

UNION DE CREDITO REGIONAL DEL NORTE DE VERACRUZ, S.A. DE C.V.

AV. MORELOS 31 ALTOS CENTRO TUXPAN, VER.
R.F.C. UCR-940924-P8A CLAVE C.N.B.V. U-803

BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DEL 2023

(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES		\$	7643	
INVERSIONES EN VALORES				
Títulos para Negociar	\$		0	
Títulos Disponibles para la Venta	\$		0	
Títulos Conservados a Vencimiento	\$	14194		\$ 14194
DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)			0	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE				
Créditos Comerciales				
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	121764		
Documentados con otras garantías	\$	17092		
Sin garantía	\$	1115		
Operaciones de factoraje	\$	0		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$	0		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE		139971		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA				
Créditos vencidos comerciales				
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	3936		
Documentados con otras garantías	\$	3828		
Sin garantía	\$	907		
Operaciones de factoraje	\$	0		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$	0		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA		8671		
CARTERA DE CREDITO	\$	148642		
(-) MENOS:				
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	2368		
CARTERA DE CREDITO (NETO)		146274		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$	0		
(-) MENOS:				
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	\$	293		
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$	-293		
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)			\$ 145981	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			\$ 1814	
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)			\$ 821	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			\$ 3850	
ESTIMACION DE BIENES ADJUDICADOS			\$ -1925	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			\$ 9157	
DEPRECIACION DE PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO			\$ -1661	
INVERSIONES PERMANENTES			\$ 0	
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA			\$ 0	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			\$ 1164	
OTROS ACTIVOS				
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	1719		
Otros activos a corto y largo plazo	\$	0		
TOTAL ACTIVO			\$ 182757	

PASIVO Y CAPITAL

PASIVOS BURSATILES				\$	0
PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS					
De corto plazo	\$	54927			
De largo plazo	\$	87794			142721
COLATERALES VENDIDOS					
Reportos (Saldo acreedor)	\$	0			
Otros colaterales vendidos	\$	0			0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR					
Impuestos a la Utilidad por pagar	\$	47			
Participación de los trabajadores en las Utilidades por pagar	\$	202			
Proveedores	\$	0			
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$	0			
Acreedores por liquidación de operaciones	\$	0			
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$	0			
Acreedores Diversos y Otras Cuentas por pagar	\$	5182			5431
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)				\$	0
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS					1363
TOTAL PASIVO					149515
CAPITAL CONTABLE					
CAPITAL CONTRIBUIDO					
Capital Social	\$	31164			
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	\$	0			
Prima en Venta de Acciones	\$	119			31283
CAPITAL GANADO					
Reservas de Capital	\$	1433			
Resultado de Ejercicios anteriores	\$	633			
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$	0			
Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$	0			
Resultado neto	\$	-107			1959
TOTAL CAPITAL CONTABLE				\$	33242
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE					182757


CUENTAS DE ORDEN

Bienes en Administración	\$	170	
Intereses devengados no cobrados derivados de Cartera de Credito Vencida	\$	6082	
Otras Cuentas de registro	\$	<u>176958</u>	\$ 183210

"El presente Balance General, 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 valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente Balance General fué aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."


C.P. CARLOS HERNANDEZ CASTRO
DIRECTOR GENERAL


L.C. JOSÉ LUIS PULIDO VILLA
CONTADOR

"El Capital Social Histórico Autorizado al 31 de Enero del 2023 es de \$49,715

"El Capital Social Histórico Pagado al 31 de Enero del 2023 es de \$31,164

*El Índice de Capitalización al mes de Enero del 2023 es 18.46%

"La Estimación Preventiva al 31 de Enero del 2023 es de \$2,368 de la cual \$1,466 fue la que resultó del calculo de acuerdo al Anexo 19 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Uniones de Crédito y \$902 de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios Adicional "

*Reserva Prima en Venta de Acciones \$119

"Nuestra Estimación Preventiva al 31 de Enero del 2023 es de \$2,368 de la cual \$1,466 representa el 100% de la que resultó calculada de conformidad al Anexo 19 de las presentes Disposiciones y \$902 de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios Adicional "

*Reserva Legal \$1,433

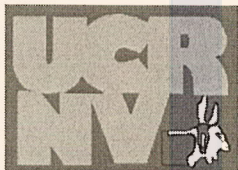
"El Grado de Riesgo de Estimaciones Preventivas es A-1 por \$745, B-1 por \$0, B-3 por \$95, C-1 por \$0, C-2 por \$101, D por \$80 y E por \$445

"La Estimación para Bienes Inmuebles al 31 de Enero del 2023 es de \$1,925 calculada de acuerdo al Anexo 23 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Uniones de Crédito

<https://www.gob.mx/cnbv>

<http://www.ucrnv.com.mx>





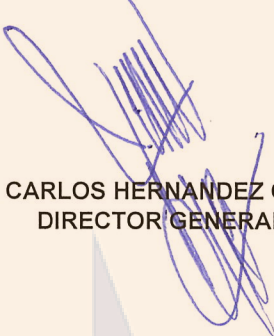
UNION DE CREDITO REGIONAL DEL NORTE DE VERACRUZ, S.A. DE C.V.
AV. MORELOS 31 ALTOS CENTRO TUXPAN, VER.
R.F.C. UCR-940924-P8A CLAVE C.N.B.V. U-803


ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2023
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Ingresos por Intereses		\$	2108
Gastos por Intereses		\$	1318
Resultado por Posición Monetaria Neto (margen financiero)		\$	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	790
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios		\$	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	790
Comisiones y Tarifas cobradas	\$	0	
Comisiones y Tarifas pagadas	\$	34	
Resultado por Intermediación	\$	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	<u>284</u>	\$ <u>250</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	1040
Gastos de Administración		\$	<u>1147</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	-107
Impuestos a la Utilidad Causados	\$	0	
Impuestos a la Utilidad Diferidos	\$	<u>0</u>	\$ <u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	-107
Operaciones Discontinuas		\$	<u>0</u>
RESULTADO NETO		\$	<u><u>-107</u></u>

"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 período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente Estado de Resultados fué aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."


C.P. CARLOS HERNÁNDEZ CASTRO
DIRECTOR GENERAL


L.C. JOSÉ LUIS PULIDO VILLA
CONTADOR