com

\* El presente estado de flujo de efectivo 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 coherente, encontrándose reflejados todos los orígenes y aplicaciones de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a normas prácticas y a las disposiciones aplicables.  
 El presente estado de flujo de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.\*

SR. GUILHERMO PADILLA ARROYO  
 PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION

C.P. ESTEBAN ORTEGA PARRA  
 COMISARIO

LIC. GUILLERMO DE JESUS HERNANDEZ  
 GERENTE

C.P. MARTHA ELENA GONZALEZ DELGADO  
 CONTADOR

C.P. MONICA NILAN LIZARDI SERRANO  
 ADMINISTRADOR

# UNION DE CREDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CURTIDURIA DEL ESTADO DE GUANAJUATO, SA. DE CV.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2023

### 1.-ACTIVIDADES PRINCIPALES

LA UNION DE CREDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CURTIDURIA DEL EDO. DE GUANAJUATO, S.A. DE C.V., es una sociedad autorizada por la Secretaría de Hacienda Crédito Público para realizar operaciones de recepción de aportaciones de sus socios, la aceptación de préstamos de otros organismos financieros y el otorgamiento de créditos a los mismos socios, su finalidad es atender a empresas del sector de la mediana y pequeña empresa. Sus actividades y políticas contables están reguladas por la Ley de Uniones de Crédito y disposiciones de carácter general que emite la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), en las cuales se incluyen diversos límites tanto de aportación de capital de los socios, como de crédito otorgado a los mismos, pasivos contraídos y capital mínimo pagado para operar, las cuales cumple satisfactoriamente.

### 2.-PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

A continuación, se describen las políticas contables seguidas por la entidad las cuales afectan los principales renglones de los estados financieros.

#### a) Presentación de los estados financieros

Los estados financieros adjuntos son presentados de conformidad con la normatividad en materia contable que regula la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Dicha normatividad fue publicada en el Diario Oficial de la Federación el día 19 de Enero de 2009. Así mismo se establece que en caso de no

existir disposición normativa por parte de la CNBV, se aplicara lo dispuesto en las Normas de Información Financiera definidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), las normas internacionales de contabilidad emitidas por el International Accounting Standards Committee (IASC), así como los principios contables definitivos emitidos por el Financial Accounting Standards Board (FASB).

b) Reconocimiento de los efectos de la inflación en los estados financieros

Los estados financieros que se acompañan no se han reexpresado, de acuerdo a un comunicado por la CNBV en el que estipula que a partir del ejercicio 2008 no se aplicara la actualización de las cifras con base en el valor de las Unidades de Inversión publicado por el Banco de México. Las cuentas que han sido afectadas por la actualización hasta el ejercicio 2007 se ha reclasificado a una cuenta de los resultados de ejercicios anteriores.

c) Normas de Información Financiera y Crédito Mercantil

Las inversiones en acciones con carácter permanente en las que la unión de crédito no tiene ni control ni influencia significativa, se presentan valuadas aplicando a la inversión inicial el valor de las Unidades de Inversión o el método de participación, el que sea menor.

d) Disponibilidades

Estará integrado por caja, billetes y monedas, depósitos en entidades financieras efectuado en el país o en extranjero representados en efectivo, así como otras disponibilidades tales como documentos de cobro inmediato.

Se valúan a valor nominal, en el caso de metales amonedados o meda extranjera se valúan a la cotización del cierre del ejercicio.

Los rendimientos que generen los depósitos se reconocerán en los resultados del ejercicio conforme se devenguen.

e) Inversiones temporales en valores

Activos Financieros Cotizados

Tratándose de inversiones en valores gubernamentales u privados cotizados en el mercado bursátil, salvo que exista disposición expresa de la CNBV de ser valuados a su costo de adquisición, se valúan a su precio de mercado, de acuerdo al Boletín Bursátil dado a conocer por la Bolsa Mexicana de Valores.

Títulos para negociar.

Para el caso de valores en donde la administración pretenda negociar con el objeto de obtener ganancias de acuerdo a las condiciones del mercado, la variación por valuación a precios de mercado se reconoce contra los resultados de la entidad.

Títulos conservados a su vencimiento

En el caso de títulos conservados a vencimiento, dichas inversiones se valúan a su valor de adquisición más los rendimientos efectivamente devengados y no cobrados a la fecha de los estados financieros.

f) Inmuebles, maquinaria, mobiliario y equipo

Se encuentran reexpresados con base en los factores de actualización derivados del valor de las Unidades de Inversión hasta el ejercicio 2007.

La depreciación de inmuebles, maquinaria, mobiliario y equipo se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos correspondientes al 31 de diciembre del 2023, los inmuebles, maquinaria, mobiliario y equipo tienen los siguientes años de vida útil en promedio.

<u>Tipo de activo</u>	<u>Años</u>
<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>10</u>
<u>Equipo de cómputo</u>	<u>3.3</u>

g) Bienes adjudicados o recibidos como dación en pago

Los bienes adquiridos mediante adjudicación judicial deberán registrarse en la fecha en que cause ejecutoria el acto aprobatorio del remate mediante el cual se decretó la adjudicación.

Los bienes que hayan sido recibidos mediante dación en pago se registraran, por su parte en la fecha en que se firme la escritura de dación en la que se haya dado formalidad a la transmisión de la propiedad del bien.

El valor de reconocimiento de los bienes adjudicados será igual a su costo o valor razonable deducido de los costos y gastos estrictamente indispensables que se eroguen en su adjudicación, el que sea menor.

h) Estimaciones preventivas para riesgos crediticios

Su afectación se realiza contra los resultados del ejercicio y representa aquella porción del crédito que se estima no tendrá viabilidad de cobro.

El monto de la estimación deberá de estimarse con base en las diferentes metodologías establecidas por la CNBV definidas para cada tipo de crédito.

Cuando existe evidencia suficiente de que un crédito no será recuperado, este se castiga directamente contra la estimación.

Los intereses devengados no cobrados de crédito que se consideran como vencidos, se provisionan al 100%, por el monto de intereses generados desde que ocurrió el primer incumplimiento hasta el momento en que el crédito se traspasó a cartera vencida.

i) Intereses devengados no cobrados.

Los intereses ordinarios no cobrados se consideran cartera vencida a los 30 o 90 días después de su fecha de exigibilidad dependiendo del tipo de crédito.

Los intereses se reconocen como ingresos en el momento en que se devengan; sin embargo, la acumulación de los mismo se suspende en el momento en que los intereses no cobrados y/o la totalidad del crédito se traspasan a cartera vencida. Los intereses devengados durante el periodo en que el crédito se consideró cartera vencida se reconocen como ingresos hasta el momento en que se cobran.

j) Transacciones en moneda extranjera

Las operaciones denominadas en moneda extranjera son registradas de conformidad con el tipo de cambio vigente del día de la operación. Los activos y pasivo monetarios denominados en moneda extranjera se ajustan con el tipo de cambio de cierre de ejercicio publicado por el Banco de México. Las diferencias en cambios incurridas en relación con activos o pasivos contratados en moneda extranjera son reconocidas en los resultados del ejercicio. No hubo operaciones en moneda extranjera en el presente ejercicio.

k) Pasivos laborales

La Ley Federal del Trabajo establece la obligación de efectuar determinados pagos a empleados que dejan de laborar bajo ciertas circunstancias o cumpliendo ciertos requisitos; así como el pago de las obligaciones establecidas en los contratos de trabajo.

Las indemnizaciones y costos laborales son cargadas a resultados en el ejercicio en que son pagados.

### 3.- CARTERA CREDITICIA

La sociedad tiene como principales políticas establecer lineamientos específicos dentro del proceso crediticio, existe una etapa importante que es el análisis del crédito, entendiéndose como propósito de identificar la viabilidad de un crédito solicitado por un socio, tomando en cuenta cada uno de los factores preponderantes para el otorgamiento del crédito mediante los productos y sus características particulares que aseguren un óptimo resultado en la operación del servicio crediticio,

asimismo se evalúan las condiciones, como son facultades o niveles de autorización, responsabilidades, lineamientos relacionados con montos y plazos acordes a la normatividad vigente, así como la designación de las personas que aprobarán los contratos e instrumentos jurídicos, las garantías a las que estará sujeto conforme a la particularidad del crédito otorgado y posterior a ello dar el debido seguimiento para la recuperación oportuna de la cartera.

Los créditos otorgados por la unión de crédito, por tipo de préstamo son los siguientes:

CREDITOS COMERCIALES	CARTERA TOTAL			
	VIGENTE	VENCIDO		
(miles)	CAPITAL + INTERES	CAPITAL + INTERES	SUMA	ESTIMACIÓN PREVENTIVA
<b>CON GARANTIA INMOBILIARIA</b>	<b>9,312</b>	<b>4,237</b>	<b>13,549</b>	<b>551</b>
Garantizados con inmuebles urbanos	4,361	871	5,232	49
Garantizados con unidades industriales	4,829	3,366	8,195	466
Otros documentados con garantía inmobiliaria	123		123	36
<b>OTRAS GARANTIAS</b>	<b>3,711</b>	<b>559</b>	<b>4,270</b>	<b>19</b>
Garantizados con los bienes que dan origen al crédito	3,711	559	4,270	19
<b>SIN GARANTIA</b>	<b>23,007</b>	<b>259</b>	<b>23,266</b>	<b>506</b>
Quirografarios	14,478	259	14,736	322
Créditos simples y créditos en cuenta corriente	8,530		8,530	94
ESTIMACIÓN SOBRE INTERESES				90
<b>TOTALES</b>	<b>36,031</b>	<b>5,055</b>	<b>41,086</b>	<b>1,076</b>

El saldo de la cartera de crédito, es el efectivamente otorgado al acreditado y en su caso el seguro que se hubiere financiado. A este monto se le adicionarán cualquier tipo de intereses que, conforme al esquema de pagos del crédito, se vayan devengando.

En los casos en que el cobro de los intereses se realice por anticipado, estos se reconocerán como un cobro anticipado en el rubro de créditos diferidos y cobros anticipados, al cual se amortizara durante la vida del crédito bajo el método de línea recta contra los resultados del ejercicio, en el rubro de ingresos por intereses.

El saldo insoluto conforme a las condiciones establecidas en el contrato del crédito, será registrado como cartera vencida cuando:

1. Se tenga conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, conforme a la Ley de Concursos Mercantiles, o
2. Sus amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, considerando al efecto lo siguiente:
  - a. Si los adeudos consisten en créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento y presentan 30 o más días naturales de vencidos;
  - b. Si los adeudos que se refieren a créditos con pago único principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses y presentan 90 o más

días naturales de vencido el pago de intereses respectivo, o bien 30 o más días naturales de vencido el principal;

- c. Si los adeudos consisten en créditos con pagos periódicos parciales de principal e intereses y presentan 90 o más días naturales de vencidos;
- d. Si los adeudos consisten en créditos revolventes y presentan dos periodos mensuales de facturación vencidos o, en caso de que el periodo de facturación sea distinto al mensual, el correspondiente a 60 o más días naturales de vencidos, y
- e. Los documentos de cobro inmediato a que se refiere el criterio B-1 "Disponibilidades", serán reportados como cartera vencida al momento en el cual se presente dicho evento.

Los créditos vencidos que se reestructuren permanecerán dentro de la cartera vencida, en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

### **Criterios Contables Especiales**

Derivado de la contingencia sanitaria y del "Acuerdo por el que el Consejo de Salubridad General reconoce la epidemia por el virus SARS-Co-V2 (COVID-19)" en México, como una enfermedad grave de atención prioritaria, se aplicaron los criterios contables especiales emitidos el 1 de Abril de 2020, oficio P290/2020 y su alcance emitido el 22 de Abril de 2020, oficio P296/2020, con la finalidad de disminuir el impacto negativo que se está generando en diversas actividades de la economía, permitiendo con ello dar el apoyo a los socios cuya fuente de pagos se ha visto afectada por la contingencia, de esta misma forma disminuir los efectos en EPRC.

Se llevaron a cabo 1 reestructura de crédito por un monto de \$23,148.01 a un plazo de 48 meses aplicando 6 meses de gracias, además se reestructuraron 2 créditos con reconocimiento de adeudo por \$1,262,365.25 a un plazo de 60 meses con 6 meses de gracia.

Movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios.

Integración de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios Año 2022 -2023		
Estimación al 31 de dic. 2022	\$ 1,732	
Creación de Estimaciones	<u>\$ 1,350</u>	
		\$ 3,082
Cancelación de estimaciones		
Castigos		
Condonaciones		
Quitas		
Excedentes	<u>\$ 2,006</u>	
		<u>\$ 2,006</u>
Estimación Preventiva al 31 dic. 2023		<u><u>\$ 1,076</u></u>

#### 4.- DEUDORES DIVERSOS

Se compone de los siguientes conceptos:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(MILES)	
Deudores Diversos		
Partidas asociadas a operaciones crediticias	-	
Saldo a favor e impuestos por recuperar	-	
Préstamos y otros adeudos del personal	102	
Otros deudores		
		102
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro		-
Otras Cuentas por Cobrar (neto)		102

## 5.- BIENES ADJUDICADOS

Al 31 de diciembre de 2023 se tienen los siguientes bienes adjudicados:

BIENES ADJUDICADOS		
Muebles, Valores y Derechos		
Dación en Pago	2,328	
Inmuebles Adjudicados	-	
Via Judicial	927	
Via Judicial (Restringidos)	-	3,255
		3,255
Estimación por Pérdida de Valor		
<b>Total Neto</b>		<b>3,255</b>

## 6.- INMUEBLES, MAQUINARIA, MOBILIARIO Y EQUIPO

Los inmuebles, maquinaria, mobiliario y equipo de la unión de crédito al 31 de diciembre del 2023 se integran de los siguientes montos:

COMPARATIVO 2022-2023		
Concepto	31/12/2022	31/12/2023
Mobiliario	179	172
Equipo de computo	407	412
Suma	586	584
DEPRECIACION ACUMULADA	514	563
Equipo Neto	72	21

## 7.- PASIVO

PRESTAMOS DE SOCIOS		
Corto Plazo		Importe (miles)
Capital		25,650
Intereses Devengados		210
Suma		25,860
Largo Plazo		
Capital		500
Intereses Devengados		1
Suma		501
<b>Total</b>		<b>26,361</b>

OTROS PASIVOS	2023
Dividendos por pagar	284
Impuestos y contribuciones por pagar	865
Provisiones beneficios a empleados	33
Ptu	399
Otros acreedores diversos	2,720
<b>Total</b>	<b>4,301</b>

Pasivos laborales.

Por primas de antigüedad e indemnizaciones al personal al momento de su separación, se llevan a resultados al momento de erogarse.

## 8.- CAPITAL CONTABLE

Al 31 de diciembre de 2023, el capital social autorizado de la unión de crédito es de \$32,200,000. (treinta y dos millones doscientos mil pesos), representado por 46,000 acciones con valor nominal de \$700.- (setecientos pesos) cada una.

<b>CAPITAL SOCIAL</b>			
Capital Social	32,200		
Capital Social fijo (sin derecho a retiro)		27,300	
No suscrito		11,593	
			15,707
Capital variable		4,900	
No suscrito		4,900	-
Total Capital Social Pagado	(miles)		15,707

## 9.- MARGEN FINANCIERO

Al 31 de diciembre de 2023 el Margen financiero de la Sociedad se compone de la siguiente manera:

<b>MARGEN FINANCIERO</b>			
<b>Intereses y comisiones cobrados</b>			
Intereses por cartera vigente		6,912	
Intereses por cartera vencida		791	
Intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores		341	
Comisiones por otorgamiento de crédito		561	
Total			8,605
<b>Intereses pagados</b>			
Intereses por préstamos de socios			3,526
Margen financiero			5,079
Estimación preventiva por riesgos crediticios			1,350
Margen financiero ajustados			3,729

## 10.- OTROS INGRESOS

<b>OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN</b>		(miles)
Cancelación de excedentes de estimación		1,997
Afectaciones a las estimación		18
Intereses por prestamos a empleados		9
Interese moratorios de crédito		1,135
Otros		20
Total		3,179
Comisiones y tarifas pagadas	-	4
Total		3,175

## 11.- CONTINGENCIAS

Saldo de la cuenta de compromisos crediticios 13,960 (miles).

No se detectan otras contingencias mediables a la fecha.



SR. GUILLERMO PADILLA  
ARROYO  
PRESIDENTE DEL CONSEJO  
DE ADMINISTRACION



LIC. GUILLERMO DE JESUS  
HERNÁNDEZ  
GERENTE GENERAL



C.P. MARTHA ELENA GONZALEZ  
DELGADO  
CONTADOR GENERAL



C.P. MONICA LILIAN LIZARDI  
SERRANO  
AUDITOR INTERNO



C.P.C. SILVIA EDITH NUÑEZ  
GAMBOA  
AUDITOR EXTERNO  
Ced. Prof. 3248749