

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 373,444	PRÉSTAMOS BURSÁTILES	\$ -
INVERSIONES EN VALORES		PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos para negociar	924,230	De corto plazo	4,849,040
Títulos disponibles para la venta	-	De largo plazo	1,226,104
Títulos conservados a vencimiento	924,230		5,975,144
DISPONIBILIDADES		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Con fines de cobertura	13,271	Impuesto a la utilidad por pagar	5,711
		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	10,772
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	6,068	Proveedores	85,949
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	102,432
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,936
Créditos comerciales			
Documentados con garantía inmobiliaria	1,564,042	TOTAL PASIVO	6,079,512
Documentados con otras garantías	1,543,984		
Sin garantía	807,736	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	3,915,762	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Capital social	640,251
Créditos vencidos comerciales		Aportaciones para futuros aumentos de capital	-
Documentados con garantía inmobiliaria	40,199	Prima en venta de acciones	35,674
Documentados con otras garantías	8,096	CAPITAL GANADO	
Sin garantía	13,145	Reservas de capital	12,954
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	61,440	Resultados de ejercicios anteriores	(11,291)
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:	3,977,202	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	511
ESTIMACIÓN PREV. P/RRIESGOS CREDITICIOS	(43,236)	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	(109)
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	3,933,966	Resultado neto	28,347
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	58,088	PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	706,337
INVENTARIO DE INMUEBLES (NETO)	-	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	5,936	Resultado neto	(33,116)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,161,421	Otra participación no controladora	85,944
INVERSIONES PERMANENTES	30,165	TOTAL CAPITAL CONTABLE	759,165
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	148,481	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 6,838,677
OTROS ACTIVOS			
Carros diferidos, pagos anticipados e intangibles	183,597		
Otros activos	-		
TOTAL ACTIVO	\$ 6,838,667		

CUENTAS DE ORDEN	IMPORTE	GRADO DE RIESGO		
		CALIFICACIÓN	IMPORTE	%
Avales otorgados	\$ 1,034,357	A1	2,191,582	62%
Activos y pasivos contingentes	-	A2	1,215,540	34%
Compromisos crediticios	1,691,368	B1	54,042	2%
Bienes en fideicomiso o mandato	-	B2	20,202	1%
Bienes en administración	3,457,206	B3	16,134	0%
Colaterales recibidos por la entidad	-	C1	15,199	0%
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	-	C2	13,285	0%
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	6,844	D	10,446	0%
Fideicomisos	2,922	E	22,679	1%
Otras cuentas de registro	101,966		\$ 3,559,009	100%

"El capital social autorizado al 31 de diciembre de 2023 es de \$840,000, y el saldo histórico del capital social exhibido al 31 de diciembre de 2023 es de \$640,251"

"Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado 14.86%"

"El monto total de la estimación preventiva a constituir de acuerdo con la metodología establecida en el artículo 90 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Uniones de Crédito, al 31 de diciembre de 2023, asciende a \$35,427 (determinadas conforme a la fracción I \$21,236 y determinadas conforme a la fracción II \$14,191), v el porcentaje de la estimación que se tiene cubierto a la fecha del presente estado financiero es del 100%"

"El presente Balance General consolidado, 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 consolidado, fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

C.P. LUIS MORALES ROBLES
DIRECTOR GENERAL

C.P. JUAN CARLOS ALVARADO FIGUEROA
GERENTE DE CONTABILIDAD
Y CUMPLIMIENTO REGULADORIO

L.C. LILIA YOLANDA MEJIA VACA
AUDITOR INTERNO

ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$ 775,699
Gastos por intereses	(696,682)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	79,017
MARGEN FINANCIERO	79,017
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(19,633)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	59,384
Comisiones y tarifas cobradas	43,698
Comisiones y tarifas pagadas	(31,568)
Resultado por intermediación	(2,825)
Otros ingresos (egresos) de la operación	155,238
Gastos de administración y promoción	(238,748)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	(14,821)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	1,174
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(13,647)
Impuestos a la utilidad causados	-
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	8,878
RESULTADO NETO	\$ (4,769)
RESULTADO NETO PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	\$ (33,116)
RESULTADO NETO PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	\$ 28,347

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

INDICE DE CAPITALIZACIÓN

Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado 14.86%