

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

| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
|---|----------------------|----------------------|---|-----------------------|
| ACTIVO | | | PASIVO | |
| Disponibilidad (nota 3) | \$5,698,502 | \$4,142,661 | Préstamos bancarios de socios y otros organismos | \$178,077,228 |
| Cartera de Crédito Vigente | | | A corto plazo | \$80,417,784 |
| Documentos con garantía inmobiliaria | \$136,992,558 | \$186,808,586 | A largo plazo | \$258,495,012 |
| Sin garantía | \$36,860,216 | \$1,341,647 | Total préstamos bancarios de socios y otros organismos (nota 9) | \$224,325,811 |
| Total de cartera de crédito vigente | \$173,852,774 | \$188,150,233 | Otras cuentas por pagar | \$3,869,967 |
| Cartera de Crédito Vencida | | | Participación de los Trabajadores en las Utilidades | \$2,307 |
| Documentos con garantía inmobiliaria | \$50,062,127 | \$19,666,255 | Total otras cuentas por pagar (nota 10) | \$3,872,274 |
| Documentos con otras garantías | \$1,699,488 | \$1,699,488 | Créditos diferidos y pagos anticipados | \$654,610 |
| Sin garantía | \$66,367 | \$0 | TOTAL PASIVO | \$263,021,926 |
| Total de cartera vencida | \$51,827,982 | \$21,365,743 | CAPITAL CONTABLE | |
| Cartera de Crédito | | | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| (-) Estimación preventiva para riesgos de crédito | \$8,687,719 | \$3,947,538 | Capital social | \$30,000,000 |
| Cartera de Crédito Neto (nota 4) | \$216,993,037 | \$205,568,438 | Capital social no exhibido | -\$2,901,000 |
| Otras cuentas por cobrar (nota 5) | \$14,078,069 | \$13,886,924 | Prima en venta de acciones | \$70,550 |
| Bienes adjudicados (nota 6) | \$29,960,788 | \$42,209,635 | Total de Capital Contribuido | \$27,169,550 |
| Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados (nota 6) | -\$12,835,610 | -\$5,040,557 | CAPITAL GANADO | |
| Inmuebles, Mobiliario y Equipo (nota 7) | \$888,360 | \$1,020,108 | Reserva de capital | \$1,157,148 |
| Otros activos | | | Resultado de ejercicios anteriores | -\$17,398,604 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e Intangibles | \$156,053 | \$311,928 | Utilidad o pérdida del ejercicio | -\$18,972,196 |
| Otros activos a corto y largo plazo | \$38,625 | \$38,625 | Total de capital ganado | -\$35,213,652 |
| Total de otros activos (nota 8) | \$194,678 | \$350,553 | TOTAL CAPITAL CONTABLE (nota 11) | -\$8,044,102 |
| SUMA EL ACTIVO | \$254,977,824 | \$262,137,762 | SUMA EL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE | \$254,977,824 |
| CUENTAS DE ORDEN | | | CUENTAS DE ORDEN | |
| Garantías recibidas por la Unión | \$246,360,662 | \$96,507,936 | Otras cuentas de registro | \$475,010,839 |
| Bienes en custodia o en adión 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 |
| TOTAL CUENTAS DE ORDEN | \$475,010,839 | \$428,890,625 | TOTAL CUENTAS DE ORDEN | -\$428,890,625 |

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>-\$2,992,563</u> | <u>\$6,823,378</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