



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

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO

PASIVO Y CAPITAL

| | | | | | | | | |
|--|----|--------|------|--------|---|----|--------|-----------|
| DISPONIBILIDADES | | \$ | 2500 | | PASIVOS BURSATILES | | \$ | 0 |
| INVERSIONES EN VALORES | | | | | PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | | | |
| Títulos para Negociar | \$ | 0 | | | De corto plazo | \$ | 51911 | |
| Títulos Disponibles para la Venta | \$ | 0 | | | De largo plazo | \$ | 108555 | \$ 160466 |
| Títulos Conservados a Vencimiento | \$ | 14475 | \$ | 14475 | | | | |
| DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR) | | | | 0 | COLATERALES VENDIDOS | | | |
| CARTERA DE CREDITO VIGENTE | | | | | Reportos (Saldo acreedor) | \$ | 0 | |
| Créditos Comerciales | | | | | Otros colaterales vendidos | \$ | 0 | \$ 0 |
| Documentados con garantía inmobiliaria | \$ | 134196 | | | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | | |
| Documentados con otras garantías | \$ | 24017 | | | Impuestos a la Utilidad por pagar | \$ | 824 | |
| Sin garantía | \$ | 2074 | | | Participación de los trabajadores en las Utilidades por pagar | \$ | 719 | |
| Operaciones de factoraje | \$ | 0 | | | Proveedores | \$ | 0 | |
| Operaciones de arrendamiento capitalizable | \$ | 0 | | | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas | \$ | 0 | |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE | | 160287 | | | Acreedores por liquidación de operaciones | \$ | 0 | |
| CARTERA DE CREDITO VENCIDA | | | | | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | \$ | 0 | |
| Créditos vencidos comerciales | | | | | Acreedores Diversos y Otras Cuentas por pagar | \$ | 4532 | 6075 |
| Documentados con garantía inmobiliaria | \$ | 3457 | | | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | | | \$ 0 |
| Documentados con otras garantías | \$ | 3518 | | | | | | |
| Sin garantía | \$ | 943 | | | CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | | | \$ 1586 |
| Operaciones de factoraje | \$ | 0 | | | | | | |
| Operaciones de arrendamiento capitalizable | \$ | 0 | | | TOTAL PASIVO | | | \$ 168127 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA | | 7918 | | | CAPITAL CONTABLE | | | |
| CARTERA DE CREDITO | | 168205 | | | CAPITAL CONTRIBUIDO | | | |
| (-)MENOS: | | | | | Capital Social | \$ | 31149 | |
| ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | | 2544 | | | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas | \$ | 0 | |
| CARTERA DE CREDITO (NETO) | | 165661 | | | Prima en Venta de Acciones | \$ | 112 | \$ 31261 |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS | | 0 | | | CAPITAL GANADO | | | |
| (-) MENOS: | | | | | Reservas de Capital | \$ | 1423 | |
| ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO | | 161 | | | Resultado de Ejercicios anteriores | \$ | 3 | |
| DERECHOS DE COBRO (NETO) | | -161 | | | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | \$ | 0 | |
| TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO) | | 165500 | \$ | 165500 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | \$ | 0 | |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | | 3432 | \$ | 3432 | Resultado neto | \$ | 210 | \$ 1636 |
| INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO) | | 1341 | \$ | 1341 | TOTAL CAPITAL CONTABLE | | | \$ 32897 |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | | 13340 | \$ | 13340 | | | | |
| ESTIMACION DE BIENES ADJUDICADOS | | -3646 | \$ | -3646 | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | | | \$ 201024 |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | | 3754 | \$ | 3754 | | | | |
| DEPRECIACION DE PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO | | -1525 | \$ | -1525 | | | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | | 0 | \$ | 0 | | | | |
| ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA | | 0 | \$ | 0 | | | | |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | | 1705 | \$ | 1705 | | | | |
| OTROS ACTIVOS | | | | | | | | |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | \$ | 148 | | | | | | |
| Otros activos a corto y largo plazo | \$ | 0 | | | | | | |
| TOTAL ACTIVO | | 201024 | \$ | 201024 | | | | |


CUENTAS DE ORDEN

| | | | |
|---------------------------|----|--------|-----------|
| Bienes en Administración | \$ | 170 | |
| Otras Cuentas de registro | \$ | 289636 | \$ 289806 |

"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 valoraron 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 HERNÁNDEZ CASTRO
 DIRECTOR GENERAL


L.C. JOSÉ LUIS PULIDO VILLA
 CONTADOR

"El Capital Social Histórico Autorizado al 31 de Diciembre del 2021 es de \$49,715

"El Capital Social Histórico Pagado al 31 de Diciembre del 2021 es de \$31,149

*El Índice de Capitalización al mes de Diciembre del 2021 es 15.84%

"La Estimación Preventiva al 31 de Diciembre del 2021 es de \$2,544 de la cual \$1,626 fue la que resultó del cálculo de acuerdo al Anexo 19 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Uniones de Crédito y \$918 de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios Adicional "

*Reserva Prima en Venta de Acciones \$112

*Reserva Legal \$1,423

"Nuestra Estimación Preventiva al 31 de Diciembre del 2021 es de \$2,544 de la cual \$1,626 representa el 100% de la que resultó calculada de conformidad al Anexo 19 de las presentes Disposiciones y \$918 de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios Adicional "

"El Grado de Riesgo de Estimaciones Preventivas es A-1 por \$827, B-1 por \$0, B-3 por \$110, C-1 por \$0, C-2 por \$0, D por \$174 y E por \$515

"La Estimación para Bienes Inmuebles al 31 de Diciembre del 2021 es de \$3,646 calculada de acuerdo al Anexo 23 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Uniones de Crédito

"La cuenta de Resultados de ejercicios anteriores, al 31 de diciembre del 2020, cerró con un saldo de \$2'924,212.90 y está integrado por los siguientes resultados: Utilidad del Ejercicio 2018 \$507,752.89, Utilidad del Ejercicio 2019 \$440,426.97 y la Utilidad del Ejercicio 2020 \$1'976,033.04; se entiende que la cuenta donde se concentran los resultados de ejercicios anteriores es precisamente la cuenta de Resultados de Ejercicios Anteriores. La Unión de Crédito venía arrastrando el resultado de los Ejercicios 2018, 2019 y 2020, aunque ya estaban autorizados para su reparto de dividendos en acciones, no se habían efectuado, lo que nos facilitó llevar a cabo las correcciones ordenadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, por lo que la única cuenta que se ha afectado y que presentó cambios es la cuenta de Resultados de Ejercicios Anteriores, inició con un saldo al 4 de Enero del 2021 de \$2'924,212.90 menos las afectaciones por los ajustes que se hicieron por un monto de \$2'920,733.47, el saldo que quedó en la Cuenta de Resultados de Ejercicios Anteriores después de los ajustes y que cierra al 31 de Diciembre del 2021, es de \$3,479.43

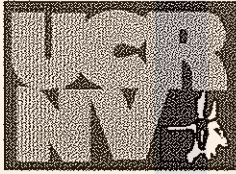
El efecto de la corrección del error no afecta los estados financieros de periodos anteriores ya que solo se afectó una cuenta que se viene arrastrando y que es Resultados de Ejercicios Anteriores.

Cabe señalar que los ajustes a dicha cuenta, no afecta el cálculo de los impuestos a la utilidad".

"La Unión de Crédito Regional del Norte de Veracruz, S.A. de C.V., DECLARA por medio de su representante legal, que se llevaron a cabo asientos de ajuste en el 2021 que no afecta ni modifica los estados financieros de periodos anteriores, principalmente el del 2018, 2019 y el del 2020. Solo se ajustó el saldo de la cuenta de Resultados de Ejercicios Anteriores que se venía arrastrando en los estados financieros".

<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 DICIEMBRE DEL 2021
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

| | | | |
|---|----|-------------|-------------------|
| Ingresos por intereses | | \$ | 27757 |
| Gastos por Intereses | | \$ | 13424 |
| Resultado por Posición Monetaria Neto (margen financiero) | | \$ | <u>0</u> |
| MARGEN FINANCIERO | | \$ | 14333 |
| Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios | | \$ | <u>6647</u> |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | \$ | 7686 |
| Comisiones y Tarifas cobradas | \$ | 0 | |
| Comisiones y Tarifas pagadas | \$ | 695 | |
| Resultado por Intermediación | \$ | 0 | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | \$ | <u>9108</u> | \$ <u>8413</u> |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | | \$ | 16099 |
| Gastos de Administración | | \$ | <u>13783</u> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | | \$ | 2316 |
| Impuestos a la Utilidad Causados | \$ | 1757 | |
| Impuestos a la Utilidad Diferidos | \$ | <u>349</u> | \$ <u>2106</u> |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | | \$ | 210 |
| Operaciones Discontinuas | | \$ | <u>0</u> |
| RESULTADO NETO | | \$ | <u><u>210</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 valoraron 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

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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(Cifras en miles de pesos)

| CONCEPTO | CAPITAL CONTRIBUIDO | | | CAPITAL GANADO | | | | | |
|--|---------------------|--|----------------------------|---------------------|------------------------------------|--|---|----------------|------------------------|
| | Capital Social | Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de accionistas | Prima en venta de acciones | Reservas de capital | Resultado de ejercicios anteriores | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | Resultado por tenencia de activos no monetarios | Resultado neto | Total capital contable |
| Saldos al 31 de Diciembre del 2020 | 31,109 | 0 | 91 | 1,319 | 948 | 0 | 0 | 2,080 | 35,547 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES | | | | | | | | | |
| DE LOS ACCIONISTAS | | | | | | | | | |
| Suscripción de Acciones | 40 | 0 | 21 | | | | | | 61 |
| Capitalización de utilidades | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 |
| Constitución de reservas | | 0 | 0 | 104 | | | | 0 | 104 |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | | | | | -945 | | | -2,080 | -3,025 |
| Pago de dividendos | | 0 | 0 | | | | | | 0 |
| Total | 40 | 0 | 21 | 104 | -945 | 0 | 0 | -2,080 | -2,860 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO | | | | | | | | | 0 |
| DE LA UTILIDAD INTEGRAL | | | | | | | | | 0 |
| Utilidad Integral | | | | | | | | | 0 |
| Resultado neto | | 0 | | | 0 | | | 210 | 210 |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | | | | | | | | | 0 |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | | | | | | | | | 0 |
| Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 210 | 210 |
| Saldos al 31 Diciembre del 2021 | 31,149 | 0 | 112 | 1,423 | 3 | 0 | 0 | 210 | 32,897 |

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 sanas 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 directivos que lo suscriben."

C.P. CARLOS HERNANDEZ CASTRO
DIRECTOR GENERAL

C.P. RICARDO PACHEGO HERNANDEZ
COMISARIO

C.P. JOSE LUIS PULIDO VILLA
CONTADOR

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
 (Cifras en miles de pesos)

| | |
|--|---------------|
| Resultado Neto | 210 |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo | -1,735 |
| Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión | 0 |
| Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo | 805 |
| Amortizaciones de Activos Intangibles | 23 |
| Provisiones | 1,477 |
| Impuestos a la Utilidad Causados y diferidos | 349 |
| Participación en el Resultado de Subsidiarias No consolidadas y Asociadas | 0 |
| Operaciones Discontinuas | 0 |
| Otros: (Bienes adjudicados neto) | -4,389 |
| Actividades de Operación | |
| Cambio en Inversión en Valores | -4,140 |
| Cambio en Deudores por Reporto | 0 |
| Cambio en Cartera de Crédito (Neto) | 13,173 |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | 0 |
| Cambio en Bienes Adjudicados (neto) | 0 |
| Cambio en inventarios | -590 |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | 2,118 |
| Cambio en Pasivos Bursátiles | 0 |
| Cambio en Prestamos bancarios, de Socios y de Otros Organismos | -9,260 |
| Cambio en colaterales vendidos | 0 |
| Cambio en otros pasivos operativos | 0 |
| Cobro de Impuestos a la Utilidad (devoluciones) | 0 |
| Pago de Impuestos a la Utilidad | 0 |
| Otros (Créditos Diferidos) | 95 |
| Acreedores, Impuestos y Otros Pasivos | 220 |
| Flujos Netos de Efectivo de Actividades de operación | 91 |
| Actividades de inversión: | |
| Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo | 0 |
| Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo | -680 |
| Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas | 0 |
| Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas | 0 |
| Cobros por disposición de otras inversiones permanentes | 0 |
| Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes | 0 |
| Cobros de dividendos en efectivo | 0 |
| Pagos por adquisición de activos intangibles | 0 |
| Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta | 0 |
| Cobros por disposición de otros activos de larga duración | 0 |
| Pagos por adquisición de otros activos de larga duración | 0 |
| Otros | 0 |
| Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversión | -680 |
| Actividades de Financiamiento: | |
| Cobros por emisión de Acciones | 61 |
| Pagos por Reembolso de Capital Social | 0 |
| Pago de Dividendos en Efectivo | 0 |
| Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias | 0 |
| Otros | 0 |
| Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Financiamiento | 61 |
| Incremento o Disminución Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo | -528 |
| Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo | 0 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al Inicio del periodo | 3,028 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | 2,500 |

"El presente Estado de Flujos 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 consistente, 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 sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

"El presente Estado de Flujos de Efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

C.P. CARLOS HERNANDEZ CASTRO
 DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE LUIS RULIDO VILLA
 CONTADOR

C.P. RICARDO PACHECO HERNANDEZ
 COMISARIO