UNION DE CREDITO DESARROLLO DE CHIAPAS S.A. DE C.V.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES Y ESTADOS FINANCIEROS 2023 Y 2022

UNION DE CREDITO DESARROLLO DE CHIAPAS S.A. DE C.V.

Informe de los auditores independientes y estados financieros 2023 y 2022

Contenido **Página**

Informe de los auditores independientes	1 - 5
Estados de Situación Financiera	6
Estados de Resultados	7
Estados de Variaciones en el Capital Contable	8
Estados de Flujos de Efectivo	9
Notas a los Estados Financieros	10 - 26

Knowing you.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Accionistas de:

Unión de Crédito Desarrollo de Chiapas, S.A. de C.V.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Unión de Crédito Desarrollo de Chiapas, S.A. de C.V., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultado, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, así como un resumen de políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Unión de Crédito Desarrollo de Chiapas, S.A. de C.V., al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Información Financiera Mexicanas.

Otras cuestiones

Los estados financieros correspondientes al ejercicio del 31 de diciembre de 2022, fueron auditados por otros auditores quienes expresaron opinión sin salvedades sobre dichos estados financieros, con fecha del 24 de marzo de 2023.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de Unión de Crédito Desarrollo de Chiapas, S.A. de C.V., de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en México y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones claves de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido las más significativas en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido consideradas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre éstos, por lo tanto, no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones. Las cuestiones claves que hemos determinado son las siguientes:

Cartera de crédito y captación tradicional

Descripción de las cuestiones clave de auditoría:

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía presenta en el balance general una Cartera de Crédito, que fue valuada a su valor razonable, la cual representa el 69% de los activos totales; dicha cartera representa los flujos de efectivo que la Compañía obtendrá y utilizará para pagar la deuda a corto y largo plazo, el importe principal y el servicio de la misma (captación).

En nuestra auditoría nos hemos enfocado en estos rubros, para obtener la evidencia sobre la existencia y exactitud de la cartera de crédito que servirá para hacer frente al pago de los préstamos.

Forma en la cual abordamos los asuntos clave:
Como parte de nuestra auditoría realizamos los siguientes procedimientos:

- Evaluamos la efectividad de los controles relativos al adecuado y oportuno registro de la cartera de crédito.

- Obtuvimos y leímos el oficio de autorización por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV para realizar operaciones de crédito e inversiones con sus socios).

- Comparamos los saldos contables de los créditos otorgados contra las confirmaciones efectuadas directamente con los socios previamente seleccionados.

- Cotejamos la cobranza y la cartera de crédito con sus registros contables; así como, la revisión documental de la existencia de los contratos de crédito, para comprobar que los cobros corresponden a los periodos establecidos.

- Verificamos que la determinación de los intereses se realizara conforme a las especificaciones de los contratos, verificando que estos coincidieran contra lo registrado en la contabilidad de la Compañía.

- Analizamos la integración de la deuda verificando la correcta determinación de los intereses; así como la revisión documental de los expedientes de los préstamos.

Estimación preventiva para riesgo crediticio

Descripción de las cuestiones clave de auditoría:

En nuestra auditoría nos hemos enfocado en este rubro, para obtener la evidencia sobre la existencia y exactitud de la estimación preventiva para riesgo crediticio.

- Verificamos que la estimación se determine con base en los criterios específicos de valuación, registro y presentación establecidos en las disposiciones de carácter general.

- Verificamos que los porcentajes para la determinación de la calificación de cartera estén correctos en relación con los días mora.

Los resultados de la aplicación de nuestros procedimientos de auditoría fueron razonables.

Párrafo de énfasis – Bases de preparación contable

La Sociedad está obligada a preparar y presentar sus estados financieros de acuerdo con los criterios de contabilidad establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las Uniones de Crédito y realiza la revisión de su información financiera. Dichos criterios de contabilidad incluyen reglas particulares de registro, valuación, presentación y revelación, que en algunos casos, difieren de las Normas de Información Financiera Mexicanas (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF).

Responsabilidad de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Información Financiera Mexicanas, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de Unión de Crédito Desarrollo de Chiapas, S.A. de C.V., de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el postulado básico de negocio en marcha excepto si la administración tiene intención de liquidar a Unión de Crédito Desarrollo de Chiapas, S.A. de C.V., o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de Unión de Crédito Desarrollo de Chiapas, S.A. de C.V.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de Unión de Crédito Desarrollo de Chiapas, S.A. de C.V.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una desviación material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo; hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la compañía deje de ser un negocio en marcha.

- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logra la presentación razonable.

- Comunicamos a los encargados del gobierno de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

- También proporcionamos a los encargados del gobierno de la Entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Kreston BSG, S.C.
Miembro de Kreston International, Ltd.

C.P.C. Darío Zamorano Mendoza
Socio

Chiapas, México.
19 de marzo de 2024.

UNION DE CREDITO DESARROLLO DE CHIAPAS, S.A. DE C.V.

UNIDESARROLLO

Carr. Panamericana Kilometro 1080 No. 3391, Col. Terán, Tuxtla Gutiérrez, Chiapas Tels.: 01 (961) 61 3 82 24, Fax 61 3 82 63 C. P. 29050

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras en miles de pesos)

A C T I V O

	2023		2022	
DISPONIBILIDADES		$ 11,876		$ 48,684
INVERSIONES EN VALORES				
Títulos para negociar		" 10,000		" 273
CARTERA DE CREDITO VIGENTE				
Creditos comerciales				
Documentados con garantía inmobiliaria	$ 76,535		$ 81,308	
Documentados con otras garantías	" 17,760		" 6,458	
Sin garantía	" 11,225		" -	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	$ 105,520		$ 87,766	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA				
Creditos vencidos comerciales				
Documentados con garantía inmobiliaria	$ 18,963		$ 17,784	
Documentados con otras garantías	" -		" -	
Sin garantía	" -		" 414	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	$ 18,963		$ 18,198	
CARTERA DE CREDITO	$ 124,483		$ 105,964	
(-) MENOS:				
ESTIMACION PREV. P/RIESGOS CREDITICIOS	" - 2,244		" - 3,713	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	$ 122,239		$ 102,251	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		" 122,239		" 102,251
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		" 1,990		" 973
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		" 16,435		" 4,852
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		" 14,665		" 12,894
OTROS ACTIVOS				
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	$ 680		$ 676	
Otros activos a corto y largo plazo	" -	" 680	" -	" 676
TOTAL ACTIVO		$ 177,885		$ 170,603

P A S I V O Y C A P I T A L

	2023		2022	
PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS				
De corto plazo	$ 97,456		$ 117,718	
De largo plazo	" 28,892	" 126,348	" 3,105	" 120,823
Impuestos a la utilidad por pagar	$ 229		$ -	
P.T.U. por pagar	" 251		" 208	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	" 842	" 1,322	" 1,072	" 1,280
CRED. DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		" 1,041		" 674
TOTAL PASIVO		$ 128,711		$ 122,777
CAPITAL CONTABLE				
CAPITAL CONTRIBUIDO				
Capital social	$ 60,000		$ 60,000	
Capital social no exhibido	" - 13,226		" - 15,792	
Inc. por Act. Del Capital Social Pag.	" 11		" 11	
Prima en venta de acciones	" 302	$ 47,087	" 248	$ 44,467
CAPITAL GANADO				
Reservas de capital	$ 582		$ 460	
Resultado de ejercicios anteriores	" 386		" 374	
Inc. por Act. Del Resultado de Ejerc. Ant.	" 88		" 88	
Resultado neto	" 1,031	" 2,087	" 2,437	" 3,359
TOTAL CAPITAL CONTABLE		$ 49,174		$ 47,826
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		$ 177,885		$ 170,603

CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN		**46,010**
Compromisos crediticios	$	39,642
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	"	1,190
Otras cuentas de registro	"	5,178

"Al **31 de Diciembre de 2023**; El saldo histórico del capital social Autorizado es de $ **60,000** del cual se tiene pagado **$ 46,774** miles de pesos".

Las estimaciones preventivas para riesgos crediticios minimas a constituir es por la cantidad de **$ 2,244**; a la fecha estan por **$ 2,244** que representa un porcentaje cubierto al **11.83%**

Calificacion de Cartera: A-1 $ 124,483

"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 fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Indice de Capitalización (Articulo 83) **33.88%**

CP GRACIELA MUNDO BARRIENTOS
DIRECTORA GENERAL

C.P. GUILLERMO AURELIO ZEBADUA FERNANDEZ
TESORERO

C.P. LUIS FERNANDO NAFATE POZO
CONTADOR GENERAL

C.P. GUELMI RUBÍ MANRIQUE FLORES
AUDITOR INTERNO

C.P.C. CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ
COMISARIO

Pagina para consultar esta información: www.cnbv.gob.mx www.unidesarrollo.com.mx

UNION DE CREDITO DESARROLLO DE CHIAPAS, S.A. DE C.V.

UNIDESARROLLO

Carr. Panamericana Kilometro 1080 No. 3391, Col. Terán, Tuxtla Gutiérrez, Chiapas
Tels.: 01 (961) 61 3 82 24, Fax 61 3 82 63 C. P. 29050

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras en miles de pesos)

	2023		2022	
Ingresos por intereses		$ 21,603		$ 23,897
Gastos por intereses		" 11,095		" 10,659
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		" -		" -
MARGEN FINANCIERO		$ **10,508**		$ **13,238**
Estimación preventiva para riesgos crediticios		" 1,891		" 4,537
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		$ **8,617**		$ **8,701**
Comisiones y tarifas cobradas	$ -		$ -	
Comisiones y tarifas pagadas	" 11		" 15	
Resultado por intermediación	" -		" -	
Otros ingresos (egresos) de la operación	" 3,575	"	" 4,149	"
Gastos de administración	" 10,413	- 6,849	" 9,805	- 5,671
RESULTADO DE LA OPERACION		$ **1,768**		$ **3,030**
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		" -		" -
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		$ **1,768**		$ **3,030**
Impuestos a la utilidad causados	$ 737		$ 593	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	" -	" 737	" -	" 593
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		$ **1,031**		$ **2,437**
Operaciones discontinuadas		" -		" -
RESULTADO NETO		$ **1,031**		$ **2,437**

"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 valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Calificacion de Cartera: A-1 $ 124,483

Indice de Capitalización (Articulo 83) **33.88%**

CP GRACIELA MUNDO BARRIENTOS
DIRECTORA GENERAL

C.P. GUILLERMO AURELIO ZEBADUA FERNANDEZ
TESORERO

CP LUIS FERNANDO NAFATE POZO
CONTADOR GENERAL

C.P. GUELMI RUBÍ MANRIQUE FLORES
AUDITOR INTERNO

C.P.C. CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ
COMISARIO

Pagina para consultar esta informacion: www.cnbv.gob.mx www.unidesarrollo.com.mx

UNIDESAROLLO

UNION DE CREDITO DESARROLLO DE CHIAPAS, S.A. DE C.V.

Carr. Panamericana KM 1088 No. 3391, Col Teran Tels.: 01 (961) 613-82-24, Fax 61-382-63, C. P. 29050
Tuxtla Gutierrez, Chiapas.

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Concepto	Parti-cipa-ción Con-tro-ladora	Capital contribuido			Capital ganado						Parti-cipa-ción Con-tro-ladora	Total capital contable
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas 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	Remedi-ciones por benefi-cios defini-dos a los emple ados	Resul tado por tenencia de activos no mone-tarios	Resultado neto		
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022		44,219	0	248	460	462	0	0	0	2,437	0	47,826
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones		429		54								483
Capitalización de utilidades		2,137				-2137						0
Constitución de reservas					122	-122						0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						2,437				(2,437)		0
Pago de dividendos												
Otros						-166						-166
Total	0	2,566	0	54	122	12	0	0	0	-2,437	0	317
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad integral												
- Resultado neto										1,031		1,031
- 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	0	0	1,031	0	1,031
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	0	46,785	0	302	582	474	0	0	0	1,031	0	49,174

"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 valuaron 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. GRACIELA MUNDO BARRIENTOS
DIRECTORA GENERAL

C.P. GUILLERMO AURELIO ZEBADUA FERNANDEZ
TESORERO

C.P. LUIS FERNANDO NAFATE POZO
CONTADOR GENERAL

C.P. GUELMI RUBÍ MANRIQUE FLORES
AUDITOR INTERNO

C.P.C. CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ
COMISARIO

Pagina para consultar esta informacion: www.cnbv.gob.mx www.unidesarrollo.com.mx

UNIDESAROLLO

UNION DE CREDITO DESARROLLO DE CHIAPAS, S.A. DE C.V.

Carr. Panamericana Kilometro 1080 No. 3391, Col Teran; Tels.: 01 (961) 61 3 82 24, C. P. 29050
Tuxtla Gutierrez, Chiapas

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	2023	2022
Resultado neto	$ 1,031	$ 2,437
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	$ -	$ -
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	" 1,170	" 1,723
Amortizaciones de activos intangibles	" 70	" 89
Provisiones	" - 13,052	" - 1,091
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	" -	" -
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	" -	" -
Operaciones discontinuadas	" -	" -
Otros	" - $ - 11,812	" - $ 721
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	$ -	$ -
Cambio en inversiones en valores	" - 9,727	" 29,995
Cambio en deudores por reporto	" -	" -
Cambio en derivados (activo)	" -	" -
Cambio en cartera de crédito (neto)	" - 18,519	" 32,947
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	" -	" -
Cambio en bienes adjudicados (neto)	" -	" -
Cambio en inventario	" -	" -
Cambio en otros activos operativos (neto)	" - 1,017	" - 43
Cambio en pasivos bursátiles	" -	" -
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	" 5,525	" - 28,577
Cambio en colaterales vendidos	" -	" -
Cambio en derivados (pasivo)	" -	" -
Cambio en otros pasivos operativos	" 409	" - 474
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	" -	" -
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	" -	" -
Pagos de impuestos a la utilidad	" -	" -
Otros	" -	" -
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	$ - 34,110	$ 37,006
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	$ -	$ -
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	" - 2,940	" 221
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	" -	" -
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	" -	" -
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	" -	" -
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	" -	" -
Cobros de dividendos en efectivo	" -	" -
Pagos por adquisición de activos intangibles	"	"
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	" -	" -
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	" -	" -
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	" -	" -
Otros	" - 74	" - 298
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	$ - 3,014	$ - 77
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	$ 316	$ 54
Pagos por reembolsos de capital social	"	"
Pagos de dividendos en efectivo	" -	" -
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	" -	" -
Otros	" -	" -
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	$ 316	$ 54
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	$ - 36,808	$ 36,983
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	"	" -
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	" 48,684	" 11,701
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	$ 11,876	$ 48,684

"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 reflejadas todas la entradas y salidas de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron 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."

CP GRACIELA MUNDO BARRIENTOS
DIRECTORA GENERAL

C.P. JOSE LUIS PAREDES DOMINGUEZ
AUDITOR INTERNO

CP LUIS FERNANDO NAFATE POZO
CONTADOR GENERAL

C.P. GUELMI RUBÍ MANRIQUE FLORES
AUDITOR INTERNO

C.P.C. CARLOS ARTURO POSADA RODRIGUEZ
COMISARIO

UNIÓN DE CRÉDITO DESARROLLO DE CHIAPAS S.A. DE C.V.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras en miles de pesos)

(1) Constitución y actividad de la Compañía

a) Constituida originalmente como Unión de Crédito con el nombre de "Unión de Crédito del Autotransporte de Chiapas", S.A. de C.V. formada principalmente por transportistas, constructores y comerciantes del Estado de Chiapas, según consta en la escritura pública número 5,410, Volumen 118, otorgada en la Ciudad de Tuxtla Gutiérrez, Chiapas; con fecha 9 de mayo de 1994, Protocolizada por el Notario número 50 del Estado, Licenciado Javier Espinosa Mandujano, inscrita bajo el número 296 del Libro 2, de Sociedades y Poderes de Comercio, de la Sección 5ª, del Registro Público de la Propiedad de este distrito judicial, con fecha 25 de mayo de 1994,con un capital social fijo de $ 2,000,000 y un variable de $ 500,000.

b) En asamblea extraordinaria del 8 de septiembre de 1995 se aprobó la propuesta de ajustar el precio de las acciones de $ 1,000 a $ 100 e incrementar el capital a $ 3,000,000 de capital fijo y $ 500,000 de capital variable, siendo autorizado por la CNBV el 20 de octubre de 1995 y protocolizado el 15 de noviembre de 1995 por el Notario Público No.50, Lic. Javier Espinosa Mandujano. Con fecha de 7 de octubre de 1997, se cambió la denominación a "Unión de Crédito Desarrollo de Chiapas", S.A. de C.V., tal como aparece en la escritura pública número 9,372, Volumen 1240, otorgada en la Ciudad de Tuxtla Gutiérrez, Chiapas; con fecha 7 de octubre de 1997, Autorizada por el Notario número 50 del Estado, Licenciado Javier Espinosa Mandujano, inscrita bajo el número 737 del Libro I, Volumen 3, de Comercio, de la Sección 5ª, del Registro Público.

c) En asamblea extraordinaria de accionistas del 28 de abril de 2000, se aprobó el incremento de capital de 3,500,000 a $ 7,000,000 estableciéndose un capital fijo de $ 6,000,000 y un variable de $ 1,000,000. Con fecha 21 de diciembre de 2000, la CNBV autorizo el incremento de capital, el cual fue protocolizado el 19 de febrero de 2001 en la notaria No.50 a cargo del Lic. Javier Espinosa Mandujano. En asamblea extraordinaria del 1 de diciembre de 2005, se aprobó el incremento de capital fijo a $ 11,500,000 y el variable se mantiene en $ 1,000,000 siendo autorizado por la CNBV el 8 de marzo de 2006 y protocolizada por el Notario Público No. 59 Lic. Donaciano Martínez Anza el 9 de mayo de 2006. En asamblea extraordinaria del 26 de abril de 2013, se aprobó la capitalización de las reservas de capital, con lo cual se incrementó el capital fijo a $ 24,000,000 y el variable se mantiene en $ 1,000,000 siendo autorizado por la CNBV el 2 de Agosto de 2013 con numero de oficio 210-27728/2013 y protocolizada por el Notario Público No. 133 Lic. Juan Luis Martínez Flores el 26 de Junio de 2013.

d) En asamblea extraordinaria del 3 de Junio de 2015, se aprobó el incremento el capital fijo a $ 49,000,000, el variable se mantiene en $ 1,000,000 y 10,000,000 para el capital preferente, siendo autorizado por la CNBV el 22 de Junio de 2015 con número de oficio 311-12165/2015. Con fecha 12 de Octubre de 2016 por medio del oficio Núm. 311-112394/2016 Exp. Núm. CNBV.311.311.25 (4343) "2016-10-12", la Comisión Nacional Bancaria y de Valores nos autorizó para el cambio de nivel de operaciones I a II, con lo que a esa fecha solo éramos 8 las uniones a nivel nacional que contaban con dicha autorización

e) La actividad de la Unión de Crédito Desarrollo de Chiapas, S.A. de C.V. ("la Compañía" o "Unión de Crédito" de aquí en adelante) consiste en realizar operaciones financieras con sus socios, así como otorgar el uso o goce temporal de bienes de forma esporádica. Los recursos obtenidos por la Unión de Crédito son obtenidos por préstamos a título oneroso que hacen los socios.

f) Las actividades desarrolladas por la Unión de Crédito están reguladas por la Ley de Uniones de Crédito, además de encontrarse bajo las disposiciones de carácter general emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

(2) Autorización de los estados financieros

La emisión de estos estados financieros fue autorizada por el Presidente del Consejo de Administración y Director General, Contador General, Comisario y Auditor Interno de Unión de Crédito Desarrollo de Chiapas, S.A. de C.V., el 19 de marzo de 2024, para la aprobación del Comité de Auditoría y, en su caso, del Consejo de Administración. Estos estados financieros serán aprobados el 30 de abril de 2024 por la Asamblea de Accionistas. Este órgano tiene la facultad de modificar los estados financieros adjuntos. Los eventos subsecuentes fueron considerados hasta esta fecha.

La CNBV, dentro de sus facultades legales de inspección y vigilancia, puede ordenar las modificaciones o correcciones, que a su juicio considere necesarias, para la publicación de los estados financieros de las uniones de crédito.

(3) Principales Políticas Contables

Las operaciones son registradas diariamente mediante el Sistema Kepler con el uso de pólizas de ingresos, egresos y diario y emitiendo registros de diario, mayor, auxiliares de mayor, balanzas mensuales de comprobación y emisión de reportes de estados financieros. Las principales políticas contables seguidas por la Administración de la Compañía son las siguientes:

a) Preparación de los estados financieros

Los estados financieros de la Compañía están preparados de acuerdo a los criterios de contabilidad para las uniones de crédito establecidos por la CNBV, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de dichas entidades y realiza la revisión de su información financiera.

Los criterios de contabilidad establecidos por la CNBV concuerdan en lo general con las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), e incluyen reglas particulares de registro, valuación, presentación y revelación que en algunos casos difieren de las citadas normas.

Los criterios de contabilidad incluyen, en aquellos casos no previstos por los mismos, un proceso de supletoriedad, que permite utilizar otros principios y normas contables en el siguiente orden: Criterios de Contabilidad establecidos por la CNBV para el sector financiero; las NIF; las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad; los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América; o en los casos no previstos por los principios y normas anteriores, cualquier norma contable formal y reconocida que no contravenga los criterios generales de la CNBV.

b) Uso de estimaciones

Las políticas contables que sigue la Unión de Crédito requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos para valuar algunas de las partidas de los estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requieren en los mismos. Aun cuando los resultados reales pueden diferir de dichas estimaciones, consideramos que las estimaciones significativas y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias.

c) Reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera

Los estados financieros que se acompañan fueron preparados de conformidad con las NIF, los cuales debido a que la compañía opera en un entorno económico no inflacionario, incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007 con base en el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC). El porcentaje de inflación anual en los tres últimos ejercicios fue de 4.66%, 7.82% y 7.36%, respectivamente y el porcentaje acumulado fue de 21.15%, 19.40% y 13.88%.

d) Disponibilidades

La Unión de Crédito incluye el efectivo en bancos, así como los excedentes de efectivo invertidos en inversiones disponibles a la vista a su valor razonable. Los intereses ganados se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan, como parte del margen financiero.

e) Inversiones en valores

Las inversiones en valores se registran inicialmente a su valor razonable y los costos de la transacción por la adquisición de títulos se reconocen en resultados en la fecha de la adquisición. Posteriormente y en cada fecha de reporte, los títulos se valúan a su valor razonable proporcionado por un proveedor de precios independiente. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan en el rubro de "Ingresos por intereses".

f) Cartera de Crédito

El otorgamiento de crédito se realiza con base en análisis cualitativos y cuantitativos que permiten estimar la viabilidad de pago de los créditos. Asimismo, incluye otras características generales como solvencia crediticia, plazo y el seguimiento que permite apreciar el comportamiento del acreditado en el cumplimiento de sus obligaciones crediticias.

El saldo de la cartera de crédito representa los importes efectivamente otorgados a los acreditados, adicionados y deducidos por los intereses devengados no cobrados.

g) Estimación preventiva para riesgos crediticios

Los créditos vencidos con antigüedad mayor a 30 o 90 días del vencimiento, tomando en cuenta los intereses que se generan, se registran en el rubro de "Cartera de Crédito Vencida" dentro del balance general. La CNBV establece que por los intereses se reconozca una estimación preventiva para riesgos crediticios con cargo a resultados.

h) Intereses devengados no cobrados y cartera vencida

Los intereses provenientes de cartera de créditos se reconocen como ingresos conforme se devengan; sin embargo, la acumulación de los mismos se suspende en el momento en que el crédito se traspasa a cartera vencida conforme a las disposiciones de carácter general, no obstante que las NIF no contemplan la suspensión del registro de intereses. Los intereses ordinarios y moratorios, durante el período en que un crédito se considera vencido, se reconocen como ingresos cuando se cobran.

i) Bienes adjudicados

Los bienes adjudicados se registran al valor de adjudicación o a su valor neto de realización, el que sea menor. El valor neto de realización es el precio probable de venta del activo, deducido de todos los costos y gastos estrictamente indispensables que se eroguen en la realización del bien.

Cuando el valor de los bienes adjudicados es mayor que el valor en libros de los créditos, se ajusta el valor de los bienes al valor en libros del crédito sin registrar una utilidad en el estado de los resultados. Los bienes recibidos como dación en pago se registran a su valor de avalúo o al precio de convenio entre las partes, el que sea menor. Las diferencias, en caso de que los valores estimados sean inferiores al importe de los préstamos que se cancelan, se consideran como pérdidas en préstamos, aplicándose contra la estimación preventiva para riesgos crediticios.

j) Pagos anticipados

Los pagos anticipados se reconocen como un activo por el monto de efectivo o equivalente pagado. Cuando los pagos anticipados pierden su capacidad para generar beneficios económicos futuros, el importe que se considere irrecuperable se trata como una pérdida por deterioro.

Los pagos anticipados se presentan, dependiendo de la clasificación de la partida de destino, en el corto o largo plazo.

k) Inmuebles, mobiliario y equipo

Los inmuebles, mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición y hasta el 31 de diciembre de 2007 se actualizaron mediante factores derivados de la UDI, de acuerdo con las reglas establecidas por la CNB

La depreciación de los inmuebles, mobiliario y equipo se calcula por el método de línea recta, con base en las vidas útiles estimadas por la Administración de la Unión de Crédito.

l) Beneficios a los empleados

Las provisiones de pasivos por pensiones, primas de antigüedad e indemnizaciones por terminación de la relación laboral se reconocen como costos o gastos en los años en que los trabajadores prestan sus servicios de acuerdo con los estudios actuariales elaborados por expertos independientes, conforme a las bases establecidas por la NIF D-3 “Beneficios a los empleados”.

m) Impuestos a la utilidad

De conformidad con las disposiciones vigentes establecidas en la NIF D-4 "Impuestos a la utilidad", los impuestos causados determinados con base en las disposiciones fiscales vigentes, se registran en los resultados del año al que son atribuibles. Los impuestos diferidos se calculan con base en el método de activos y pasivos de la entidad, el cual consiste en comparar los valores contables y fiscales de los activos y pasivos de la entidad, comparación de la cual surgen diferencias temporales, tanto deducibles como acumulables.

A todas las diferencias temporales resultantes, incluyendo el beneficio de pérdidas fiscales por amortizar, se les aplica la tasa fiscal correspondiente y se reconocen como activo o pasivo diferido. Los impuestos diferidos activos se registran solo cuando es probable su recuperación.

n) Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 reconocen los efectos relativos a las reglas de cálculo, presentación y revelación de las pérdidas por deterioro de activos de larga duración, tangibles e intangibles, de conformidad con lo establecido en las NIF.

La Unión de Crédito evalúa periódicamente los valores en libros de los activos de larga duración, inmuebles, mobiliario y equipo para determinar la existencia de indicios de que dichos valores exceden su valor de recuperación.

Al 31 de diciembre de 2023 los activos de larga duración no presentan indicios de deterioro, ya que los flujos de efectivo recibidos son mayores al valor en libros de los activos fijos valuados en su conjunto.

o) Reconocimiento de los ingresos

Los ingresos por intereses se reconocen conforme se devengan aplicando las tasas de interés pactadas en los contratos de crédito. Las estimaciones para pérdidas en la recuperación de cuentas por cobrar se registran con base en el análisis y estimaciones de la Administración de conformidad con las disposiciones de carácter general emitidas por la CNBV. Las comisiones cobradas por anticipado al momento de otorgar los créditos se registran como pasivo y se traspasan a resultados como ingreso conforme se van devengando en el transcurso del tiempo.

p) Estado de resultados

La Unión de Crédito presenta el estado de resultados tal como lo requieren los criterios de contabilidad para las uniones de crédito, que difiere de la presentación requerida por las NIF.

q) Nuevos pronunciamientos contables

a) A continuación, se presenta una lista de los nuevos pronunciamientos contables que han sido emitidos por el CINIF y que son aplicables para períodos anuales, permitiéndose su aplicación anticipada en términos establecidos en cada NIF

NIF Nueva	Contenido	Inicio de vigencia
Mejoras a NIF 2024	Mejoras emitidas por el CINIF para ciertas NIF.	01 enero 2024
Revelaciones Revisadas	Revelaciones que deben de realizarse por cada uno de los conceptos de los estados financieros de acuerdo con cada NIF.	01 enero 2025

b) La Administración de la Compañía considera que los cambios mencionados no tendrán ningún efecto importante en su situación financiera y en los resultados de sus operaciones.

(4) Políticas Internas de Crédito

La Unión de Crédito Desarrollo de Chiapas, S.A. de C.V., buscando obtener un mejor control y productividad en sus operaciones de crédito establece políticas de carácter interno que todos los funcionarios y empleados que intervienen en el crédito, deberán cumplir.

a) **Estudio de crédito**: la autorización de crédito independientemente de que se trate de operaciones aisladas o líneas de crédito, deberá de hacerse previo estudio cuidadoso de los estados financieros y documentación complementaria del socio que solicite el financiamiento. El funcionario que efectúe un estudio de crédito deberá firmar en la hoja de conclusiones el resultado del análisis y el director firmara dando su visto bueno.

b) **Autorización de crédito**: los acuerdos sobre el establecimiento o rechazo de líneas de crédito y de operaciones aisladas, deberán de tomarse por mayoría de votos del Consejo de Administración o del Comité de Crédito. En el caso de un rechazo, en el dictamen deberán constar las observaciones hechas por los miembros que no estuvieron de acuerdo en autorizar el crédito solicitado.

c) **Clase de autorización de líneas de crédito**: las líneas de crédito y operaciones aisladas solamente pueden ser autorizadas por los funcionarios y organismos que tengan asignadas facultades de crédito suficientes hasta por los montos que fije el consejo de administración.

Recuperación del crédito

La recuperación del crédito consiste en vigilar que el acreditado pague oportunamente tanto intereses como capital, por lo mismo se recurre a diferentes tipos de gestiones:

a) Cobranza preventiva, que puede ser telefónica o por escrito.

b) Cobranza personal que consiste en visitas domiciliarias por parte del responsable del departamento de crédito.

c) Cobranza extrajudicial, es la que se realiza en forma administrativa por un área especializada externa. Cobranza judicial, se recurre a ella al no haber respuesta favorable por parte del socio acreditado.

Gestión administrativa de cobranza

a) Generar y enviar al acreditado “recordatorio de pago” solicitándole el pago de su adeudo.

b) Comunicarse telefónicamente con el acreditado, para establecer una fecha compromiso de pago.

c) Registrar en su bitácora los resultados de las llamadas realizadas, promesas, fechas de seguimiento, cambios de datos del acreditado, observaciones y/o comentarios.

d) En caso de resultar infructuosas las gestiones anteriores se turnara al área jurídica la documentación respectiva.

e) Monitorear periódicamente la cartera que se turne al área jurídica.

Gestión extrajudicial

a) Se hará una visita en forma directa para requerirle el pago.

b) Se buscará un compromiso de parte del acreditado para ponerse al corriente en su adeudo.

c) En caso de no llevarse a cabo ninguna negociación se turnará al área jurídica.

Gestión Jurídica:

a) Presentar la demanda, ante las autoridades correspondientes con los elementos de juicio necesario para su recuperación.

(5) Prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo

Políticas y Manuales:

Existen políticas establecidas acerca de la prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, que permiten la identificación y conocimiento del cliente, así como la determinación de un perfil transaccional y determinación de un grado de riesgo, capacitación a miembros del consejo , directivos y personal operativo, entre otras obligaciones, estas políticas se encuentran vinculadas con los manuales de Código de Conducta, Auditoria interna, Control Interno, Riesgo, Admisión de Socios y Crédito.

A partir de agosto 2015 se constituye el Comité de Comunicación y control, mismo que sesiona de manera mensual desde ese entonces, a fin de autorizar y dictaminar lo que de acuerdo a las disposiciones le compete. El Oficial de cumplimiento vigente, obtuvo su certificación por la CNBV en el mes de noviembre de 2016.

La entidad cumple con la obligación de dictaminarse en esta materia, estableciendo planes de mejora, lo que ha favorecido el fortalecimiento en las medidas de control en sus procesos operativos.

Del ejercicio 2018 al 2023 la Unión de Crédito fue auditada en materia de PLD por el despacho con cobertura internacional KS COMPLIANCE ADVISORS, S.C.

Así también el 1º. De noviembre de 2019, se obtuvo la 2ª Certificación del Oficial de cumplimiento, en materia de PLD.

El 25 de noviembre de 2019 se obtuvo certificado en ISO 27001, en materia de Ciberseguridad.

(6) Disponibilidades

Concepto	2023	2022
BBVA Bancomer S.A.	$ 540	$ 209
Banco del Bajío S.A.	72	63
Banco Ve por Más S.A.	11,264	48,411
Total	$ 11,876	$ 48,683
Títulos para negociar sin restricción		
Mesa de dinero BBVA Bancomer	-	$ 273
Mesa de dinero Ve por Más	10,000	
	$ 10,000	$ 273

(7) Cartera de crédito

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el saldo de la cartera de crédito se integra de la siguiente manera:

Concepto	2023	2022
Créditos simples		
Capital créditos simples	$ 56,647	$ 48,997
Intereses de créditos simples	1,565	2,712
Créditos en cuenta corriente		
Capital créditos en cuenta corriente	52,132	49,675
Intereses de créditos en cuenta corriente	2,913	4,166
Créditos sin garantía		
Capital créditos sin garantía	-	-
Intereses sin garantía	11,226	414
Total	$ 124,483	$ 105,964

(8) Estimación preventiva para riesgos crediticios

La Unión de Crédito determina las estimaciones preventivas de cartera basándose en el Anexo 19 “Metodología paramétrica para las Uniones de Crédito” emitido por la CNBV, dando como resultado una estimación en 2023 y 2022 respectivamente.

Concepto	2023	2022
Ordenado por la CNBV	$ 10	$ 10
Intereses devengados por créditos vencidos	922	2,341
Estimación documentados con garantía inmobiliaria	1,312	947
Estimación garantizados con inmuebles y sin garantía	-	414
Total	$ 2,244	$ 3,713

Clasificación de grado de riesgo de cartera de crédito (capital)

	2023	2022
A-1	$ 124,483	$ 105,550
A-2	-	-
B-1	-	-
B-2	-	-
B-3	-	-
C-1	-	-
C-2	-	-
D	-	-
E	-	414
	$ 124,483	$ 105,964

(9) Otras cuentas por cobrar

Las otras cuentas por cobrar se integran principalmente por los siguientes conceptos:

Concepto	2023	2022
Impuestos	$ 896	$ 863
Préstamos y Otros Adeudos del Personal	15	10
Edenred México S.A. de C.V.	4	5
Abelardo Victorico Perez Perez	10	2
LCV Transportes y Materiales S.A. DE C.V.	-	5
Alesur, S.A. de C.V.	15	15
Jesús Jiménez Rincón	338	338
Lanz Garrido Jorge Lorenzo	3	2
Bella Aurora Robledo Villatoro	25	13
Roxana Vidal Rodriguez	2	-
Global Sicilimnex S.A. de C.V.	-	33
Geohidromin S.A. de C.V.	32	2
Vicente Zaldivar Hernández	5	5
Ruiz Alonso Rosa María	41	5
Grupo Procosa, S.A. de C.V.	26	26
Francisco Federico Martinez Alonso	26	7
Otros deudores	1,076	95
Rentas por cobrar	-	190
Estimación por ir recuperabilidad o difícil cobro	(524)	(643)
Total	$ 1,990	$ 973

(10) Bienes adjudicados

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, este rubro se integra como sigue:

Fecha de adjudicación	Denominación	2023	2022
05/12/2016	Predio la Esperanza San José Mujular Muicipio Chiapa de Corzo, Chiapas.	$ -	$ 570
05/12/2016	El recuerdo frac. Iii, Chiapa de orzo	-	940
24/06/2023	Predio Urbano Bardado, Lomas Del Arenal Sn, 791.6 Mt2	1,595	1,595
25/06/2023	Predio Urbano Y construcción, En 16 Av Norte Poniente Sn, Paraiso 165 Mt2	-	787

30/09/2023	Casa Habitación Ubicada En Calle Poeta Joaquín Vazquez Aguilar, Esquina Con Andador Ángel Arias, De Tonalá Chiapas	2,708	2,708
31/08/2023	Predio Higo Quemado 7A Oriente Sur	12,937	
	Total de bienes adjudicados	$ 17,240	$ 6,600

b) El día 24 de Junio de 2022 de recibieron en Dación en pago de Crédito 2 propiedades del socio Gustavo Alejandro Acuña Serrano, consistentes en Predio Urbano Bardado, Ubicado en Lomas del Arenal SN de Tuxtla Gutiérrez, Chiapas, con 791.6 mt2 según el avalúo realizado su valor asciende a $ 1,763,195.00 y Predio Urbano y Construcción, ubicado en 16 Av. Norte poniente SN, Paraíso, de Tuxtla Gutiérrez, Chiapas con 165 mt2, según el avalúo realizado su valor asciende a $ 869,521.00, el registro de los bienes adjudicados fue por un importe de $ 2,381,477.94

c) El 31 de mayo de 2023 se realizó la venta del bien adjudicado, Predio urbano y construcción 16 Av. Norte Poniente S/N Paraíso de 165m2., el cual a la fecha de venta contaba con una estimación del 10%, el precio de venta de este terreno fue por la cantidad de $850,000.00

d) El día 31 de agosto de 2023, se recibieron en dación en pago, reconocimiento de adeudo y cancelación de hipoteca entre los socios Geohdromin, S.A. de C.V., Grupo Procosa, S.A. de C.V. y La Compañía, consistente en el Predio suburbano ubicado sobre la prolongación de la avenida séptima oriente sur, número 1391. Delegación Terán, Tuxtla Gutiérrez Chiapas; denominado “Higo Quemado”. El registro de los bienes adjudicados fue por un importe de $ 12,936,923.

(11) Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, este rubro se integra como sigue:

Meses transcurridos a partir de la adjudicación o dación de pago	Importe	%	2023
Más de 6 y hasta 12	-	10%	$ -
Más de 48	4,303	18%	805
Total de estimaciones			$ 805

Meses transcurridos a partir de la adjudicación o dación de pago	Importe	%	2022
Más de 6 y hasta 12	2,381	10%	$ 238
Más de 48	1,510	100%	1,510
Total de estimaciones			$ 1,748

(12) Inmuebles, mobiliario y equipo

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, este rubro se integra como sigue:

Concepto	% de Dep.	2023	2022
Inmuebles	5%	$ 12,708	$ 12,708
Mobiliario y equipo de oficina	10%	683	570
Equipo de cómputo	30%	870	660
Equipo de transporte	20%	3,885	2,643
Maquinaria y equipo	5%	2,507	4,016
Adaptaciones y mejoras	5%	873	307
Total activos depreciables		21,526	20,904
Menos- Depreciación acumulada		(6,861)	(8,009)
Total		$ 14,665	$ 12,894

b) El cargo a resultados durante 2023 y 2022 por concepto de depreciación ascendió a $1,170 y $1,723 respectivamente.

(13) Préstamos bancarios, socios y otros organismos

Esta cuenta se integra de la siguiente manera:

Concepto	2023	2022
Préstamos de socios (corto plazo)	$ 93,759	$ 106,302
Intereses (corto plazo)	3,697	11,417
Total corto plazo	97,456	117,719
Préstamos de socios (largo plazo)	28,308	2,834
Intereses (largo plazo)	584	270
Total largo plazo	28,892	3,104
Total	$ 126,348	$ 120,823

(14) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

La cuenta de acreedores diversos y otras cuentas por pagar se integra de la siguiente manera:

Concepto	2023	2022
Acreedores diversos	$ 173	$ 353
Provisiones:		
Pensiones	345	309
Prima de antigüedad	12	26
Fondo de ahorro	33	24

Impuestos por pagar:		
Retención de IVA	11	5
Retención de ISR	117	205
Impuesto sobre nómina 2%	14	18
Impuesto a la Utilidad	229	-
Pagos provisionales de ISR	47	53
Impuesto al valor agregado por pagar	28	29
Contribuciones por pagar:		
Aportaciones de seguridad social por pagar	62	50
PTU por pagar	251	208
Total	$ 1,322	$ 1,280

(15) Impuestos a la utilidad

a) Los impuestos a la utilidad cargados a los resultados en 2023 y 2022 se integran como sigue:

Concepto	2023	2022
Impuesto sobre la renta (ISR)		
Causado	$ 737	$ 593
Diferido	-	-
Total	$ 737	$ 593

b) La conciliación entre la tasa legal y efectiva del ISR en 2023 y 2022 se muestran a continuación:

Concepto	2023	2022
Utilidad antes de impuestos	$ 1,768	$ 3,030
Tasa legal ISR	30%	30%
ISR a la tasa legal	530	909
Mas (menos) efecto de impuesto de Las siguientes partidas:		
Ajuste anual por inflación	146	(735)
Gastos no deducibles	199	53
Otras partidas permanentes	(705)	(1,164)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	567	1,530
Provisión para ISR	$ 737	$ 593
Tasa efectiva	42%	20%

(16) Capital Social

El capital suscrito al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se integra como sigue:

Concepto	2023	2022
CAPITAL CONTRIBUIDO		
Capital fijo autorizado	$ 49,000	$ 49,000
Capital variable autorizado	1,000	1,000
Capital preferente autorizado	10,000	10,000
Menos:		
Capital fijo no exhibido	(2,226)	(4,791)
Capital variable no exhibido	(1,000)	(1,000)
Capital preferente no exhibido	(10,000)	(10,000)
Saldo Histórico del Capital Social al 31 de Diciembre	46,774	44,209
Más:		
Incremento por actualización de capital	11	11
Prima en venta de acciones	302	248
TOTAL CAPITAL CONTRIBUIDO	47,087	42,468
CAPITAL GANADO		
Reservas Legal	582	460
Resultado de ejercicios anteriores	474	461
Resultado del ejercicio	1,031	2,437
TOTAL CAPITAL GANADO	2,087	3,358
TOTAL CAPITAL CONTABLE	$ 49,174	$ 47,826

(17) Principales cuentas de resultados

	2023	2022
Ingresos por intereses:		
Intereses de cartera de crédito vencida	$ 1,836	$ 2,605
Intereses mesa de dinero		
Intereses de cartera de crédito vigente	15,005	16,867
Intereses de disponibilidades	4,050	3,193
Comisiones por el otorgamiento del crédito	712	1,232
Total de ingresos por intereses	21,603	23,897

Gastos por intereses:		
Préstamos de socios	11,095	10,659
Total de gastos por intereses	11,095	10,659

Otros ingresos y egresos de la operación:		
Ingresos por arrendamiento puro	1,256	1,519
Otros ingresos varios	2,885	3,560
Variaciones de estimación por ir recuperabilidad	79	(107)
Estimación por pérdida de valor de bien adjudicado	(645)	(823)
Total de otros ingresos y egresos de la operación	3,575	4,149

Gastos de administración		
Honorarios	2,661	2,413
Gastos de promoción y publicidad	98	129
Impuestos y derechos diversos	1,088	578
Gastos no deducibles	661	176
Remuneraciones y prestación al personal	2,790	2,311
Participación de los trabajadores en las utilidades	251	208
Depreciaciones y amortizaciones	1,240	1,812
Cuotas	311	288
Gastos de viaje y viáticos	-	35
Vigilancia y sistemas de seguridad	6	249
Seguros	676	1,001
Correo teléfono y otros servicios de comunicación	34	34
Mensajerías combustibles y transportes locales	88	79
Papelería. artículos de escritorio y computación	43	65
Energía eléctrica. aire acondicionado y artículo	35	19
Otros gastos	431	408
Total de gastos de administración	$ 10,413	$ 9,805

(18) Índice de capitalización

La cuenta de capitalización en 2023 y 2022 se integran como sigue:

Concepto	2023	2022
Capital neto	$ 48,501	$ 47,151
Activos sujetos a riesgos de crédito	120,913	100,644
Requerimiento de capital por riesgo de mercado	1,779	1,706
Activos sujetos a riesgo de mercado	22,238	21,325
Índice de Capitalización (artículo 83)	33.88%	38.66%

(19) Contingencias

a) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del impuesto sobre la renta presentada, de lo cual pudieran surgir diferencias a cargo de la Unión.

b) Al 31 de diciembre del 2023, la Unión de Crédito presenta una alta concentración de crédito en diez clientes principalmente, los cuales representan 80% del total de la cartera.

(20) Entorno Fiscal

a) La Compañía está sujeta al Impuesto Sobre la Renta (ISR). El ISR se calcula considerando como gravables o deducibles ciertos efectos de la inflación, tales como la depreciación calculada sobre valores en pesos constantes, se acumula o deduce el efecto de la inflación sobre ciertos pasivos y activos monetarios a través del ajuste anual por inflación, el cual es similar en concepto al resultado por posición monetaria. El impuesto sobre la renta se causa a una tasa del 30%.

b) IVA: Para el ejercicio 2023 se continúa con la tasa general del 16% de IVA.

C.P. Graciela Mundo Barrientos Director General	C.P. Guillermo Aurelio Zebadua Fernández Tesorero
C.P. Luis Fernando Náfate Pozo Contador General	C.P. Guelmi Rubí Manrique Flores Auditor interno
C.P.C. Carlos Arturo Posada Rodríguez Comisario	