

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 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022

(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES		\$	6782	
INVERSIONES EN VALORES				
Títulos para Negociar	\$		0	
Títulos Disponibles para la Venta	\$		0	
Títulos Conservados a Vencimiento	\$		7731	\$ 7731
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)			0	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE				
Créditos Comerciales				
Documentados con garantía inmobiliaria	\$		127388	
Documentados con otras garantías	\$		18656	
Sin garantía	\$		1612	
Operaciones de factoraje	\$		0	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$		0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE			147656	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA				
Créditos vencidos comerciales				
Documentados con garantía inmobiliaria	\$		3844	
Documentados con otras garantías	\$		3870	
Sin garantía	\$		648	
Operaciones de factoraje	\$		0	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$		0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA			8362	
CARTERA DE CREDITO				\$ 156018
(-) MENOS:				
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$		2297	
CARTERA DE CREDITO (NETO)				153721
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS				\$ 0
(-) MENOS:				
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	\$		291	
DERECHOS DE COBRO (NETO)				\$ -291
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)				\$ 153430
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)				\$ 1872
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)				\$ 891
BIENES ADJUDICADOS (NETO)				\$ 13340
ESTIMACION DE BIENES ADJUDICADOS				\$ -5172
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)				\$ 3990
DEPRECIACION DE PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO				\$ -1637
INVERSIONES PERMANENTES				\$ 0
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA				\$ 0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)				\$ 1705
OTROS ACTIVOS				
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$		1271	
Otros activos a corto y largo plazo	\$		0	
TOTAL ACTIVO				\$ 184203

PASIVO Y CAPITAL

PASIVOS BURSATILES				\$	0
PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS					
De corto plazo				\$	49617
De largo plazo				\$	93366
				\$	142983
COLATERALES VENDIDOS					
Reportos (Saldo acreedor)				\$	0
Otros colaterales vendidos				\$	0
				\$	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR					
Impuestos a la Utilidad por pagar				\$	0
Participación de los trabajadores en las Utilidades por pagar				\$	0
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				\$	6633
				\$	6633
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)					\$ 0
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS					\$ 1519
TOTAL PASIVO					\$ 151135
CAPITAL CONTABLE					
CAPITAL CONTRIBUIDO					
Capital Social				\$	31163
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas				\$	0
Prima en Venta de Acciones				\$	118
				\$	31281
CAPITAL GANADO					
Reservas de Capital				\$	1433
Resultado de Ejercicios anteriores				\$	203
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta				\$	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios				\$	0
Resultado neto				\$	151
				\$	1787
TOTAL CAPITAL CONTABLE					\$ 33068
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE					\$ 184203

CUENTAS DE ORDEN

Bienes en Administración	\$	170	
Intereses devengados no cobrados derivados de Cartera de Credito Vencida	\$	6330	
Otras Cuentas de registro	\$	<u>251568</u>	\$ 258068

"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 HERNANDEZ CASTRO
DIRECTOR GENERAL



L.C. JOSÉ LUIS PULIDO VILLA
CONTADOR

"El Capital Social Histórico Autorizado al 30 de Septiembre del 2022 es de \$49,715

"El Capital Social Histórico Pagado al 30 de Septiembre del 2022 es de \$31,163

*El Índice de Capitalización al mes de Septiembre del 2022 es 16.79%

"La Estimación Preventiva al 30 de Septiembre del 2022 es de \$2,297 de la cual \$1,377 fue la que resultó del calculo de acuerdo al Anexo 19 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Uniones de Crédito y \$920 de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios Adicional "

*Reserva Prima en Venta de Acciones \$118

"Nuestra Estimación Preventiva al 30 de Septiembre del 2022 es de \$2,297 de la cual \$1,377 representa el 100% de la que resultó calculada de conformidad al Anexo 19 de las presentes Disposiciones y \$920 de la Estimación Preventiva para Riegos Crediticios Adicional "

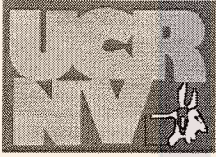
*Reserva Legal \$1,433

"El Grado de Riesgo de Estimaciones Preventivas es A-1 por \$766, B-1 por \$8, B-3 por \$123, C-1 por \$0, C-2 por \$0, D por \$0 y E por \$480

"La Estimación para Bienes Inmuebles al 30 de Septiembre del 2022 es de \$5,172 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 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Ingresos por Intereses		\$	20330
Gastos por Intereses		\$	10744
Resultado por Posición Monetaria Neto (margen financiero)		\$	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	9586
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios		\$	<u>4125</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	5461
Comisiones y Tarifas cobradas	\$	0	
Comisiones y Tarifas pagadas	\$	541	
Resultado por Intermediación	\$	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	5049	\$
Gastos de Administración	\$	<u>9818</u>	\$ <u>5310</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	151
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		\$	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	151
Impuestos a la Utilidad Causados	\$	0	
Impuestos a la Utilidad Diferidos (netos)	\$	<u>0</u>	\$ <u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	151
Operaciones Discontinuadas		\$	<u>0</u>
RESULTADO NETO		\$	<u>151</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 HERNANDEZ CASTRO
DIRECTOR GENERAL


L.C. JOSÉ LUIS PULIDO VILLA
CONTADOR

<https://www.gob.mx/cnbv>
<http://www.ucrnv.com.mx>

*El Índice de Capitalización al mes de Septiembre del 2022 es 16.79%

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 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
(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 2021	31,149	0	112	1,423	3	0	0	210	32,897
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES									
DE LOS ACCIONISTAS									
Suscripción de Acciones	13	0	7						20
Capitalización de utilidades	0	0	0						0
Constitución de reservas		0	0	10				0	10
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					200			-210	-10
Pago de dividendos		0	0						0
Total	13	0	7	10	200	0	0	-210	20
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO									0
DE LA UTILIDAD INTEGRAL									0
Utilidad Integral									0
Resultado neto		0			0			151	151
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	151	151
Saldos al 30 Septiembre del 2022	31,162	0	119	1,433	203	0	0	151	33,068

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

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

C.P. JOSE LUIS PULIDO VILLA
CONTADOR

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

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

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022
(Cifras en miles de pesos)**

Resultado Neto	151
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	223
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	112
Amortizaciones de Activos Intangibles	17
Provisiones	-1,432
Impuestos a la Utilidad Causados y diferidos	0
Participación en el Resultado de Subsidiarias No consolidadas y Asociadas	0
Operaciones Discontinuas	0
Otros: (Bienes adjudicados neto)	1,526
Actividades de Operación	
Cambio en Inversión en Valores	6,744
Cambio en Deudores por Reporto	0
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	11,940
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en Bienes Adjudicados (neto)	0
Cambio en inventarios	450
Cambio en otros activos operativos (neto)	550
Cambio en Pasivos Bursátiles	0
Cambio en Prestamos bancarios, de Socios y de Otros Organismos	-17,483
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)	-67
Acreedores, Impuestos y Otros Pasivos	1,991
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de operación	4,499
Actividades de inversión:	
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	0
Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-236
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	-236
Actividades de Financiamiento:	
Cobros por emisión de Acciones	19
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	19
Incremento o Disminución Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo	4,282
Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al Inicio del periodo	2,500
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	6,782

"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 PULIDO VILLA
CONTADOR