

C.P.C. Manuel Lerma Ochoa
CED. PROF. 1159317 REG. AGAFF 12454

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

ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

DICTAMEN DE LOS AUDITORES

C.P.C. Manuel Lerma Ochoa
CED. PROF. 1159317 REG. AGAFF 12454

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

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

ESTADOS FINANCIEROS 2022

1. Dictamen de los Auditores Independientes.
2. Estados de Posición Financiera.
3. Estados de Resultados.
4. Estado de Variaciones en el Capital Contable.
5. Estado de Flujo de Efectivo.
6. Notas a los Estados Financieros.

C.P.C. Manuel Lerma Ochoa
CED. PROF. 1159317 REG. AGAFF 12454

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES A LOS SEÑORES ACCIONISTAS DE
UNION DE CRÉDITO DE REYNOSA S.A. DE C.V.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Compañía **UNIÓN DE CREDITO DE REYNOSA, S.A. DE C.V.**, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y los estados de resultado integral, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen en un resumen de políticas contables significativas.

En relación a los estados financieros con cifras correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021 no emitiremos opinión alguna toda vez que dicho periodo no formó parte de nuestra revisión.

En nuestra opinión, salvo lo establecido en el párrafo siguiente, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Compañía **UNION DE CREDITO DE REYNOSA, S.A. DE C.V.**, al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables (IFRS por sus siglas en inglés).

La **UNIÓN DE CREDITO DE REYNOSA, S.A. DE C.V.**, se encuentra en el proceso del cumplimiento al Plan de Restauración de Capital sugerido por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en su Visita de Inspección Ordinaria 2022 relativo a la Recuperación de Cuenta por Cobrar y Venta de Bienes Adjudicados. En relación a las aportaciones de capital por \$6,000,000 de 4 socios a la fecha del presente dictamen dicha aportación se encuentra pendiente de aportar como lo sugirió la CNBV.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría 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 este informe. Somos independientes de la Compañía, de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros en México, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

C.P.C. Manuel Lerma Ochoa
CED. PROF. 1159317 REG. AGAFF 12454

Responsabilidades de la Administración y de los encargados 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, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y del control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la Capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, en su caso, las cuestiones relativas al negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Compañía o de cesar operaciones, o bien exista otra alternativa más realista.

Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

Responsabilidades 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 desviación material, debida a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones 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.
- 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 la Compañía y se encuentra realizando modificaciones y adecuaciones necesarias.
- 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

C.P.C. Manuel Lerma Ochoa
CED. PROF. 1159317 REG. AGAFF 12454

o no una desviación material relacionada con hechos o 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 logran la presentación razonable.
- Comunicamos a los encargados del gobierno de la entidad, 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 la auditoría.

Cd. Reynosa, Tamaulipas a 18 de julio de 2023.



C.P.C. Manuel Lerma Ochoa

UNION DE CREDITO DE REYNOSA, S. A. DE C. V.
Estado de Posición Financiera Comparativo Dictaminados
 Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre, 2021, 2022
 (Cifras expresadas en pesos mexicanos)

ACTIVO	2022	2021	PASIVO	2022	2021
Disponibilidad (nota 3)	\$5,698,502		Préstamos bancarios de socios y otros organismos	\$178,077,228	\$144,655,844
Cartera de Crédito Vigente			A corto plazo	\$80,417,784	\$79,669,967
Documentos con garantía inmobiliaria	\$136,992,558	\$186,808,586	Total préstamos bancarios de socios y otros organismos (nota 9)	\$258,495,012	\$224,325,811
Sin garantía	\$36,860,216	\$1,341,647	Otras cuentas por pagar	\$3,869,967	\$13,142,949
Total de cartera de crédito vigente	\$173,852,774	\$188,150,233	Participación de los Trabajadores en las Utilidades	\$2,307	\$120,908
Cartera de Crédito Vencida			Total otras cuentas por pagar (nota 10)	\$3,872,274	\$13,263,857
Documentos con garantía inmobiliaria	\$50,062,127	\$19,666,255	Créditos diferidos y pagos anticipados	\$654,640	\$0
Documentos con otras garantías	\$1,699,488	\$1,699,488	TOTAL PASIVO	\$263,021,926	\$237,589,668
Sin garantía	\$66,367	\$0			
Total de cartera vencida	\$51,827,982	\$21,365,743			
Cartera de Crédito					
(-) Estimación preventiva para riesgos de crédito	\$8,687,719	\$5,947,538	CAPITAL CONTABLE		
Cartera de Crédito Neto (nota 4)	\$216,993,037	\$205,568,438	CAPITAL CONTRIBUIDO		
Otras cuentas por cobrar (nota 5)	\$14,078,069	\$13,886,924	Capital social	\$30,000,000	\$30,000,000
Bienes adjudicados (nota 6)	\$29,960,788	\$42,209,635	Capital social no exhibido	-\$2,901,000	-\$3,130,000
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados (nota 6)	-\$12,835,610	-\$5,040,557	Prima en venta de acciones	\$70,550	\$70,550
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (NETO) (nota 7)	\$888,360	\$1,020,108	Total de Capital Contribuido	\$27,169,550	\$26,940,550
Otros activos			CAPITAL GANADO		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$156,053	\$311,928	Reserva de capital	\$1,157,148	\$1,157,148
Otros activos a corto y largo plazo	\$38,625	\$38,625	Resultado de ejercicios anteriores	-\$17,398,604	-\$5,426,388
Total de otros activos (nota 8)	\$194,678	\$350,553	Utilidad o pérdida del ejercicio	-\$18,972,196	\$1,876,784
SUMA EL ACTIVO	\$254,977,824	\$262,137,762	Total de capital ganado	-\$35,213,652	-\$2,392,456
			TOTAL CAPITAL CONTABLE (nota 11)	-\$8,044,102	\$24,548,094
			SUMA EL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE	\$250,977,824	\$262,137,762
CUENTAS DE ORDEN			CUENTAS DE ORDEN		
Garantías recibidas por la Unión	\$246,360,662	\$96,507,936	Otras cuentas de registro	\$475,010,839	-\$428,890,625
Bienes en custodia o en admón					
Int. Dev. No cobrados der. De cartera	\$49,067,513	\$4,282,402			
vencida	\$4,326,880	\$4,326,880			
Créditos castigados	\$175,255,784	\$173,920,681			
Activos y pasivos contingentes	\$475,010,839	\$428,890,625	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	\$475,010,839	-\$428,890,625
TOTAL CUENTAS DE ORDEN					

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

UNION DE CREDITO DE REYNOSA , S. A. DE C. V.

Estado de Resultados Comparativos Dictaminados

Por los ejercicios del 01 de Enero al 31 de Diciembre, 2021, 2022

(Cifras expresadas en pesos mexicanos)

	2022	2021
Ingresos por Intereses (nota 12)	\$26,108,266	\$29,486,015
Gastos por Intereses (nota 13)	<u>\$24,778,457</u>	<u>\$21,996,437</u>
MARGEN FINANCIERO	\$1,329,809	\$7,489,578
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (nota 15)	<u>\$17,309,443</u>	<u>\$1,530,579</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	-\$15,979,634	\$5,958,999
Comisiones y tarifas cobradas (nota 14)	\$1,011,159	\$1,788,055
Otros Productos (nota 18)	\$3,964,335	\$960,002
Comisiones Pagadas (nota 16)	\$9,695	\$6,895
Gastos de Administración (nota 17)	<u>\$7,958,362</u>	<u>\$6,823,378</u>
	<u>-\$2,992,563</u>	<u>-\$4,082,216</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	-\$18,972,197	\$1,876,783
Impuesto Sobre La Renta	<u>\$0</u>	<u>\$0</u>
RESULTADO NETO	<u>-\$18,972,197</u>	<u>\$1,876,783</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

UNION DE CREDITO DE REYNOSA, S. A. DE C. V.

Estado de Variaciones en el Capital Contable

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre, 2021, 2022

(Cifras expresadas en pesos mexicanos)

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL	CAPITAL VARIABLE NO EXHIBIDO	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	RESERVA LEGAL	UTILIDAD DEL EJERCICIO	PERDIDA DEL EJERCICIO	UTILIDADES ACUMULADAS	PERDIDAS ACUMULADAS	CAPITAL CONTABLE
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 2021				\$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
MOVIMIENTOS INHERENTES A LA OPERACIÓN									
Sobre prima en venta de acciones									\$0
Aplicación de utilidad del ejercicio 2021					-\$1,876,783		\$1,876,783		\$0
Exhibición de capital		\$229,000							\$229,000
Reclasificaciones								\$13,848,999	-\$13,848,999
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Resultado neto 2022						-\$18,972,197			-\$18,972,197
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$30,000,000	-\$2,901,000	\$70,550	\$1,157,148	\$0	-\$18,972,197	\$12,010,571	\$29,409,174	-\$8,044,102

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

UNION DE CREDITO DE REYNOSA, S. A. DE C. V.

Estado de Flujo de Efectivo

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre, 2021, 2022

(Cifras expresadas en pesos mexicanos)

	2022	2021
RESULTADO NETO	-\$18,972,197	\$1,876,783
<u>Partidas aplicadas a resultados que no requirieron la utilización de recursos</u>		
Depreciaciones y Amortizaciones I.S.R. y P.T.U.	\$166,544	\$164,708 \$0
Estimación Preventiva para riesgos crediticios	<u>\$18,071,804</u>	<u>-\$720,721</u>
	\$18,238,348	-\$556,013
<u>Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación</u>		
Disminución o aumento en la operación directa	\$34,169,201	\$25,048,694
Disminución o aumento en la cartera de crédito	-\$16,164,780	-\$15,990,141
Otras cuentas por cobrar	-\$7,173,020	-\$20,208,747
Otras cuentas por pagar	<u>-\$8,736,943</u>	<u>\$9,580,408</u>
	\$2,094,458	-\$1,569,786
Recursos generados o utilizados por la operación	\$1,360,609	-\$249,016
<u>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>		
Adquisición de Activos Fijos	<u>-\$33,768</u>	<u>-\$18,471</u>
Flujos Netos de Actividades de Inversión	-\$33,768	-\$18,471
<u>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>		
Capital Social	<u>\$229,000</u>	<u>\$423,000</u>
Recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento	\$229,000	\$423,000
Total de otros aumentos y disminuciones	\$1,555,841	\$155,513
Al principio del periodo	\$4,142,661	\$3,987,148
Al final del periodo	<u><u>\$5,698,502</u></u>	<u><u>\$4,142,661</u></u>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL
31 DE DICIEMBRE DE 2021, 2022

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021, 2022

(Cifras expresadas en pesos mexicanos)

Nota 1.- Constitución u Objeto

La Unión de Crédito de Reynosa, S. A. de C. V., es una sociedad creada originalmente con la denominación de Unión de Crédito del Comercio y de la Industria de Tamaulipas S. A. de C. V., y sus políticas y actividades, están reguladas por la Ley de Uniones de Crédito y disposiciones de carácter general que emite la Comisión Nacional Bancaria y de Valores constituida el día 16 de septiembre de 1993 en el instrumento notarial número 624 volumen XIV; con fecha 02 de octubre de 2009 en el instrumentos notarial número 2183 volumen 73 se realiza el cambio de razón social al que se menciona en el inicio de este párrafo.

Las operaciones de la empresa son de carácter exclusivo, de recibir préstamos de los socios o de otras instituciones para otorgar préstamos solo a sus socios.

Nota 2.- Políticas Contables

Presentación y base de preparación de los Estados Financieros conforme a las reglas y prácticas contables prescritas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se preparan en base a costos históricos sin reconocer los efectos de la inflación en la información financiera de conformidad con los lineamientos contables de la Norma NIF B-10.

Nota 3.- Caja y Bancos

Estas aparecen valuadas a su valor nominal y se integran como sigue:

CONCEPTOS	2022	2021
Caja	\$5,000	\$5,000
Bancos:	\$5,693,502	\$4,137,661
BANORTE CTA 611/00464-8	\$267,319	\$208,713
BANORTE CTA 611/00465-6	\$99,931	\$99,931
SANTANDER SERFIN 65502870413	\$784,907	\$792,159
SANTANDER SERFIN 65502872613	\$49,850	\$58,657
SANTANDER SERFIN 65503480254	\$167,869	\$104,822
BANREGIO 500109	\$4,270,942	\$2,529,569
BANREGIO 200111	\$52,684	\$343,810

Total de la disponibilidad	<u>\$5,698,502</u>	<u>\$4,142,661</u>
----------------------------	--------------------	--------------------

Nota 4.- Cartera de Crédito

CONCEPTOS	2022	2021
Créditos simples y en cuenta corriente	\$136,992,558	\$186,808,586
Créditos con y sin garantía	\$36,860,216	\$1,341,647
Total Cartera de Crédito vigente	<u>\$173,852,774</u>	<u>\$188,150,233</u>
Documentos con garantía inmobiliaria	\$50,062,127	\$19,666,255
Quirografarios	\$66,367	\$0
Documentos con otras garantías	\$1,699,488	\$1,699,488
Total de Cartera Vencida	<u>\$51,827,982</u>	<u>\$21,365,743</u>
Estimación preventiva para riesgos de crediticios	-\$8,687,719	-\$3,947,538
Total de Estimación preventiva	<u>-\$8,687,719</u>	<u>-\$3,947,538</u>
Total de Cartera de Crédito	<u>\$216,993,037</u>	<u>\$205,568,438</u>

Nota 5.- Otras cuentas por cobrar

CONCEPTOS	2022	2021
Préstamos y otros adeudos del personal	\$1,181,114	\$1,695,600
Deudores en trámite de regularización o liquidación	\$275,470	\$275,470
Pagos por cuenta de socios	\$10,528,081	\$10,040,094
Otros deudores	\$2,093,404	\$1,875,760
Total Otras Cuentas por Cobrar	<u>\$14,078,069</u>	<u>\$13,886,924</u>

Nota 6.- Bienes adjudicados

CONCEPTOS	2022	2021
Inmuebles adjudicados	\$29,960,788	\$42,209,635
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	-\$12,835,610	-\$5,040,557
Total de Inmuebles Adjudicados	<u>\$17,125,178</u>	<u>\$37,169,078</u>

Nota 7.- Inmuebles, mobiliario y equipo

CONCEPTOS	2022	2021
-----------	------	------

Terrenos	\$150,000	\$150,000
Construcciones	\$1,760,925	\$1,760,925
Equipo de Transporte	\$446,806	\$446,806
Equipo de Cómputo	\$2,373,337	\$2,356,003
Mobiliario	\$416,734	\$400,300
Maquinaria y equipo	\$4,376	\$4,376
Adaptaciones y Mejoras	\$41,859	\$41,859
Revaluación de Inmuebles Mobiliario y Equipo	\$1,041,626	\$1,041,626
Depreciación Acumulada de Inmuebles Mobiliario y Equipo	-\$5,347,303	-\$5,181,787
Total Inmuebles, Mobiliario Y Equipo	\$888,360	\$1,020,108

La depreciación de Inmuebles y demás activos, se calcula por el método de línea recta con base en los porcentajes máximos permitidos en el Art 34 de la Ley de I.S. R. vigente.

Nota 8.- Otros Activos

CONCEPTOS	2022	2021
Seguros por amortizar	\$114,070	\$114,070
Pagos anticipados	\$52,128	\$206,974
Revaluación de Gastos de Organización	\$245,390	\$245,390
Amortización de Gastos de Instalación	-\$87,843	-\$86,814
Revaluación de la Amortización acumulada	-\$167,692	-\$167,692
Inversión de fondos para beneficios laborales	\$38,625	\$38,625
Total Otros Activos	\$194,678	\$350,553

Nota 9.- Préstamos bancarios y de socios

CONCEPTOS	2022	2021
PRÉSTAMOS DE SOCIOS (Corto plazo)		
Capital	\$177,250,016	\$144,102,593
Intereses	\$827,212	\$553,251
PRÉSTAMOS DE SOCIOS (Largo plazo)		
Capital	\$80,417,784	\$79,669,967
Total Préstamos	\$258,495,012	\$224,325,811

Nota 10.- Otras cuentas por pagar

CONCEPTOS	2022	2021
Dividendos por pagar	\$119,654	\$119,654

Impuesto al Valor Agregado	\$16,165	\$24,159
Otros impuestos y derechos	\$65,486	\$839,258
Impuestos y Aportaciones de seguridad social	\$226,893	\$289,518
Prima de Antigüedad	\$2,617	\$2,617
Provisión para obligaciones diversas	-\$12,180	-\$15,802
Otros acreedores	\$3,451,332	\$12,004,453
PTU	\$2,307	\$120,908
Total Otras Cuentas Por Pagar	\$3,872,274	\$13,384,765

a) Beneficios a los empleados:

De conformidad con la NIF D-3, Beneficios a los empleados, las remuneraciones que se pagan regularmente a los empleados durante la relación laboral: sueldos y salarios, comisiones, premios, gratificaciones, aportaciones de seguridad social, PTU, entre otros, denominados también beneficios directos a corto y largo plazo, se reconocen en los resultados en proporción a los servicios prestados en el periodo contable respectivo.

No se reconocen los Pasivos provenientes de beneficios por terminación y los beneficios al retiro, que en el caso de la compañía comprenden indemnizaciones y primas de antigüedad, se reconocen conforme a su fecha de pago.

El pasivo relativo y el costo anual de beneficios deben calcularse por Actuario independiente conforme a las bases definidas en los planes, utilizando el método de crédito unitario proyectado, de acuerdo con las NIF. La entidad no cuenta con un cálculo Actuarial, por lo tanto, no se está reconociendo el Pasivo que a valor presente cubriría las obligaciones por estos beneficios de retiro del conjunto de empleados que labora en la Entidad.

Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU):

Las NIF D-3 Beneficios a los empleados, establece que se reconoce la PTU diferida con base en el método de activos y pasivos por diferencias temporales que surjan de la comparación entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, generándose cuentas por cobrar o por pagar, según la naturaleza. Sin embargo, no se ha realizado reconocimiento de la PTU diferida en los estados financieros terminados al 31 de diciembre de 2022.

b) Impuesto Sobre la Renta Diferido por pagar:

No se han reconocido los Impuestos a la Utilidad diferidos de acuerdo con la NIF d-4, Impuestos a la Utilidad, que establece que la determinación de los Impuestos diferidos debe de hacerse aplicando el método de activos y pasivos, que consiste en comparar los valores contable y fiscales de los mismos.

c) Pasivo contingente no cuantificado:

Derivado de las posibles diferencias de impuestos que pudieran determinar las autoridades fiscales, en sus facultades de revisión por obligaciones no caducadas en los términos del Código Fiscal de la Federación.

Nota 11.- Capital Contable

CONCEPTOS	2022	2021
Capital Social	\$30,000,000	\$30,000,000
Capital social no exhibido	-\$2,901,000	-\$3,130,000
Prima en venta de acciones	\$70,550	\$70,550
Reserva de Capital	\$1,157,148	\$1,157,148
Resultado de ejercicios anteriores	-\$17,398,604	-\$5,426,388
Resultado neto del ejercicio	-\$18,972,196	\$1,876,784
Total Capital Contable	-\$8,044,102	\$24,548,094

Nota 12.- Ingresos por intereses

CONCEPTOS	2022	2021
Intereses de cartera de crédito vencida	\$4,834,677	\$9,941,132
Intereses de crédito vencido	\$0	\$64,872
Intereses de cartera de crédito vigente	\$21,273,589	\$19,480,011
Total Ingresos Por Intereses	\$26,108,266	\$29,486,015

Nota 13.- Gastos por intereses

CONCEPTOS	2022	2021
Intereses por préstamos de socios	\$24,778,457	\$21,996,437
Total Gastos Por Intereses	\$24,778,457	\$21,996,437

Nota 14.- Comisiones y tarifas cobradas

CONCEPTOS	2022	2021
Otras comisiones y tarifas	\$1,011,159	\$1,788,055
Total Comisiones Y Tarifas Cobradas	\$1,011,159	\$1,788,055

Nota 15.- Estimación preventiva para riesgos crediticios

CONCEPTOS	2022	2021
Estimación de créditos comerciales con garantía inmobiliaria	\$6,899,693	\$1,530,579

Estimación para riesgos crediticios adicional	\$10,409,750	0
Total Estimación Preventiva Para Riesgos Crediticios	\$17,309,443	\$1,530,579

Nota 16.- Comisiones y tarifas pagadas

CONCEPTOS	2022	2021
Por servicios	\$9,695	\$6,895
Total Otras Comisiones Y Tarifas	\$9,695	\$6,895

Nota 17.- Gastos de Administración

CONCEPTOS	2022	2021
Honorarios	\$1,312,494	\$701,888
Rentas varias	\$164,638	\$191,793
Impuestos y derechos diversos	\$525,489	\$440,803
Gastos no deducibles	\$612,439	\$543,919
Remuneraciones al personal	\$2,215,459	\$1,999,170
Prestaciones al personal	\$647,228	\$538,403
Consejeros y comisarios	\$210,000	\$200,000
P. T. U	\$0	\$118,601
Depreciaciones	\$165,515	\$164,708
Otros gastos de administración	\$2,104,070	\$1,921,007
Amortización	\$1,030	\$3,086
Total Gastos De Administración	\$7,958,362	\$6,823,378

Nota 18.- Otros productos

CONCEPTOS	2022	2021
Cancelación de excedentes de estimaciones preventiva	\$3,961,815	\$953,414
Intereses a favor provenientes de préstamos a funcionarios	\$2,520	\$6,588
Estimación de bienes adjudicados	\$0	\$0
Total Otros Productos	\$3,964,335	\$960,002

Nota 19.- Estado de Variaciones al Capital Contable

Se registraron los puntos 7 y 8 de las observaciones en la VIO 2022, por parte de la CNBV.

CONCEPTOS	2022
Valores de reconocimiento de los bienes adjudicados	\$6,815,345
Registro incorrecto de un bien adjudicado dos veces	<u>\$7,033,563</u>
Total Variaciones al Capital Contable	<u>\$13,848,908</u>