



# 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 JUNIO DEL 2023 (Cifras en Miles de Pesos)

### ACTIVO

### PASIVO Y CAPITAL

|  |    |        |      |   |    |        |           |
|--|----|--------|------|---|----|--------|-----------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                    |    | \$     | 9047 | <b>PASIVOS BURSATILES</b>   |    | \$     | 0         |
| <b>INVERSIONES EN VALORES</b>                              |    |        |      | <b>PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>  |    |        |           |
| Titulos para Negociar                                      | \$ | 0      |      | De corto plazo  | \$ | 51333  |           |
| Titulos Disponibles para la Venta                          | \$ | 0      |      | De largo plazo  | \$ | 86262  | \$ 137595 |
| Titulos Conservados a Vencimiento                          | \$ | 8874   | \$   | 8874  |    |        |           |
| <b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>                 |    |        | 0    | <b>COLATERALES VENDIDOS</b>   |    |        |           |
| <b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>                          |    |        |      | Reportos (Saldo acreedor)   | \$ | 0      |           |
| <b>Créditos Comerciales</b>                                |    |        |      | Otros colaterales vendidos  | \$ | 0      | \$ 0      |
| Documentados con garantía inmobiliaria                     | \$ | 120698 |      | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>  |    |        |           |
| Documentados con otras garantías                           | \$ | 14183  |      | Impuestos a la Utilidad por pagar   | \$ | 0      |           |
| Sin garantía   | \$ | 1161   |      | Participación de los trabajadores en las Utilidades por pagar                                     | \$ | 0      |           |
| 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      |           |
| <b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>                    |    | 136042 |      | Acreedores por liquidación de operaciones   | \$ | 0      |           |
| <b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>                          |    |        |      | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo  | \$ | 0      |           |
| <b>Créditos vencidos comerciales</b>                       |    |        |      | Acreedores Diversos y Otras Cuentas por pagar   | \$ | 4748   | 4748      |
| Documentados con garantía inmobiliaria                     | \$ | 6206   |      | <b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>   |    |        | \$ 0      |
| Documentados con otras garantías                           | \$ | 3692   |      | <b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>  |    |        | \$ 1314   |
| Sin garantía   | \$ | 656    |      | <b>TOTAL PASIVO</b>   |    |        | \$ 143657 |
| Operaciones de factoraje                                   | \$ | 0      |      | <b>CAPITAL CONTABLE</b>   |    |        |           |
| Operaciones de arrendamiento capitalizable                 | \$ | 0      |      | <b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>  |    |        |           |
| <b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>                    |    | 10554  |      | Capital Social  | \$ | 31171  |           |
| <b>CARTERA DE CREDITO</b>                                  |    | 146596 |      | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas             | \$ | 0      |           |
| <b>(-)MENOS:</b>   |    |        |      | Prima en Venta de Acciones  | \$ | 122    | \$ 31293  |
| <b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>      |    | 2488   |      | <b>CAPITAL GANADO</b>   |    |        |           |
| <b>CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>                           |    | 144108 |      | Reservas de Capital   | \$ | 1455   |           |
| <b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>                        |    | 0      |      | Resultado de Ejercicios anteriores  | \$ | 611    |           |
| <b>(-) MENOS:</b>  |    |        |      | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta                                      | \$ | 0      |           |
| <b>ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO</b>    |    | 229    |      | Resultado por tenencia de activos no monetarios   | \$ | 0      |           |
| <b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>                            |    | -229   |      | Resultado neto  | \$ | 170    | \$ 2236   |
| <b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>                  |    | 143879 | \$   | <b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>   |    | 33529  | \$ 33529  |
| <b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>                     |    | 2280   | \$   | <b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>  |    | 177186 | \$ 177186 |
| <b>INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)</b>                     |    | 900    | \$   |   |    |        |           |
| <b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>                           |    | 3850   | \$   |   |    |        |           |
| <b>ESTIMACION DE BIENES ADJUDICADOS</b>                    |    | -1925  | \$   |   |    |        |           |
| <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>               |    | 9157   | \$   |   |    |        |           |
| <b>DEPRECIACION DE PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>     |    | -1888  | \$   |   |    |        |           |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                             |    | 0      | \$   |   |    |        |           |
| <b>ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> |    | 0      | \$   |   |    |        |           |
| <b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>                    |    | 1163   | \$   |   |    |        |           |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                       |    |        |      |   |    |        |           |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles          | \$ | 1849   |      |   |    |        |           |
| Otros activos a corto y largo plazo                        | \$ | 0      | \$   |   |    |        |           |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  |    | 177186 | \$   |   |    |        |           |

CUENTAS DE ORDEN

|  |    |               |           |
|--|----|---------------|-----------|
| Bienes en Administración   | \$ | 170           |           |
| Intereses devengados no cobrados derivados de Cartera de Credito Vencida | \$ | 6395          |           |
| Otras Cuentas de registro  | \$ | <u>208356</u> | \$ 214921 |

"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 30 de Junio del 2023 es de \$49,715

"El Capital Social Histórico Pagado al 30 de Junio del 2023 es de \$31,171

\*El Índice de Capitalización al mes de Junio del 2023 es 19.02%

"La Estimación Preventiva al 30 de Junio del 2023 es de \$2,488 de la cual \$1,420 fue la que resultó del calculo de acuerdo al Anexo 19 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Uniones de Crédito y \$1,068 de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios Adicional "

\*Reserva Prima en Venta de Acciones \$122

"Nuestra Estimación Preventiva al 30 de Junio del 2023 es de \$2,488 de la cual \$1,420 representa el 100% de la que resultó calculada de conformidad al Anexo 19 de las presentes Disposiciones y \$1,068 de la Estimación Preventiva para Riegos Crediticios Adicional "

\*Reserva Legal \$1,455

"El Grado de Riesgo de Estimaciones Preventivas es A-1 por \$721, B-1 por \$0, B-3 por \$87, C-1 por \$0, C-2 por \$0, D por \$0 y E por \$612

"La Estimación para Bienes Inmuebles al 30 de Junio 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 30 DE JUNIO DEL 2023**  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

|   |    |                   |
|---|----|-------------------|
| Ingresos por Intereses  | \$ | 12925             |
| Gastos por Intereses  | \$ | 8098              |
| Resultado por Posición Monetaria Neto (margen financiero)                 | \$ | <u>0</u>          |
| <b>MARGEN FINANCIERO</b>  | \$ | <b>4827</b>       |
| Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios                            | \$ | <u>332</u>        |
| <b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>                 | \$ | <b>4495</b>       |
| Comisiones y Tarifas cobradas   | \$ | 0                 |
| Comisiones y Tarifas pagadas  | \$ | 541               |
| Resultado por Intermediación  | \$ | 0                 |
| Otros ingresos (egresos) de la operación                                  | \$ | 2289              |
| Gastos de Administración  | \$ | <u>6073</u>       |
|   | \$ | <u>4325</u>       |
| <b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>  | \$ | <b>170</b>        |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | \$ | 0                 |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>                         | \$ | <b>170</b>        |
| Impuestos a la Utilidad Causados  | \$ | 0                 |
| Impuestos a la Utilidad Diferidos (netos)                                 | \$ | <u>0</u>          |
|   | \$ | <u>0</u>          |
| <b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>                      | \$ | <b>170</b>        |
| Operaciones Discontinuadas  | \$ | <u>0</u>          |
|   | \$ | <u>0</u>          |
| <b>RESULTADO NETO</b>   | \$ | <b><u>170</u></b> |

"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 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 Junio del 2023 es 19.02%

**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 JUNIO DEL 2023**  
**(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 |
| <b>Saldos al 31 de Diciembre del 2022</b>                        | <b>31,164</b>       | <b>0</b>   | <b>119</b>                 | <b>1,433</b>        | <b>203</b>                         | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>430</b>     | <b>33,349</b>          |
| <b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES</b>                   |                     |  |                            |                     |                                    |  |   |                |                        |
| <b>DE LOS ACCIONISTAS</b>  |                     |  |                            |                     |                                    |  |   |                |                        |
| Suscripción de Acciones  | 6                   | 0  | 3                          |                     |                                    |  |   |                | 9                      |
| Capitalización de utilidades                                     | 0                   | 0  | 0                          |                     |                                    |  |   |                | 0                      |
| Constitución de reservas   |                     | 0  | 0                          | 22                  |                                    |  |   | -430           | -408                   |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores |                     |  |                            |                     | 408                                |  |   | 0              | 408                    |
| Pago de dividendos   |                     | 0  | 0                          |                     |                                    |  |   |                | 0                      |
| <b>Total</b>   | <b>6</b>            | <b>0</b>   | <b>3</b>                   | <b>22</b>           | <b>408</b>                         | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>-430</b>    | <b>9</b>               |
| <b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO</b>                  |                     |  |                            |                     |                                    |  |   |                | <b>0</b>               |
| <b>DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>                                   |                     |  |                            |                     |                                    |  |   |                | <b>0</b>               |
| Utilidad Integral  |                     |  |                            |                     |                                    |  |   |                | 0                      |
| Resultado neto   |                     | 0  |                            |                     | 0                                  |  |   | 170            | 170                    |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta     |                     |  |                            |                     |                                    |  |   |                | 0                      |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios                  |                     |  |                            |                     |                                    |  |   |                | 0                      |
| <b>Total</b>   | <b>0</b>            | <b>0</b>   | <b>0</b>                   | <b>0</b>            | <b>0</b>                           | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>170</b>     | <b>170</b>             |
| <b>Saldos al 31 Marzo del 2023</b>                               | <b>31,170</b>       | <b>0</b>   | <b>122</b>                 | <b>1,455</b>        | <b>611</b>                         | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>170</b>     | <b>33,528</b>          |

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 JUNIO DEL 2023**  
 (Cifras en miles de pesos)

|  |              |
|--|--------------|
| <b>Resultado Neto</b>  | <b>170</b>   |
| <b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo</b>                                    | <b>-143</b>  |
| Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión | 0            |
| Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo   | 272          |
| Amortizaciones de Activos Intangibles  | 11           |
| Provisiones  | -426         |
| 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)   | 0            |
| <b>Actividades de Operación</b>  |              |
| Cambio en Inversión en Valores   | 3,105        |
| Cambio en Deudores por Reporto   | 0            |
| Cambio en Cartera de Crédito (Neto)  | 4,998        |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)  | 0            |
| Cambio en Bienes Adjudicados (neto)  | 0            |
| Cambio en inventarios  | -76          |
| Cambio en otros activos operativos (neto)  | -893         |
| Cambio en Pasivos Bursátiles   | 0            |
| Cambio en Prestamos bancarios, de Socios y de Otros Organismos                                   | -4,617       |
| 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)   | -98          |
| Acreedores, Impuestos y Otros Pasivos  | -311         |
| <b>Flujos Netos de Efectivo de Actividades de operación</b>                                      | <b>2,135</b> |
| <b>Actividades de inversión:</b>   |              |
| Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo   | 0            |
| Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo  | 0            |
| 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            |
| <b>Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversión</b>                                      | <b>0</b>     |
| <b>Actividades de Financiamiento:</b>  |              |
| Cobros por emisión de Acciones   | 9            |
| Pagos por Reembolso de Capital Social  | 0            |
| Pago de Dividendos en Efectivo   | 0            |
| Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias  | 0            |
| Otros  | 0            |
| <b>Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Financiamiento</b>                                 | <b>9</b>     |
| <b>Incremento o Disminución Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>                      | <b>2,144</b> |
| <b>Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>                   | <b>0</b>     |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al Inicio del periodo</b>                                 | <b>6,903</b> |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>                                  | <b>9,047</b> |

"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