

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 2023

(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO

PASIVO Y CAPITAL

DISPONIBILIDADES		\$	9628	PASIVOS BURSATILES		\$	0
INVERSIONES EN VALORES				PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
Títulos para Negociar	\$	0		De corto plazo	\$	47984	
Títulos Disponibles para la Venta	\$	0		De largo plazo	\$	83738	\$ 131722
Títulos Conservados a Vencimiento	\$	12177	\$	COLATERALES VENDIDOS			
		<u>12177</u>	\$	Reportos (Saldo acreedor)	\$	0	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			0	Otros colaterales vendidos	\$	0	\$ 0
CARTERA DE CREDITO VIGENTE				OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Créditos Comerciales				Impuestos a la Utilidad por pagar	\$	0	
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	113607		Participación de los trabajadores en las Utilidades por pagar	\$	0	
Documentados con otras garantías	\$	13708		Proveedores	\$	0	
Sin garantía	\$	893		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$	0	
Operaciones de factoraje	\$	0		Acreedores por liquidación de operaciones	\$	0	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$	0		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$	0	
		<u>128208</u>		Acreedores Diversos y Otras Cuentas por pagar	\$	4794	\$ 4794
CARTERA DE CREDITO VENCIDA				IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			\$ 0
Créditos vencidos comerciales				CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			\$ 1242
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	5211		TOTAL PASIVO			\$ 137758
Documentados con otras garantías	\$	3457		CAPITAL CONTABLE			
Sin garantía	\$	656		CAPITAL CONTRIBUIDO			
Operaciones de factoraje	\$	0		Capital Social	\$	31172	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$	0		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	\$	0	
		<u>9324</u>		Prima en Venta de Acciones	\$	123	\$ 31295
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$	9324		CAPITAL GANADO			
CARTERA DE CREDITO (-) MENOS:	\$	137532		Reservas de Capital	\$	1455	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	2363		Resultado de Ejercicios anteriores	\$	611	
		<u>135169</u>		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$	0	
CARTERA DE CREDITO (NETO)				Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$	0	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS:	\$	0		Resultado neto	\$	1264	\$ 3330
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	\$	197		TOTAL CAPITAL CONTABLE			\$ 34625
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$	-197		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			\$ 172383
		<u>134972</u>	\$				
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)			\$				
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			\$				
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)			\$				
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			\$				
ESTIMACION DE BIENES ADJUDICADOS			\$				
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO			\$				
DEPRECIACION DE PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO			\$				
INVERSIONES PERMANENTES			\$				
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA			\$				
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			\$				
OTROS ACTIVOS			\$				
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	2334					
Otros activos a corto y largo plazo	\$	0	\$				
		<u>2334</u>	\$				
TOTAL ACTIVO			\$				
		<u>172383</u>	\$				

CUENTAS DE ORDEN

Bienes en Administración	\$	170	
Intereses devengados no cobrados derivados de Cartera de Credito Vencida	\$	6930	
Otras Cuentas de registro	\$	<u>224774</u>	\$ 231874

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

"El Capital Social Histórico Pagado al 30 de Septiembre del 2023 es de \$31,172

*El Índice de Capitalización al mes de Septiembre del 2023 es 20.74%

"La Estimación Preventiva al 30 de Septiembre del 2023 es de \$2,363 de la cual \$1,375 fue la que resultó del calculo de acuerdo al Anexo 19 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Uniones de Crédito y \$988 de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios Adicional "

*Reserva Prima en Venta de Acciones \$123

"Nuestra Estimación Preventiva al 30 de Septiembre del 2023 es de \$2,363 de la cual \$1,375 representa el 100% de la que resultó calculada de conformidad al Anexo 19 de las presentes Disposiciones y \$988 de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios Adicional "

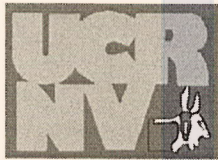
*Reserva Legal \$1,455

"El Grado de Riesgo de Estimaciones Preventivas es A-1 por \$676, 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 Septiembre 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>



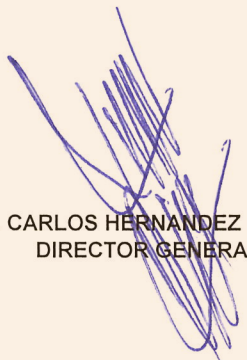
UNION DE CREDITO REGIONAL DEL NORTE DE VERACRUZ, S.A. DE C.V.
AV. MORELOS 31 ALTOS CENTRO TUXPAN, VER.
R.F.C. UCR-940924-P8A CLAVE C.N.B.V. U-803


ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Ingresos por Intereses	\$	19256
Gastos por Intereses	\$	12115
Resultado por Posición Monetaria Neto (margen financiero)	\$	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO	\$	7141
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	\$	<u>428</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$	6713
Comisiones y Tarifas cobradas	\$	0
Comisiones y Tarifas pagadas	\$	623
Resultado por Intermediación	\$	0
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	4072
Gastos de Administración	\$	<u>8898</u>
	\$	<u>5449</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$	1264
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$	1264
Impuestos a la Utilidad Causados	\$	0
Impuestos a la Utilidad Diferidos (netos)	\$	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$	1264
Operaciones Discontinuas	\$	<u>0</u>
RESULTADO NETO	\$	<u>1264</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 30 DE SEPTIEMBRE 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
Saldos al 31 de Diciembre del 2022	31,164	0	119	1,433	203	0	0	430	33,349
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES									
DE LOS ACCIONISTAS									
Suscripción de Acciones	8	0	3						11
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
Total	8	0	3	22	408	0	0	-430	11
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO									0
DE LA UTILIDAD INTEGRAL									0
Utilidad Integral									0
Resultado neto		0			0			1,264	1,264
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	1,264	1,264
Saldos al 31 Marzo del 2023	31,172	0	122	1,455	611	0	0	1,264	34,624

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 2023
 (Cifras en miles de pesos)

Resultado Neto	1,264
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	134
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	407
Amortizaciones de Activos Intangibles	17
Provisiones	-290
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
Actividades de Operación	
Cambio en Inversión en Valores	-198
Cambio en Deudores por Reporto	0
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	13,937
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en Bienes Adjudicados (neto)	0
Cambio en inventarios	39
Cambio en otros activos operativos (neto)	-1,401
Cambio en Pasivos Bursátiles	0
Cambio en Prestamos bancarios, de Socios y de Otros Organismos	-10,490
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)	-170
Acreeedores, Impuestos y Otros Pasivos	-401
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de operación	2,714
Actividades de inversión:	
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
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversión	0
Actividades de Financiamiento:	
Cobros por emisión de Acciones	11
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	11
Incremento o Disminución Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo	2,725
Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al Inicio del periodo	6,903
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	9,628

"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