



Plutarco Elías Calles # 750, Col. Medardo González.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2024.**

1.- ACTIVIDADES PRINCIPALES

La Unión de Crédito de Reynosa, S.A. de C. V., es una sociedad autorizada por la CNBV 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 por la Ley de Uniones de Crédito.

2.- PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES:

Los estados financieros están formulados 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, las cuales se valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

Sus actividades y políticas contables están reguladas por la Ley de Uniones de Crédito.

DISPONIBILIDADES

Las disponibilidades que aparecen en el Balance General se valúan a su valor nominal, y se encuentran integradas por los siguientes conceptos:

CAJA	5,000.00
BANCOS	1,573,465.00
OTRAS DISPONIBILIADES	0.00
TOTAL	1,578,465.00

TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO		0.00	
Mesa Dinero Banorte	0.00		
Mesa Dinero Santander	0.00		

3.- CARTERA DE CREDITO

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:

- 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, descendientes, cónyuges, cuando esté aprobado por una mayoría de cuatro quintas partes de votos favorables del consejo de administración.
- 3.- Se rige por la Ley Gral. de Títulos y Operaciones 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 evaluación 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 estos, 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 estos últimos, sin perjuicio de considerar las garantías que en su caso, fueron necesarias. Los montos, plazos, regímenes de amortización y en su caso, períodos 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.

Las políticas y procedimientos establecidos en la institución para determinar concentraciones de riesgo de crédito:

- 1.- 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 propietarias del 30% o más de acciones representativas del capital social de una empresa, tengan el control de la asamblea general de accionistas, puedan nombrar a la mayoría de los miembros del consejo de administración.

LA CARTERA DE CREDITO VIGENTE AL 30 DE JUNIO DE 2024 ESTA INTEGRADA DE LA SIGUIENTE MANERA:

CREDITOS COMERCIALES						
DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA						
GARANTIZADOS CON INMUEBLES URBANOS						
CREDITOS SIMPLES Y EN CUENTA CORRIENTE	81,570,361.00					
CREDITOS REFFACCIONARIOS	-	81,570,361.00				
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS		103,742,081.00				
GARANTIZADOS CON LOS BIENES QUE DAN ORIGENES		-				
CREDITOS SIMPLES						
SIN GARANTIA						
QUIROGRAFARIOS	16,243,124.00					
CREDITOS SIMPLES Y EN CTA. CORRIENTE	-	16,243,124.00				
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE		\$ 201,555,566.00				

**CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES
DOCUMENTADOS CON GTIA.**

CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES						
DOCUMENTADOS CON GTIA. INMOBILIARIA		26,495,898.00				
GARANTIZADOS CON OTRAS GARANTIAS		15,639,689.00				
CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES		42,135,587.00				
SIN GARANTIA						
QUIROGRAFARIOS	14,970.00					
CREDITOS SIMPLES Y EN CTA. CORRIENTE	-	14,970.00				
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA		\$ 42,150,557.00				

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS					
CARTERA DE CREDITO					
CREDITOS COMERCIALES					
DOCUMENTADOS CON GTIA. INMOBILIARIA					
GARANTIZADOS CON INMUEBLES URBANOS	-	2,619,257.00			
GARANTIZADOS CON UNIDADES INDUSTRIALES		-			
OTROS DOCUMENTADOS CON GTIA. INMOB.	-	-	2,619,257.00		
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS					
			-	1,522,517.00	
SIN GARANTIA					
QUIROGRAFARIOS	-	126,129.00			
CREDITOS SIMPLES Y EN CTA. CORRIENTE	-	-	126,129.00	-	4,267,903.00
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS					
POR INTERESES DEVENGADOS SOBRE CREDITOS					
CREDITOS QUIROGRAFARIOS			-		
CREDITOS SIMPLES Y EN CTA. CORRIENTE	-	545,741.00			
CREDITOS DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	-	1,972,294.00	-	2,518,035.00	
TOTAL ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS				-\$	6,785,938.00

4.- EL SALDO DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) AL 30 DE JUNIO DE 2024 ES COMO SIGUE:

PRÉSTAMOS Y OTROS ADEUDOS DEL PERSONAL:

SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS	160,594.00
PRESTAMOS Y OTROS ADEUDOS DEL PERSONAL	925,837.00
DEUDORES EN TRAMITE DE REGULARIZACION	275,470.00
PAGOS POR CUENTAS DE SOCIOS	11,496,390.00
OTROS DEUDORES	2,458,672.00
TOTAL DE OTRAS CTAS. POR COBRAR	15,316,962.00

5.- EL SALDO DE INMUEBLES ADJUDICADOS AL 30 DE JUNIO DE 2024

Con fecha 11 de Febrero 2015 se adjudicó vía judicial la propiedad de la Sra. Yadira Treviño de la Rosa con un valor de adjudicación de \$ 813,333.33 con esto cancelándose la cuenta de bienes adjudicados contra los saldos de cartera vencida.

Con fecha 31 de Octubre 2015 se adjudicó vía dación de pago la propiedad de la Sra. Irene Márquez Olivares con un Valor de Dación de pago de \$ 1,619,000.00 con esto cancelándose la cuenta de bienes adjudicados contra la cuenta de cartera de SIEMAR CONTRUCCIONES, SA DE CV E IRENE MARQUEZ OLIVARES.

Con fecha 30 de Septiembre 2016 se adjudicó vía dación de pago la propiedad de la Sra. Olivia Bermúdez Alvear con un valor en dación de pago de \$ 1,100,000.00 con esto cancelándose la cuenta de adjudicados contra la cuenta de cartera de Olivia Bermúdez Alvear

Con fecha 30 de Abril 2018 se adjudicó vía dación de pago la propiedad de la Empresa Recicladora y Renovadora de Llantas SA de CV, con un valor de \$ 198,856.10 abonando parte del saldo pendiente

Con fecha 30 de Septiembre 2018 se adjudicó vía dación de pago la propiedad de Sr. Jorge Luis Flores Balboa, con un valor de \$ 3,500,000.00 cubriendo la totalidad de los saldos pendientes.

Con fecha 31 de Marzo de 2019 se adjudicó vía Juicio Hipotecario la propiedad de la Sra. Verónica Rosario Flores Gracia , con un valor de \$ 1,336,666.66 cubriendo parte de los saldos pendientes.

Con fecha 20 de Mayo de 2019 se adjudicó vía Juicio Hipotecario la propiedad de Servicio de Tarimas y Empaques S.A. de C.V. , con un valor de \$,800,000.00 cubriendo el total de saldos en cartera.

Con fecha 30 de Diciembre de 2021 se adjudicó vía dación de pago la propiedad de Coinsa Promotores, SA de CV, con un valor de \$ 11,978,377.00, cubriendo parte del adeudo en Cartera a esta fecha.

Con fecha 30 de Noviembre de 2023 se adjudicó vía dación de pago la propiedad de DISPLAY MOR SA DE CV, con valor de \$ 2,002,260.00, cubriendo parte del adeudo en cartera a esta fecha.

Con fecha 30 de Noviembre de 2023 se adjudicó vía dación de pago la propiedad de FERNANDO LOPEZ GOMEZ, con valor de \$ 2,800,000.00, cubriendo el total del adeudo en cartera a esta fecha.

Con fecha 30 de Noviembre de 2023 se adjudicó vía dación de pago la propiedad de ROMO RODRIGUEZ GENTE DE SEGUROS, con valor de \$ 2,400,000.00, cubriendo el total del adeudo en cartera a esta fecha.

Con fecha 21 de Marzo 2024 se adjudico vía Remate Judicial el inmueble propiedad de Geder Comercial con Valor de \$ 7,997,100.00, cubriendo el total del adeudo en cartera a esta fecha.

Con fecha 30 de Junio 2024 se adjudicó vía dación en Pago un Mueble propiedad de Sistemas de Administración Organizacional, SA de CV, con valor de \$ 1,925,238.00, cubriendo el total de adeudo en cartera a esta fecha.

TOTAL DE INMUEBLES ADJUDICADOS \$ 38,470,831.00

Nota Aclaratoria: Se cancela el Registro de la Propiedad del Socio EMPACADORA DE CARNES Y POLLOS FLORES SA DE CV POR EL IMPORTE DE \$8,852,800.00, con fecha del 31 de Mayo 2020

6.- INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

La depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo y equipo de transporte 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%.

El rubro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo (neto), está integrado por:

TERRENOS	150,000.00				
CONSTRUCCIONES	1,760,925.00				
EQUIPO DE TRANSPORTE	446,806.00				
EQUIPO DE COMPUTO	2,400,008.00				
MOBILIARIO	488,996.00				
ADAPTACIONES Y MEJORAS	41,859.00				
MAQUINARIA Y EQUIPO	4,376.00				
REVALUACION ACUM. DE INMUEBLES	1,041,626.00				
DEPRECIACION ACUM. DE INMUEBLES	- 4,750,057.00				
TOTAL INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 1,584,539.00				

7.- OTROS ACTIVOS

INVERSIÓN DE FONDOS PARA BENEFICIOS LABORALES AL RETIRO.

La Unión de Crédito ha establecido una reserva para pensiones y primas de antigüedad, la correspondiente reserva para primas de antigüedad es invertida a plazo de 28 días.

El fondo de reserva para primas de antigüedad al 30 de Junio de 2024 es por la cantidad de : \$ 38,625.00

EL SALDO DE OTROS ACTIVOS AL 30 DE JUNIO DE 2024 ES:

CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES

CARGOS DIFERIDOS	114,071.00	
PAGOS ANTICIPADOS	745,888.00	
INTANGIBLES	- 10,146.00	849,813.00
OTROS ACTIVOS DE CORTO Y LARGO PLAZO		
BENEFICIOS AL RETIRO		
PRIMA DE ANTIGÜEDAD		38,625.00
TOTAL OTROS ACTIVOS		\$ 888,438.00

8.- PASIVOS

PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y OTROS ORGANISMOS AL 30 DE JUNIO DE 2024 SON:

Los préstamos de socios son préstamos a plazos que van de 1 día a 40 meses de acuerdo al esquema de tasas pasivas autorizado a corto y largo plazo.

CORTO PLAZO (1 A 364 días)

LARGO PLAZO (más de 365 días)

DE CORTO PLAZO		
PRESTAMOS DE SOCIOS		
Capital	257,073,966.0	
Intereses	<u>1,340,129.00</u>	258,414,095.00
DE LARGO PLAZO		
PRESTAMOS DE SOCIOS		
Capital	0.00	
Intereses	<u>0.00</u>	.00
TOTAL DE PRESTAMOS DE SOCIOS	\$	<u>258,414,095.00</u>

LAS OTRAS CUENTAS POR PAGAR AL 30 DE JUNIO DE 2024 SON:

DIVIDENDOS POR PAGAR					
	EJERCICIO 2005 Y 2006	43,210.00			
	EJERCICIO 2008	36,437.00			
	EJERCICIO 2009	40,007.00	119,654.00		
	IMPUESTOS AL VALOR AGREGADO		26,545.00		
	OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS POR PAGAR				
	RETENCION PARA CUOTAS IMSS	12,523.00			
	RETENCION PARA CUOTAS INFONAVIT	10,776.00			
	AFORES	41,004.00			
	2% S/NOMINAS	- 1,655.00	62,648.00		
	IMPUESTOS Y APORT. DE SEG. SOCIAL				
	APORTACIONES AL INF. RET.	5,418.00			
	RETENCION ISR DE SALARIOS	188,565.00			
	RETENCION ISR DE HONORARIOS	43,650.00			
	RETENCION ISR DE INTERESES	525,031.00			
	RETENCION DE ISR DE ASIMILABLES	12,000.00			
	RETENCION DE IVA	48,816.00			
	RETENCION DE ARRENDAMIENTO	5,671.00			
	RETENCION IDE	-			
	PART TRABAJADORES EN UTILIDADES	2,307.00	831,458.00		
	PROVISION PARA BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		2,617.00		
	BENEFICIOS AL RETIRO				
	PROVISIONES PARA OBLIG. DIVERSAS				
	BENEFICIOS DIRECTOS A C.P.	154,466.00			
	OTRAS PROVISIONES	4,361.00	158,827.00		
	OTROS ACREEDORES DIVERSOS		3,572,896.00		
	TOTAL ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CTAS.			\$ 4,774,645.00	
	TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR			\$ 4,774,645.00	
	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			772,701.00	
	ISR DIFERIDO		609,041.00		
	PTU DIFERIDO		163,660.00		

9.- CAPITAL CONTABLE

EL CAPITAL CONTABLE AL 30 DE JUNIO DE 2024 SE ENCUENTRA INTEGRADO DE LA SIGUIENTE MANERA:

FJO	25,000,000.00		
VARIABLE	5,000,000.00		
	30,000,000.00		
CAPITAL SOCIAL NO EXHIBIDO			
FJO	0.00		
VARIABLE	-2,611,000.00		
	-2,611,000.00	27,389,000.00	
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES			
		70,550.00	
CAPITAL GANADO			
RESERVA LEGAL		1,157,148.00	
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES			
EJERCICIO 2007	36,251.00		
EJERCICIO 2011	-6,445,620.00		
EJERCICIO 2012	-3,707,167.00		
EJERCICIO 2013	-7,492.00		
EJERCICIO 2014	415,475.00		
EJERCICIO 2015	926,112.00		
EJERCICIO 2016	-1,580,516.00		
EJERCICIO 2017	2,983,119.00		
EJERCICIO 2018	172,045.00		
EJERCICIO 2019	-3,662,375.00		
EJERCICIO 2020	-1,589,874.00		
EJERCICIO 2021	-4,938,562.00		
EJERCICIO 2022	-18,972,196.00		
EJERCICIO 2023	9,389,119.00	-26,981,681.00	
RESULTADO NETO			
		14,890,516.00	
TOTAL CAPITAL CONTABLE		16,525,533.00	

10- ESTADO DE RESULTADOS

LOS INGRESOS POR INTERESES AL 30 JUNIO DE 2024.

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.

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION

Recuperación de cartera de crédito	\$	0.00
Cancelación de Excedentes de estimación prev.		0.00
Resultados en venta de bienes adjudicados		0.00
Intereses a favor prov. De pmos. De empleados		0.00
Pérdida en venta de inmuebles.		0.00
Otros Ingresos.		15,128,657.00
Otras partidas de los ingresos(egresos)de la op.		0.00
TOTAL		15,128,657.00

Los **ingresos por intereses** se componen por:

Préstamos quirografarios	2,514,636.00
Créditos simples y en cuenta corriente	11,782,879.00
Créditos Simples y gta. Prendaria	0.00
Créditos de habilitación o avió	0.00
Créditos refaccionarios.	0.00
Documentados con otras gtias.	3,095,632.00
Moratorios	0.00
Int. De Cartera de crédito vda.	533,207.00
Int. Y rend. A favor prov. De inv.	0.00
Int de Disponibilidades	0.00
TOTAL DE INGRESOS POR INTERESES	\$17,926,354.00

LOS GASTOS POR INTERESES AL 30 DE JUNIO DE 2024 SON:

Los **gastos por intereses** manifestados en el estado de resultados, se compone de los intereses derivados de los préstamos de socios.

Los gastos por intereses se componen:

Intereses a cargo por préstamos de socios	\$ 15,074,732.00
TOTAL GASTOS POR INTERESES	\$15,074,732.0

LAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS AL 30 DE JUNIO DE 2024 SON:

Por la prestación de otros servicios 102,927.00

TOTAL COMISIONES Y TARIFAS COB. \$ 102,927.00

LAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS AL 30 DE JUNIO DE 2024.

COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS
Por servicios 7,314.00

TOTAL COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS \$ 7,314.00

LA RELACION DE GASTOS DE ADMINISTRACION AL 30 DE JUNIO DE 2024

HONORARIOS	656,068.00
RENTAS	89,020.00
GASTOS DE PROMOCION Y PUBLICIDAD	0.00
IMPUESTOS Y DERECHOS	259,921.00
GASTOS NO DEDUCIBLES	290,830.00
BENEFICIOS DIRECTOS A CORTO PLAZO	1,689,840.00
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES	0.00
CONSEJEROS Y COMISARIO	70,000.00
DEPRECIACION	50,336.00
AMORTIZACION	.00
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	783,205.00
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	3,889,220.00

**LIC. RENE SALINAS RAMIREZ
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMÓN.**

**C.P. ROGELIO CEBALLOS ALANIS
DIRECTOR GENERAL**

**C.P. JOSE LUIS BANDA DOMINGUEZ
COMISARIO**

**C.P. ENRIQUE ESCOBAR TREJO
CONTADOR GENERAL**

**C.P.A. BENJAMIN GONZALEZ PICO OLVERA
AUDITOR INTERNO**

