

RGF
Raquel González Farías
Contadora Pública Certificada

**UNIÓN DE CRÉDITO DE REYNOSA,
S.A. DE C.V.**

**AUDITORÍA EXTERNA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**FECHA DE ELABORACIÓN:
MARZO 2022**

FORMULÓ:

Raquel González Farías
Contadora Pública Certificada

UNIÓN DE CRÉDITO DE REYNOSA, S.A. DE C.V.
AUDITORÍA EXTERNA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

ÍNDICE

- INFORME DE AUDITOR INDEPENDIENTE (OPINIÓN)
- ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
- ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
- ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE AL 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 2020
- ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
- NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS:

NOTA 1. NATURALEZA Y ACTIVIDAD DE LA COMPAÑÍA

NOTA 2. ENTORNO ECONÓMICO

NOTA 3. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

NOTA 4. DISPONIBILIDADES

NOTA 5. CARTERA DE CRÉDITO

NOTA 6. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

NOTA 7. BIENES ADJUDICADOS

NOTA 8. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

NOTA 9. OTROS ACTIVOS

NOTA 10. PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

NOTA 11. CAPITAL CONTABLE

NOTA 12. INGRESOS POR INTERESES

NOTA 13. GASTO POR INTERÉS

NOTA 14. COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

NOTA 15. ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

NOTA 16. COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

NOTA 17. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

NOTA 18. OTROS PRODUCTOS

RGF
Raquel González Farías
Contadora Pública Certificada

Informe del Auditor Independiente

A los accionistas de la
Unión de Crédito de Reynosa, S.A. de C.V.

He examinado el estado de situación financiera de la **Unión de Crédito de Reynosa, S.A. de C.V.**, al 31 de Diciembre de 2021, el Estado de Resultados, de Variaciones en el Capital Contable y el Estado de Flujos de Efectivo, que le son relativos, por el ejercicio terminado en esa fecha. Dichos estados financieros son responsabilidad de la administración de la compañía. Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los referidos estados con base en mi auditoría. Los Estados Financieros terminados al 31 de Diciembre de 2020, fueron dictaminados por otro Contador Público.

En cumplimiento a las disposiciones que establecen los requisitos que deberán cumplir los auditores externos de las Uniones de Crédito y en base al examen mencionado en el párrafo anterior también revisé lo siguiente:

1. La razonabilidad de la determinación de los impuestos diferidos que mantenga la entidad y que en este caso no se tienen registrados tal y como lo establece la D-4 por no encontrarse en esa situación. La correcta aplicación de las tasas de impuestos en base a lo siguiente: la compañía sigue la política de registrar el Impuesto Sobre la Renta, en el ejercicio en que se causa; la tasa que se aplicó en el ejercicio 2021 corresponde al 30% de acuerdo a las disposiciones fiscales vigentes.
2. El adecuado reconocimiento y determinación con base en estudios actuariales del pasivo por obligaciones laborales al retiro y por otros beneficios posteriores al retiro, que en éste caso no se tienen registrados, tal y como lo establece la NIF D-3 "Beneficios a los empleados", toda vez, que la compañía tiene la política de registrarlos en el ejercicio en que se realice, excepto por lo señalado en la Nota 19 "ISR Diferido" de los Estados Financieros adjuntos, en donde se registra la Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas por considerarse importante en la revelación de los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2021.
3. Por lo que se refiere a Inversiones se observa que durante el ejercicio 2021 la empresa retiró el monto total de recursos invertido que tenía en la mesa de dinero.

RGF
Raquel González Farías
Contadora Pública Certificada

4. La recepción de los préstamos de socios se realiza de conformidad con las condiciones y lineamientos establecidos dentro de las políticas y procedimientos que marca la propia empresa, como se menciona en la nota 5 a los Estados Financieros adjuntos. Revisé la correcta clasificación dentro de las cuentas de balance y su correcta aplicación a resultados, verificando pólizas contables y registros auxiliares donde se encuentran integrados dichos préstamos; además de lo mencionado anteriormente, mi examen también consistió en seleccionar una muestra representativa de los socios acreedores con mayores importes de préstamo al cierre del ejercicio y solicitar a cada uno la confirmación de su respectivo saldo.
5. Por lo que se refiere a la cartera de créditos que tiene otorgada la empresa, revisé la correcta clasificación dentro de las cuentas de balance y su correcta aplicación a resultados, verificando pólizas contables y registros auxiliares donde se encuentran integrados dichos créditos, además cotejé los expedientes originales que conforman cada uno de los créditos, por lo que se refiere a estos expedientes observé que se encuentran integrados y soportados por contratos y todos los documentos necesarios que marcan las políticas de la empresa. Además de lo mencionado anteriormente, mi examen también consistió en seleccionar una muestra representativa de los clientes con mayores importes de crédito y solicitar a cada uno la confirmación de su respectivo saldo. En base a mi revisión sobre los créditos otorgados por la empresa, considero que estos fueron otorgados de acuerdo a los lineamientos que marcan las propias normas y políticas de crédito, en lo que respecta al monto total otorgado en créditos considero que es congruente con la capacidad crediticia con la que cuenta la empresa. La estimación preventiva para riesgos crediticios fue calculada y aplicada de manera consistente con los años anteriores registrándose en el periodo en el cual se originó la cartera vencida.
6. Durante el ejercicio revisado no encontré conductas ilícitas ni operaciones prohibidas cometidas en perjuicio del patrimonio de la Unión de Crédito de Reynosa S.A. de C.V., tampoco se otorgaron créditos a personas o entidades distintas a las que permiten los estatutos de la empresa tal y como se menciona en la nota 5 a los estados financieros al 31 de Diciembre de 2021.
7. La documentación que por disposiciones regulatorias está obligada a enviar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Secretaría de Hacienda y Crédito Público y al Banco de México, de acuerdo a la revisión en base a pruebas selectivas que llevé a cabo pude observar que la documentación antes mencionada, es congruente con los registros contables.

RGF
Raquel González Farías
Contadora Pública Certificada

La información y revelaciones que se describen en los puntos mencionados, son responsabilidad de la administración de la Unión de Crédito de Reynosa S.A. de C.V., mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mismos con base en mi auditoría.

Mi examen fue realizado de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, las cuales requieren que la auditoría sea planeada y realizada de tal manera que permita obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores importantes, y de que están preparados de acuerdo con las normas contables aplicables a Uniones de Crédito. La auditoría consiste en el examen, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los estados financieros; asimismo incluye la evaluación de las normas contables utilizadas, de las estimaciones significativas efectuadas por la administración y de la presentación de los estados financieros tomados en su conjunto. Considero que mi examen proporciona una base razonable para sustentar mi opinión.

Como se indica en la nota 3, la compañía está obligada a preparar y presentar sus estados financieros con base en las reglas contables emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y la Ley de Uniones de Crédito, las cuales en el caso que se indica en dicha nota, no coincide con las Normas de Información Financieras (NIF) en México.

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados, excepto por lo descrito en el numeral 2, presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la Situación Financiera de la **Unión de Crédito de Reynosa, S.A. de C.V.**, al 31 de Diciembre de 2021, los Resultados de sus Operaciones, las Variaciones en el Capital Contable y los Flujos de Efectivo, por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las bases contables mencionadas.



CPC Raquel González Farías
Auditora Externa
Registro en la AGAFF 13896
Reynosa, Tamaulipas, a 31 de Marzo 2022

UNION DE CREDITO DE REYNOSA, S.A. DE C.V.
Balance General Comparativos Dictaminados
(Cifras expresadas en pesos mexicanos)

	2021	2020	P A S I V O	2021	2020
A C T I V O					
Disponibilidades ⁴		4,142,661	Préstamos bancarios, de socios y otros organismos ¹⁰		
Cartera de Crédito Vigente ⁵			Corto Plazo	144,655,844	85,022,167
Documentos con garantía inmobiliaria	188,808,586	169,015,747	Largo Plazo	79,669,967	114,254,949
Sin garantía	1,341,647	1,689,022	Total préstamos bancarios, socios y otros organismos	224,325,811	199,277,116
Total de cartera de crédito vigente	188,150,233	170,704,769	Otras cuentas por pagar ¹⁰	13,142,949	3,681,142
			Participación de los Trabajadores en las utilidades	120,908	2,307
				13,263,857	3,683,449
Cartera de Crédito Vencida ⁵			TOTAL PASIVO	237,589,668	202,960,565
Documentos con garantía inmobiliaria	19,666,255	21,121,578	C A P I T A L		
Documentos con otras garantías	1,699,488	1,699,488	CAPITAL CONTRIBUIDO		
Eslimación Preventiva para riesgos crediticios	-3,947,538	-4,668,259	Capital social	30,000,000	30,000,000
Total de cartera vencida	17,418,205	18,152,807	Capital Social No exhibido	-3,130,000	-3,553,000
Otras cuentas por cobrar ⁶			Prima en venta de acciones	70,550	70,550
Bienes Adjudicados ⁷			Total de Capital Contribuido	26,940,550	26,517,550
Inmuebles, Mobiliario y Equipo ⁸			CAPITAL GANADO		
Otros activos ⁹			Reserva de capital	1,157,148	1,157,148
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	311,928	247,463	Resultado de ejercicios anteriores	-5,426,388	-10,870,167
Otros activos a corto plazo y largo plazo	38,625	38,625	Utilidad o pérdida del ej	1,876,784	5,443,780
Total de otros activos	350,553	286,088	Total de Capital Ganado	-2,392,456	-4,269,239
			TOTAL CAPITAL CONTABLE ¹¹	24,548,094	22,248,311
SUMA EL ACTIVO	262,137,762	225,208,876	SUMAN EL PASIVO Y CAPITAL	262,137,762	225,208,876
CUENTAS DE ORDEN			CUENTAS DE ORDEN		
Garantías recibidas por la Union	96,507,936	96,507,936	Otras Cuentas de Registro	-428,890,625	-427,032,286
Bienes en custodia o en Admon....	149,852,726	149,852,726			
Intereses dev. no cobrados Der. De cartera Vencida	4,282,402	4,282,402			
Creditos Casligados	4,326,880	4,326,880			
Activos y Pasivos Contingentes	173,920,681	172,062,342			
Total Cuentas de Orden	428,890,625	427,032,286	Total Cuentas de Orden	-428,890,625	-427,032,286

El presente balance general se formuló de acuerdo 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 las disposiciones aplicables.



Lic. Rene Salinas Ramirez
 Presidente del Consejo de Admon



CP Rogelio Ceballos Alanis
 Director General



CP Enrique Escobar Trejo
 Contador General



CPC Jose Luis Banda Dominguez
 Comisario

UNION DE CREDITO DE REYNOSA, S.A. DE C.V.
Estados de resultados Comparativos Dictaminados del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en pesos mexicanos)

	2021	2020
Ingresos por Intereses ¹²	29,486,015	22,722,552
Gastos por Intereses ¹³	<u>21,996,437</u>	<u>19,105,183</u>
MARGEN FINANCIERO	7,489,578	3,617,369
Estimacion Preventiva para Riesgos Crediticios ¹⁵	<u>1,530,579</u>	<u>967,073</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	5,958,999	2,650,296
Comisiones y Tarifas Cobradas ¹⁴	1,788,055	950,133
Comisiones Pagadas ¹⁶	6,895	15,851
Otros Productos ¹⁸	960,002	8,463,803
Gastos de Administracion ¹⁷	<u>6,823,378</u>	<u>6,113,620</u>
	-4,082,216	3,284,465
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	1,876,783	5,934,761
Impuesto Sobre la Renta Diferido	<u>0</u>	<u>490,981</u>
RESULTADO NETO	<u>1,876,783</u>	<u>5,443,780</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 periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron 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 funcionarios que lo suscriben.



Lic. Rene Salinas Ramirez
 Presidente del Consejo de Admon



CP Rogelio Ceballos Alanís
 Director General



CP Enrique Escobar Trejo
 Comisario General



C.P.C. Jose Luis Banda Dominguez
 Comisario

UNION DE CREDITO DE REYNOSA, S.A. DE C.V.
Estado de Variaciones en el Capital Contable al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
 (Cifras expresadas en pesos mexicanos)

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL	CAPITAL VARIABLE NO EXHIBIDO	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	RES. LEGAL Y OTRAS RESERVAS	UTILIDAD DEL EJERCICIO	PÉRDIDA DEL EJERCICIO	UTILIDADES ACUMULADAS	PÉRDIDAS ACUMULADAS	CAPITAL CONTABLE
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	30,000,000	-3,768,000	70,550	1,157,148	0	3,662,374	4,690,008	11,897,801	16,589,531
MOVIMIENTOS INHERENTES A LA OPERACIÓN:									
Sobre prima en venta de acciones		215,000							215,000
Aplicación de Pérdida del ejercicio 2019						-3,662,374		3,662,374	
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:									
Resultado Neto				5,443,780					5,443,780
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	30,000,000	-3,553,000	70,550	1,157,148	5,443,780	0	4,690,008	15,560,175	22,248,311
MOVIMIENTOS INHERENTES A LA OPERACIÓN:									
Sobre prima en venta de acciones		423,000							423,000
Aplicación de utilidad del ejercicio 2020						-5,443,780	5,443,780		
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:									
Resultado Neto				1,876,783					1,876,783
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	30,000,000	-3,130,000	70,550	1,157,148	1,876,783	0	10,133,788	15,560,175	24,548,094

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 derivadas 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.

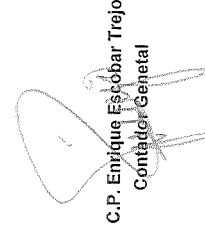
El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.



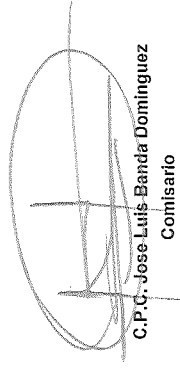
Lic. Rene Salinas Ramirez
 Presidente del Consejo de Admon



C.P. Rogelio Ceballos Alanís
 Director General



C.P. Enrique Escobar Trejo
 Contador General



C.P.C. Jose Luis Banda Dominguez
 Comisario

UNION DE CREDITO DE REYNOSA, S.A. DE C.V.
Estados de Flujos de Efectivo al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en pesos mexicanos)

	2021	2020
Resultado Neto:	1,876,783	5,443,780
<u>Partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilizacion de recursos:</u>		
Depreciaciones y Amortizaciones	164,708	170,194
ISR PTU Diferidos	0	654,641
Estimacion Preventiva para riesgos crediticios	<u>-720,721</u>	<u>-1,067,523</u>
	-556,013	-242,688
<u>Aumento o disminucion de partidas relacionados con la operacion:</u>		
Disminucion o aumento en la operacion directa	25,048,694	9,943,158
Disminucion o aumento de cartera de credito	-15,990,141	-4,424,897
Otras cuentas por cobrar	-20,208,747	-11,278,123
Otras cuentas por pagar	<u>9,580,408</u>	<u>319,836</u>
	-1,569,786	-5,440,026
Recursos generados o utilizados por la operacion	-249,016	-238,934
<u>Actividades de Inversion</u>		
Adquisicion de Activos Fijos	<u>-18,471</u>	<u>-52,259</u>
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversion	-18,471	-52,259
<u>Actividades de financiamiento</u>		
Capital social	<u>423,000</u>	<u>215,000</u>
Recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento	423,000	215,000
Total de otros aumentos y disminuciones	155,513	-76,193
Al principio del Periodo	3,987,148	4,063,341
Al final del Periodo	<u>4,142,661</u>	<u>3,987,148</u>

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 las entradas y salidas de efectivo derivadas 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.



Lic. Rene Salinas Ramirez
 Presidente del Consejo de Admon



CP Rogelio Ceballos Alanis
 Director General



CP Enrique Escobar Trejo
 Contador General



CPC Jose Luis Banda Dominguez
 Comisario

UNIÓN DE CRÉDITO DE REYNOSA, S.A. DE C.V.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS, EJERCICIOS 2021 Y 2020
(Cifras expresadas en Pesos Mexicanos)

NOTA 1. NATURALEZA Y ACTIVIDAD DE LA COMPAÑÍA

La Unión de Crédito de Reynosa, S.A. de C.V., es una sociedad autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público para realizar operaciones de recepción de aportaciones de sus socios, la aceptación de préstamos de otros organismos financieros y el otorgamiento de créditos a los mismos socios, su finalidad es atender a empresas del sector comercial, industrial y servicios.

Sus actividades y políticas contables están reguladas a partir del 21 de Agosto 2008, por la Ley de Uniones de Crédito y disposiciones de carácter general que emite la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en la cual se incluyen diversos límites tanto de aportación de capital de los socios, como de crédito otorgado a los mismos, pasivos contraídos y capital mínimo pagado para operar, las cuales cumple satisfactoriamente. La empresa realizó el día 17 de diciembre de 2009 el cambio de razón social de (Unión de Crédito del Comercio y de la Industria de Tamaulipas, S.A. de C.V.) a Unión de Crédito de Reynosa, S.A., de C.V. siendo aprobado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público con la misma fecha.

NOTA 2. ENTORNO ECONÓMICO

Durante el año 2021 (y se espera se mantenga para el ejercicio 2022), a nivel internacional, prevaleció un entorno financiero económico financiero complejo, debido al problema de sanidad global por el virus identificado como COVID-19.

Ante este panorama, los responsables de la administración de la sociedad están actuando con la prudencia y cautela necesaria para no comprometer la continuidad de la empresa como un negocio en marcha; e incluso prepararla para aprovechar la coyuntura que también ofrece un entorno económico complejo.

RGF
Raquel González Farías
Contadora Pública Certificada

NOTA 3. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Presentación de los estados financieros

Los estados financieros están preparados conforme a las reglas y prácticas contables prescritas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), mediante las disposiciones de carácter general en materia de contabilidad, valuación e información financiera para uniones de crédito, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 03 de Diciembre de 2014, asimismo se establece que en el caso de no existir disposición normativa por parte de la CNBV, se aplicará lo dispuesto en las Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), las Normas Internacionales de Contabilidad emitidas por el International Accounting Standards Committee (IASC), así como los principios contables emitidos por el Financial Accounting Standards Board (FASB).

Base de preparación de los estados financieros

Los estados financieros se preparan sobre la base de costos históricos, sin reconocer los efectos de la inflación en la información financiera de conformidad con los lineamientos contables de Norma NIF B-10, por no encontrarse en esa situación.

NOTA 4. DISPONIBILIDADES

Las disponibilidades que aparecen en el Estado de Situación Financiera, se valúan a su valor nominal y se encuentran integradas por los siguientes conceptos:

Conceptos	2021	2020
Caja	5,000.00	5,000.00
Bancos (4.1)	4,137,661.47	3,982,147.70
Total Disponibilidades	4,142,661.47	3,987,147.70

4.1 Bancos

Conceptos	2021	2020
Banorte Cta 611/00464-8	208,712.76	141,364.63
Banorte Cta 611/00465-6	99,930.90	75,795.80
Santander Serfin 65502870413	792,159.33	475,290.52
Santander Serfin 65502872613	58,657.24	67,101.91
Santander Serfin 65503480254	104,822.22	1,663,088.27
Banregio 500109	2,529,569.04	1,168,788.35
Banregio 200111	343,809.98	390,718.22
Total Bancos	4,137,661.47	3,982,147.70

Las conciliaciones bancarias están elaboradas, firmadas y depuradas al 31 de Diciembre de 2021.

RGF
Raquel González Farías
Contadora Pública Certificada

NOTA 5. CARTERA DE CRÉDITO

Las principales políticas y procedimientos establecidos para el otorgamiento, control y recuperación de créditos, así como las relativas a la evaluación y seguimiento del riesgo crediticio son:

1. Las operaciones de préstamo o crédito solo deben realizarse con los socios de la Unión.
2. Solo se pueden otorgar créditos a directores, gerentes generales, comisarios o auditores externos o sus ascendientes, cónyuges, cuando esté aprobado por una mayoría de cuatro quintas partes de votos favorables del consejo de administración.
3. Se rige por la Ley General de Títulos de Crédito referente a todo lo concerniente a tipos de crédito que otorga la Unión a sus acreditados o socios, las características que deben reunir los pagarés avales, operaciones de descuento, contratos de apertura de crédito y sus garantías e inscripciones en los registros públicos que corresponda, la forma en que deben hacerse los endosos de títulos de crédito.
4. La Unión tiene el compromiso de llevar a cabo una correcta supervisión y seguimiento del crédito, con el fin de detectar variaciones importantes a lo previsto en la valuación del crédito que pongan en riesgo la recuperación de los mismos.

Evalúa de manera estricta, técnica y financiera, la viabilidad y rentabilidad de los proyectos de inversión respectivos, los plazos de recuperación de éstos, las relaciones que guarden entre si los distintos conceptos de los estados financieros o la situación económica.

De los acreditados y la calificación administrativa y moral de éstos últimos, sin perjuicio de considerar las garantías que en su caso fueron otorgados, los montos, plazos, regímenes de amortización y en su caso periodos de gracia de los financiamientos, deben tener una relación adecuada con la naturaleza de los proyectos de inversión y con la situación presente y previsible de los acreditados.

Para determinar concentraciones de riesgo de crédito se establece que el límite máximo de financiamiento que la unión puede otorgar a una sola empresa debe ser hasta el 50% del capital contable, para estos efectos se considera como una sola persona a aquellas que por sus anexos patrimoniales o de responsabilidades constituyen un riesgo común para la unión de crédito. Existe riesgo común para la unión cuando la persona o grupo de personas sean propietarios del 30% o más de acciones representativas del capital social de una empresa, tenga el control de la asamblea general de accionistas, puedan nombrar a la mayoría de los miembros del consejo de administración.

RGF
Raquel González Farías
Contadora Pública Certificada

La cartera de crédito al 31 de diciembre, está integrada de la siguiente manera:

Concepto	2021	2020
Créditos simples y en cuenta corriente	186,808,585.94	169,015,746.76
Crédito Com. sin garantía	1,341,646.95	1,689,021.65
Total cartera crédito vigente	188,150,232.89	170,704,768.41
Documentos con garantía inmobiliaria	19,666,254.55	21,121,577.68
Documentos con otras garantías	1,699,488.38	1,699,488.38
Total de cartera vencida	21,365,742.93	22,821,066.06
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-3,947,537.87	-4,668,259.18
Total de estimación preventiva	-3,947,537.87	-4,668,259.18
Total de Cartera de Crédito	205,568,437.95	188,857,575.29

NOTA 6. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El saldo está integrado al 31 de diciembre, por las siguientes cuentas:

Concepto	2021	2020
Préstamos y otros adeudos del personal	1,695,599.99	1,574,304.37
Deudores en trámite de regularización o liquidación	275,470.30	275,470.30
Pagos por cuenta de socios	10,040,093.54	9,536,044.94
Otros deudores	1,875,759.76	1,628,467.47
Total otras cuentas por cobrar	13,886,923.59	13,014,287.08

NOTA 7. BIENES ADJUDICADOS

Al cierre del ejercicio, el saldo de la cuenta por bienes adjudicados está integrado de la siguiente manera:

Concepto	2021	2020
Inmuebles adjudicados	42,209,635.46	22,937,989.42
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	-5,040,557.00	-5,040,557.00
Total Inmuebles Adjudicados	37,169,078.46	17,897,432.42

RGF
Raquel González Farías
Contadora Pública Certificada

NOTA 8. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

La Depreciación de Inmuebles y demás Activos, se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos correspondientes: mobiliario y equipo 10%, equipo de transporte 25%, equipo de cómputo 30%, edificio 5%, gastos de instalación 10% y gastos de organización 5%.

Concepto	2021	2020
Terrenos	150,000.00	150,000.00
Construcciones	1,760,925.07	1,760,925.07
Equipo de transporte	446,805.73	446,805.73
Equipo de cómputo	2,356,003.27	2,337,532.56
Mobiliario	400,300.07	400,300.07
Maquinaria y Equipo	4,376.00	4,376.00
Adaptaciones y mejoras	41,859.00	41,859.00
Revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	1,041,625.96	1,041,625.96
Depreciación Acumulada de Activo Fijo	<u>-5,181,787.27</u>	<u>-5,017,079.21</u>
Total Inmuebles, Mobiliario y Equipo	<u>1,020,107.83</u>	<u>1,166,345.18</u>

NOTA 9. OTROS ACTIVOS

Se integra al cierre del ejercicio se integra de la siguiente manera:

Concepto	2021	2020
Seguros por amortizar	114,070.69	98,235.33
Pagos anticipados	206,973.96	155,257.85
Revaluación de Gastos de Organización	245,389.60	245,389.60
Amortización de Gastos de Instalación	-86,814.46	-83,727.82
Reevaluación de la amortización acumulada	-167,691.98	-167,691.98
Inversión de fondos para beneficios laborales	<u>38,624.56</u>	<u>38,624.56</u>
Total Otros Activos	<u>350,552.37</u>	<u>286,087.54</u>

La Unión de Crédito ha establecido una reserva para pensiones y primas de antigüedad, conforme a la obligación que tiene esta entidad, la correspondiente reserva para primas de antigüedad es invertida a plazo 28 días; el fondo de reserva para primas de antigüedad al 31 de Diciembre 2021, suman \$38,625.

RGF
Raquel González Farías
Contadora Pública Certificada

NOTA 10. PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Los préstamos otorgados por los socios de la Unión de Crédito de Reynosa, S.A. de C.V., se clasifican en préstamos a corto plazo si son de 1 a 360 días y de largo plazo cuando se pactan a más de 360 días, y las tasas fijadas son de interés variable. El saldo al 31 de Diciembre, se desglosa de la siguiente manera:

Concepto	2021	2020
PRÉSTAMOS DE SOCIOS (Corto Plazo)		
Capital	144,102,593.01	84,605,155.58
Interés	553,250.76	417,011.87
PRÉSTAMOS DE SOCIOS (Largo Plazo)		
Capital	79,669,966.50	114,254,948.67
Total préstamos bancarios	<u>224,325,810.27</u>	<u>199,277,116.12</u>

El rubro de Otras Cuentas por Pagar se integra al 31 de diciembre, de la siguiente manera:

Concepto	2021	2020
Dividendos por Pagar	119,654.08	119,654.08
Impuesto al Valor Agregado	24,158.95	27,908.74
Otros impuestos y derechos por pagar	839,257.80	705,186.59
Impuestos y Aportaciones de Seguridad Social	289,518.07	374,631.82
Prima de Antigüedad	2,617.43	2,617.43
Provisiones Para obligaciones diversas	15,801.97	8,242.73
Otros Acreedores	12,004,452.71	2,442,900.10
Total Otras cuentas por pagar	<u>13,295,461.01</u>	<u>3,681,141.49</u>

NOTA 11. CAPITAL CONTABLE

El Capital Contable está Integrado al 31 de Diciembre, de la siguiente manera:

Concepto	2021	2020
Capital Social	30,000,000.00	30,000,000.00
Capital Social No Exhibido	-3,130,000.00	-3,553,000.00
Prima en Venta de Acciones	70,550.00	70,550.00
Reservas de Capital	1,157,148.39	1,157,148.39
Resultado de Ejercicios Anteriores	-5,426,387.79	-10,870,168.06
Resultado Neto del Ejercicio	1,876,784.00	5,443,780.27
Total capital contable	<u>24,548,094.60</u>	<u>22,248,310.60</u>

RGF
Raquel González Farías
Contadora Pública Certificada

NOTA 12. INGRESOS POR INTERESES

El margen financiero determinado en el Estado de Resultados, se conforma por la diferencia entre los Ingresos por Intereses y los Gastos por Intereses. Los Ingresos por Intereses están integrados por los rendimientos generados por la cartera de créditos comerciales, así como los ingresos provenientes de inversiones en valores en instituciones de crédito. Al cierre del ejercicio, queda de la siguiente manera:

Concepto	2021	2020
Intereses de cartera de crédito vencida	9,941,132.00	4,912,588.36
Intereses por crédito vencido	64,871.70	0.00
Intereses de cartera de crédito vigente	19,480,011.23	17,809,964.08
Total Ingresos por Intereses	<u>29,486,014.93</u>	<u>22,722,552.44</u>

NOTA 13. GASTOS POR INTERESES

Los Gastos por Interés manifestados en el Estado de Resultados, se componen de lo siguiente:

Concepto	2021	2020
Intereses por préstamos bancarios, de socios	21,996,436.64	19,105,183.32
Total Gastos por Intereses	<u>21,996,436.64</u>	<u>19,105,183.32</u>

NOTA 14. COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

Las Comisiones y Tarifas cobradas manifestadas en el Estado de Resultados, se compone como sigue:

Concepto	2021	2020
Prestación de otros servicios	1,788,054.63	950,133.07
Total Comisiones y Tarifas Cobradas	<u>1,788,054.63</u>	<u>950,133.07</u>

NOTA 15. ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

La estimación preventiva para riesgos crediticios manifestados en el Estado de Resultados, se integra de:

Estimación de créditos comerciales con garantía inmobiliaria	1,530,578.57	355,430.10
Estimación para riesgos crediticios adicional	0.00	611,643.00
Total Estimación Preventiva Para Riesgos Crediticios	<u>1,530,578.57</u>	<u>967,073.10</u>

NOTA 16. COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

Las Comisiones y Tarifas pagadas manifestadas en el Estado de Resultados, se compone de:

Concepto	2021	2020
Por Servicios	6,895.00	15,851.00
Total Otras Comisiones y Tarifas	<u>6,895.00</u>	<u>15,851.00</u>

RGF
Raquel González Farías
Contadora Pública Certificada

NOTA 17. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los Gastos de Administración manifestados en el Estado de Resultados, se integran de la siguiente forma:

Concepto	2021	2020
Honorarios	701,888.00	519,972.32
Rentas	191,793.00	239,110.56
Impuestos y derechos diversos	440,803.00	365,019.25
Gastos no deducibles	543,919.00	688,117.98
Remuneraciones al personal	1,999,170.00	1,764,640.49
Prestaciones al personal	538,403.00	438,721.36
Consejeros y comisario	200,000.00	245,000.00
Participación de los Trabajadores en las Utilidades	118,601.00	0.00
Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferida	0.00	163,660.25
Depreciaciones	164,708.06	170,193.59
Otros Gastos de Administración	1,921,006.69	1,516,097.24
Amortizaciones	3,086.64	3,086.64
Total gastos de administración	<u>6,823,378.39</u>	<u>6,113,619.68</u>

NOTA 18. OTROS PRODUCTOS.

Los Otros Productos manifestados en el estado de resultados, se componen de la siguiente manera:

Concepto	2021	2020
Cancelación de excedentes de estimación preventiva	953,413.73	1,422,953.25
Intereses a favor provenientes de préstamos a funcionarios	6,588.11	7,195.39
Estimación de Bienes Adjudicados	0.00	7,033,653.98
Total Otros Productos	<u>960,001.84</u>	<u>8,463,802.62</u>

Estas Notas, forman parte de los Estados Financieros de la Unión de Crédito de Reynosa, S.A. de C.V., al 31 de Diciembre de 2021 y 2020.

RGF
Raquel González Farías
Contadora Pública Certificada

Reynosa Tamps, a 31 de Marzo de 2022

UNIÓN DE CRÉDITO DE REYNOSA, S.A DE C.V.

CP Rogelio Ceballos Alanís

Director General

Presente

CARTA DE OBSERVACIONES

Como parte de nuestro examen a las cuentas de Unión de Crédito de Reynosa, S.A. de C.V. por el ejercicio concluido el 31 de diciembre de 2021, hicimos una revisión de los procedimientos de contabilidad y del sistema de control interno. Nuestro examen está principalmente encaminado para permitirnos formular una opinión en relación con las cifras de contabilidad, y por ello, no necesariamente descubrir todas las deficiencias que pudieran existir en el sistema. Por lo antes expuesto, y de acuerdo con nuestra revisión, encontramos que en los rubros mencionados a continuación, se puede lograr un control interno más efectivo o aumentar la eficiencia en la aplicación de los procedimientos contables.

OBLIGACIONES FISCALES

A la fecha del presente informe, la entidad no ha presentado la contabilidad electrónica desde que entró en vigor la obligación de acuerdo al artículo 28 del Código Fiscal de la Federación, fracción IV, que textualmente dice: "Ingresarán de forma mensual su información contable a través de la página de Internet del Servicio de Administración Tributaria, de conformidad con reglas de carácter general que se emitan para tal efecto".

Por otra parte, la entidad ha presentado las obligaciones sobre la presentación de la Declaración Informativa de Operaciones con Terceros (DIOT) en ceros, quedando pendiente presentar las complementarias con la información mensual correcta de acuerdo al fundamento legal en la ley del Impuesto al Valor Agregado, artículo 32, fracción VIII, que textualmente dice: "Proporcionar mensualmente a las autoridades fiscales, a través de los medios y formatos electrónicos que señale el Servicio de administración Tributaria, la información correspondiente sobre el pago, retención, acreditamiento y traslado del impuesto al valor agregado en las operaciones con sus proveedores, desglosando el valor de los actos o actividades por tasa a la cual se trasladó o le fue trasladado el impuesto al valor agregado, incluyendo actividades por las que el contribuyente no está obligado al pago, dicha información se presentara a más tardar el día 17 del mes inmediato posterior al que corresponda dicha información".

Se observó que a la fecha, no han presentado la Declaración Informativa Anual de intereses pagados a las personas físicas conforme sus obligaciones fiscales lo requieren, y que debe presentarse a más tardar el día 15 de febrero del año siguiente.

Quedamos a sus órdenes para cualquier aclaración, respecto al contenido de la presente carta.

Atentamente

CPC Raquel González Farías
Auditora Externa