

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
 (Cifras en pesos)

ACTIVO

PASIVO Y CAPITAL

DISPONIBILIDADES	00 \$	1,763,873.76	CAPTACION TRADICIONAL	\$	37,857,872.71
			Depósitos de exigibilidad inmediata	\$	277,870,126.30
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo	\$	315,727,999.01
Titulos para negociar	\$		Titulos de crédito emitidos	\$	
Titulos disponibles para la venta	\$		PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	\$	
Titulos conservados a vencimiento	\$		De corto plazo	\$	
Titulos recibidos en reporte	\$	300,249,912.35	De largo plazo	\$	
	\$	300,249,912.35	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			Impuestos a la utilidad por pagar	\$	535,917.54
Créditos comerciales	\$	21,208,028.33	PTU por pagar	\$	667,459.95
Créditos de consumo	\$	33,435,338.35	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	\$	
Créditos a la vivienda	\$		Fondo de Obra Social	\$	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$	54,643,366.68	Fondo de Educación Cooperativa (2)	\$	
			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$	4,359,162.37
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	\$	
Créditos comerciales	\$.00	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$	
Créditos al consumo	\$		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$	548,118.12
Créditos a la vivienda	\$		TOTAL PASIVO	\$	321,838,656.99
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$.00	CAPITAL CONTABLE		
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$	54,643,366.68	CAPITAL CONTRIBUIDO	\$	13,643,775.00
(-) MENOS			Capital social	\$	0.02
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITIVOS	\$	(1,264,656.65)	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	\$	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$	53,378,710.03	Prima en venta de acciones (1)	\$	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	.00 \$	312,910.13	Obligaciones subordinadas en circulación	\$	
BIENES ADJUDICADOS	.00 \$		Reserva Especial aportada por la Institución Fundadora (2)	\$	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	23,029.36 \$	23,029.36	Donativos	\$	
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	.00 \$	90,000.00	Efecto por incorporación al régimen de entidades de ahorro y crédito popular	\$	(291,166.17)
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	.00 \$		CAPITAL GANADO		
OTROS ACTIVOS			Fondo de Reserva	\$	2,479,929.02
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	5,707.17	Resultado de ejercicios anteriores	\$	13,263,435.05
Otros activos	\$		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$	
TOTAL ACTIVO	\$	355,824,142.80	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$	
			Resultado neto	\$	4,889,512.89
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$	33,985,485.81
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$	355,824,142.80

Indice de Capitalizacion Al 30 de Septiembre de 2024 285.4278%
 Indice de Activos Sujetos a Riesgo de Credito 32.2807%
 Indice de Activos Sujetos a Riesgo de Credito y Mercado 31.2463%

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$	0	Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios de Conformidad con el Anexo "D"	1,264,656.65
Activos y pasivos contingentes	\$	0	Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios Requerida	1,264,656.65
Compromisos crediticios	\$	0	Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios constituida	1,264,656.65
Bienes en custodia o en administración			Porcentaje de cobertura	100%
Colaterales recibidos por la entidad		300,249,912.35		
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	\$	0		100%
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$	146.05		
Otras cuentas de registro	\$	0.00		


El saldo histórico del capital social al 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 es de 13,643,775 pesos

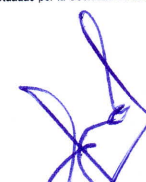
"El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.


El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

El sitio donde podrá consultarse esta información es: <http://www.cnbv.gov.mx>


 Martha Elena de la Garza Cavazos
 GERENTE


 Agustín Angel Salazar García
 PDTE. CONSEJO DE ADMON.


 Manuel Lazo Rodríguez
 TESRO. CONSEJO ADMON.


 Mario Leal Marroquín
 COMISARIO

UNETE Financiera de Allende S. A. de C. V. SFP

NIVEL DE OPERACIONES I
CALLE JUAREZ ESQUINA CON JIMENEZ
ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024


(Cifras en Pesos)


Ingresos por intereses		₺	33,199,945.14
Gastos por intereses		₺	21,425,521.78
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		₺	<u>11,774,423.36</u>
MARGEN FINANCIERO		₺	11,774,423.36
Estimación preventiva para riesgos crediticios		₺	<u>645,118.76</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		₺	11,129,304.60
Comisiones y tarifas cobradas	₺		
Comisiones y tarifas pagadas	₺	251,563.06	
Resultado por intermediación	₺		
Otros ingresos (egresos) de la operación	₺	971,820.08	₺
Gastos de administración y promoción	₺	4,923,422.25	₺ <u>4,203,165.23</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		₺	6,926,139.37
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		₺	<u>6,926,139.37</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		₺	6,926,139.37
Impuestos a la utilidad causados	₺	2,036,626.48	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	₺		<u>2,036,626.48</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		₺	4,889,512.89
Otros productos	₺		
Otros gastos	₺		₺
Operaciones discontinuadas			<u>4,889,512.89</u>
RESULTADO NETO		₺	4,889,512.89

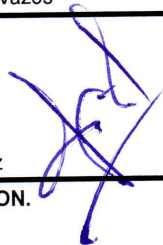
Indice de Capitalizacion al 30 de SEPTIEMBRE de 2024	#	285.4278%
Indice de Activos Sujetos a Riesgo de Credito	#	32.2807%
Indice de Activos Sujetos a Riesgo de Credito y Mercado	#	31.2463%

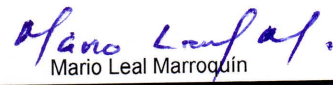
El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.
El sitio donde podrá consultarse esta información es: <http://www.cnbv.gob.mx>


Martha Elena de la Garza Cavazos
GERENTE


Agustín Angel Salazar García
PDTE. CONSEJO DE ADMON.


Manuel Lazo Rodríguez
TESORO. CONSEJO ADMON.


Mario Leal Marroquín
COMISARIO

UNETE Financiera de Allende S. A. de C. V. SFP

Nivel de Operaciones II

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO DEL 2024 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024

(Cifras en pesos)

	CAPITAL CONTRIBUIDO				CAPITAL GANADO					TOTAL CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL SOCIAL	APORT. P/FUT. AUM. DE CAPITAL	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	EFEECTO POR INCORP. AL REG. DE E.A.C.P.	FONDO DE RESERVA	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULT. X VALUAC. DE TIT. DISP. P/LA VENTA	RESULT. POR TENENC. DE ACT. NO MONETARIOS	RESULTADO NETO	
Saldos del ejercicio anterior	13,643,775.00	0.02	0.00	-291,166.17	1,779,030.01	6,955,343.97	0.00	0.00	7,008,990.09	29,095,972.92
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS SOCIOS										
Aumento o (disminución) del capital social	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Aportaciones para futuros aumentos de capital	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima en venta de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Efecto por incorporación al regimen de entidades	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Constitución de reservas	0.00	0.00	0.00	0.00	700,899.01	0.00	0.00	0.00	-700,899.01	0.00
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,308,091.08	0.00	0.00	-6,308,091.08	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00	700,899.01	6,308,091.08	0.00	0.00	-7,008,990.09	0.00
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Resultado neto	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,889,512.89	4,889,512.89
Resultado por valuación de títulos disp. p/la venta	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,889,512.89	4,889,512.89
Saldo al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024	13,643,775.00	0.02	0.00	-291,166.17	2,479,929.02	13,263,435.05	0.00	0.00	4,889,512.89	33,985,485.81

Indice de Capitalización al 30 de Septiembre de 2024	285.4278%
Indice de Activos Sujetos a Riesgo de Credito	32.2807%
Indice de Activos Sujetos a Riesgo de Credito y Mercado	31.2463%

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, 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 Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas 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."

El sitio donde podrá consultarse esta información es: <http://www.cnbv.gob.mx>

Marth Elena de la Garza Cavazos

GERENTE

Agustín Angel Salazar García

PDTE. CONSEJO DE ADMON.

Manuel Lazo Rodríguez

TESRO. CONSEJO ADMON.

Mario Leal Marroquín

COMISARIO

UNETE Financiera de Allende S. A. de C. V. SFP
Nivel de Operaciones II
Estado de Flujos de Efectivo del 1o. de enero al 30 de Septiembre de 2024
(Cifras en pesos)

4,889,512.89

Resultado neto:

Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	1,874.96	
Amortizaciones de activos intangibles	0.00	
Provisiones	-2,296.54	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0.00	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0.00	
Operaciones discontinuadas	0.00	
Otros	0.00	-421.58
		4,889,091.31

Actividades de operación:

Cambio en inversiones en valores	-23,921,864.91	
Cambio en deudores por reporte	0.00	
Cambio en cartera de crédito (neto)	-202,564.62	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0.00	
Cambio en otros activos operativos (neto)	163,508.87	
Cambio en captación tradicional	15,450,353.01	
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	0.00	
Cambio en colaterales vendidos	0.00	
Cambio en obligaciones subordinadas en circulación	0.00	
Cambio en otros pasivos operativos	2,865,345.64	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		-756,130.70

Actividades de inversión:

Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0.00	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-24,904.32	
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0.00	
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0.00	
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0.00	
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0.00	
Cobros de dividendos en efectivo	0.00	
Cobros por disposición de activos intangibles	0.00	
Pagos por adquisición de activos intangibles	0.00	
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0.00	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0.00	
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0.00	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		-24,904.32

Actividades de financiamiento:

Aumentos o aportaciones de capital	0.00	
Reembolsos de capital	0.00	
Pago de dividendos en efectivo	0.00	
Aportaciones para futuros aumentos de capital	0.00	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		0.00

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo **-781,035.02**

Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo **0.00**

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período **2,544,908.78**

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período **1,763,873.76**

Indice de Capitalización al 30 de Septiembre 2024	285.4278%
Indice de Activos Sujetos a Riesgo de Crédito	32.2807%
Indice de Activos Sujetos a Riesgo de Crédito y Mercado	31.2463%

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, 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 Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."
 El sitio donde podrá consultarse esta información es: <http://www.cnbv.gov.mx>

Martha Elena de la Garza Cavazos

GERENTE

Manuel Lazo Rodríguez

TESRO. CONSEJO ADMON.

Agustín Angel Salazar García

PDTE. CONSEJO DE ADMON.

Mario Leal Marroquín

COMISARIO

UNETE FINANCIERA DE ALLENDE SA DE CV SFP
BALANZA DE COMPROBACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

Cuenta	Descripción	Saldo inicial	Debe	Haber	Saldo final
100000000000.00	ACTIVO	351,116,211.42	61,696,480.45	56,988,549.07	355,824,142.80
110000000000.00	DISPONIBILIDADES	1,198,169.76	42,134,303.83	41,568,599.83	1,763,873.76
110100000000.00	CAJA	-	12,336,151.61	12,336,151.61	-
110103000000.00	CAJEROS	-	12,336,151.61	12,336,151.61	-
110103020000.00	OSCAR EDUARDO ESPIRICUETA GONZALEZ	-	1,954,960.43	1,954,960.43	-
110103080000.00	LUIS ENRIQUE LEAL LUNA	-	5,880,142.48	5,880,142.48	-
110103090000.00	GONZALO GUADALUPE CARMONA MANCHA	-	4,501,048.70	4,501,048.70	-
110200000000.00	BANCOS	1,198,169.76	29,798,152.22	29,232,448.22	1,763,873.76
110202000000.00	DEPÓSITOS EN OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	1,198,169.76	29,798,152.22	29,232,448.22	1,763,873.76
110202010000.00	BANREGIO	607,032.39	5,372,285.65	5,843,215.43	136,102.61
110202010100.00	BANREGIO 34012470012	607,032.39	5,372,285.65	5,843,215.43	136,102.61
110202020000.00	BANCOMER	340,065.08	11,321,977.58	10,720,184.57	941,858.09
110202020100.00	BANCOMER 0100306355	340,065.08	11,321,977.58	10,720,184.57	941,858.09
110202030000.00	BANBAJÍO	8,731.50	5,807,455.73	5,295,658.88	520,528.35
110202030100.00	BANBAJÍO 426000800201	8,731.50	5,807,455.73	5,295,658.88	520,528.35
110202060000.00	BANORTE	242,340.79	7,296,433.26	7,373,389.34	165,384.71
110202060100.00	BANORTE 0400592248	242,340.79	7,296,433.26	7,373,389.34	165,384.71
120800000000.00	DEUDORES POR REPORTO	297,303,990.28	12,274,500.43	9,328,578.36	300,249,912.35
120802000000.00	DEUDORES POR REPORTO	297,303,990.28	12,274,500.43	9,328,578.36	300,249,912.35
130000000000.00	CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	53,316,647.18	5,867,591.32	4,540,871.82	54,643,366.68
130100000000.00	CRÉDITOS COMERCIALES	21,266,106.72	1,873,727.38	1,931,805.77	21,208,028.33
130105000000.00	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	21,266,106.72	1,873,727.38	1,931,805.77	21,208,028.33
130105020000.00	OPERACIONES PRENDARIAS	21,266,106.72	1,873,727.38	1,931,805.77	21,208,028.33
130105020100.00	OPERACIONES PRENDARIAS CAPITAL VIGENTE	21,019,267.91	1,522,286.51	1,549,617.35	20,991,937.07
130105020200.00	OPERACIONES PRENDARIAS INTERESES VIGENTES	245,674.32	349,318.57	380,127.74	214,865.15
130105020300.00	OPERACIONES PRENDARIAS MORATORIOS VIGENTES	1,164.49	2,122.30	2,060.68	1,226.11
131100000000.00	CRÉDITOS DE CONSUMO	32,050,540.46	3,993,863.94	2,609,066.05	33,435,338.35
131103000000.00	PERSONALES	32,050,540.46	3,993,863.94	2,609,066.05	33,435,338.35
131103010000.00	PERSONALES CAPITAL VIGENTE	31,792,701.30	3,469,040.99	2,103,375.80	33,158,366.49
131103020000.00	PERSONALES INTERESES VIGENTE	257,303.58	524,151.35	505,000.51	276,454.42
131103030000.00	PERSONALES INTERESES MORATORIOS VIGENTE	535.58	671.60	689.74	517.44
135000000000.00	CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	38,119.22	58,815.32	96,934.54	-
135100000000.00	CRÉDITOS VENCIDOS COMERCIALES	38,119.22	125.40	38,244.62	-
135105000000.00	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	38,119.22	125.40	38,244.62	-
135105020000.00	OPERACIONES PRENDARIAS	38,119.22	125.40	38,244.62	-
135105020100.00	OPERACIONES PRENDARIAS CAPITAL VENCIDO	35,658.38	-	35,658.38	-
135105020200.00	OPERACIONES PRENDARIAS INTERESES VENCIDOS	2,338.54	-	2,338.54	-
135105020300.00	OPERACIONES PRENDARIAS INTERESES MORATORIOS VENCIDOS	122.30	125.40	247.70	-
136100000000.00	CRÉDITOS VENCIDOS DE CONSUMO	-	58,689.92	58,689.92	-
136103000000.00	PERSONALES	-	58,689.92	58,689.92	-
136103010000.00	PERSONALES CAPITAL VENCIDO	-	55,415.92	55,415.92	-
136103020000.00	PERSONALES INTERESES VENCIDOS	-	3,185.04	3,185.04	-
136103030000.00	PERSONALES INTERESES MORATORIOS VENCIDOS	-	88.96	88.96	-
139000000000.00	ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	1,320,422.90	1,350,929.62	1,295,163.37	1,264,656.65
139100000000.00	ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA CALIFICACIÓN	1,317,962.06	1,344,339.77	1,291,034.36	1,264,656.65
139150000000.00	CARTERA DE CRÉDITO	1,317,962.06	1,344,339.77	1,291,034.36	1,264,656.65
139150510000.00	CRÉDITOS COMERCIALES	779,772.73	974,288.50	965,541.78	771,026.01
139150510500.00	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	779,772.73	974,288.50	965,541.78	771,026.01
139150510502.00	OPERACIONES PRENDARIAS	779,772.73	974,288.50	965,541.78	771,026.01
13915051050201.00	EPRC DE CAPITAL DE CRÉDITOS COMERCIALES	750,274.91	920,380.37	912,866.32	742,760.86
13915051050202.00	EPRC DE IDNC DE CRÉDITOS COMERCIALES	29,497.82	53,908.13	52,675.46	28,265.15
139150610000.00	CRÉDITOS DE CONSUMO	538,189.33	370,051.27	325,492.58	493,630.64
139150612000.00	PERSONALES	538,189.33	370,051.27	325,492.58	493,630.64
139150612001.00	EPRC DE CAPITAL DE CRÉDITOS CONSUMO	525,098.03	350,750.29	309,191.33	483,539.07
139150612002.00	EPRC DE IDNC DE CRÉDITOS CONSUMO	13,091.30	19,300.98	16,301.25	10,091.57
139600000000.00	ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL	2,460.84	6,589.85	4,129.01	-
139605000000.00	POR INTERESES DEVENGADOS SOBRE CRÉDITOS VENCIDOS	2,460.84	6,589.85	4,129.01	-
139605010000.00	IDNC CARTERA VENCIDA COMERCIAL	2,460.84	2,460.84	-	-
139605020000.00	IDNC CARTERA VENCIDA CONSUMO	-	4,129.01	4,129.01	-
140100000000.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	459,789.47	10,339.93	157,219.27	312,910.13
140103000000.00	DEUDORES DIVERSOS	459,789.47	10,339.93	157,219.27	312,910.13
140103030000.00	SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS E IMPUESTOS ACREDITABLES	459,789.47	10,339.93	157,219.27	312,910.13
140103030100.00	PAGO PROVISIONAL DE ISR	400,006.81	-	147,058.00	252,948.81
140103030200.00	IVA PAGADO	10,207.39	10,339.93	10,107.00	10,440.32
140103030300.00	ISR CASAS DE BOLSA	54.27	-	54.27	-
140103030700.00	IVA A FAVOR	49,521.00	-	-	49,521.00
160100000000.00	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	85,406.88	-	-	85,406.88

510501050200.00 OPERACIONES PRENDARIAS	3,451,230.60	-	351,506.04	3,802,736.64
510501050201.00 INTERESES DEVENGADOS DE OPERACIONES PRENDARIAS	3,444,243.81	-	349,383.74	3,793,627.55
510501050202.00 INTERESES MORATORIOS DE OPERACIONES PRENDARIAS	6,986.79	-	2,122.30	9,109.09
510511000000.00 CRÉDITOS DE CONSUMO	4,706,123.32	-	524,822.95	5,230,946.27
510511020000.00 PERSONALES	4,706,123.32	-	524,822.95	5,230,946.27
510511020100.00 INTERESES DEVENGADOS DE CREDITOS PERSONALES	4,700,791.39	-	524,151.35	5,224,942.74
510511020200.00 INTERESES MORATORIOS DE CREDITOS PERSONALES	5,331.93	-	671.60	6,003.53
510600000000.00 COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO DEL CRÉDITO	246,531.21	-	32,135.77	278,666.98
510651000000.00 CRÉDITOS COMERCIALES	105,082.67	-	15,339.83	120,422.50
510651010000.00 ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	105,082.67	-	15,339.83	120,422.50
510651010200.00 OPERACIONES PRENDARIAS	105,082.67	-	15,339.83	120,422.50
510661000000.00 CRÉDITOS DE CONSUMO	141,448.54	-	16,795.94	158,244.48
510661020000.00 PERSONALES	141,448.54	-	16,795.94	158,244.48
600000000000.00 EGRESOS	26,307,323.70	4,325,858.25	1,350,929.62	29,282,252.33
610000000000.00 GASTOS POR INTERESES	19,318,694.72	2,106,827.06	-	21,425,521.78
610100000000.00 INTERESES POR DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	1,595,452.28	69,971.13	-	1,665,423.41
610101000000.00 INTERESES POR PAGAR POR DEPOSITOS A LA VISTA	1,554,111.59	65,248.92	-	1,619,360.51
610102000000.00 INTERESES POR PAGAR DEPOSITOS AHORRO	40,335.75	4,722.21	-	45,057.96
610106000000.00 INTERESES POR PAGAR POR TANDAS SEMESTRALES	1,004.94	-	-	1,004.94
610200000000.00 INTERESES POR DEPÓSITOS A PLAZO	17,723,242.44	2,036,855.93	-	19,760,098.37
610201000000.00 INTERESES POR DEPOSITOS A PLAZO	17,723,242.44	2,036,855.93	-	19,760,098.37
620000000000.00 ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	700,885.01	1,295,163.37	1,350,929.62	645,118.76
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADO DE LA				
629100000000.00 CALIFICACIÓN	698,424.17	1,291,034.36	1,344,339.77	645,118.76
629101000000.00 CARTERA DE CRÉDITO	698,424.17	1,291,034.36	1,344,339.77	645,118.76
629101510000.00 CRÉDITOS COMERCIALES	547,293.26	965,541.78	974,288.50	538,546.54
629101510100.00 ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	547,293.26	965,541.78	974,288.50	538,546.54
629101510102.00 OPERACIONES PRENDARIAS	547,293.26	965,541.78	974,288.50	538,546.54
62910151010201.00 OPERACIONES PRENDARIAS	517,795.44	912,866.32	920,380.37	510,281.39
62910151010202.00 EPRC CRÉDITOS COMERCIALES INTERÉS	29,497.82	52,675.46	53,908.13	28,265.15
629101610000.00 CRÉDITOS DE CONSUMO	151,130.91	325,492.58	370,051.27	106,572.22
629101610200.00 PERSONALES	151,130.91	325,492.58	370,051.27	106,572.22
629101610201.00 EPRC CRÉDITOS CONSUMO CAPITAL	138,039.61	309,191.33	350,750.29	96,480.65
629101610202.00 EPRC CRÉDITOS CONSUMO INTERÉS	13,091.30	16,301.25	19,300.98	10,091.57
629600000000.00 ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGO CREDITICIOS ADICIONAL	2,460.84	4,129.01	6,589.85	-
629605000000.00 POR INTERESES DEVENGADOS SOBRE CRÉDITOS VENCIDOS	2,460.84	4,129.01	6,589.85	-
629605010000.00 EPRC IDNC CARTERA VENCIDA COMERCIAL	2,460.84	-	2,460.84	-
629605020000.00 EPRC IDNC CARTERA VENCIDA CONSUMO	-	4,129.01	4,129.01	-
630000000000.00 COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	225,047.54	26,515.52	-	251,563.06
639000000000.00 OTRAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	225,047.54	26,515.52	-	251,563.06
639010000000.00 COMISIONES BANCARIAS	15,619.00	1,879.00	-	17,498.00
639010100000.00 COMISIONES POR SERVICIOS BANCARIOS	15,619.00	1,879.00	-	17,498.00
639020000000.00 COMISIONES CASA DE BOLSA	209,428.54	24,636.52	-	234,065.06
639020100000.00 COMISION CASAS DE BOLSA	209,428.54	24,636.52	-	234,065.06
640000000000.00 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	4,394,305.19	529,117.06	-	4,923,422.25
640300000000.00 ARRENDAMIENTOS	42,880.00	5,360.00	-	48,240.00
640301000000.00 ARRENDAMIENTOS	42,880.00	5,360.00	-	48,240.00
640301010000.00 INMUEBLES	42,880.00	5,360.00	-	48,240.00
APORTACIONES AL FONDO DE SUPERVISIÓN AUXILIAR DE SOCIEDADES				
COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DE PROTECCIÓN A SUS				
640500000000.00 AHORRADORES	604,528.62	78,489.32	-	683,017.94
640501000000.00 PROTECCION AL AHORRO	604,528.62	78,489.32	-	683,017.94
640600000000.00 IMPUESTOS Y DERECHOS DIVERSOS	503,011.56	65,564.47	-	568,576.03
640601000000.00 IMPUESTOS DIVERSOS	74,906.29	9,049.07	-	83,955.36
640601010000.00 2% SOBRE NOMINAS	74,906.29	8,610.07	-	83,516.36
640601020000.00 IVA ACREDITABLE NO DEDUCIBLE	-	439.00	-	439.00
640602000000.00 DERECHOS DIVERSOS	428,105.27	56,515.40	-	484,620.67
640602010000.00 PAGO DE IMSS	134,088.18	19,101.11	-	153,189.29
640602020000.00 PAGO DE INFONAVIT	105,748.78	13,902.47	-	119,651.25
640602030000.00 PAGO DE RCV	167,739.31	23,511.82	-	191,251.13
640602060000.00 SANCIONES	20,529.00	-	-	20,529.00
640800000000.00 GASTOS NO DEDUCIBLES	1,857.01	-	-	1,857.01
640801000000.00 RECARGOS	1,857.01	-	-	1,857.01
641200000000.00 BENEFICIOS DIRECTOS DE CORTO PLAZO	2,370,816.45	295,404.38	-	2,666,220.83
641201000000.00 REMUNERACIONES	2,146,011.53	272,514.46	-	2,418,525.99
641201010000.00 SALARIOS	1,965,154.77	246,686.30	-	2,211,841.07

641201020000.00 PREMIOS DE PUNTUALIDAD Y ASISTENCIA	180,856.76	25,828.16	-	206,684.92
641202000000.00 PRESTACIONES	224,804.92	22,889.92	-	247,694.84
641202010000.00 VACACIONES	102,880.68	11,590.35	-	114,471.03
641202020000.00 PRIMA DE VACACIONES	29,385.76	2,897.57	-	32,283.33
641202021000.00 PRIMA VACACIONAL EXCENTA	18,281.47	2,897.57	-	21,179.04
641202022000.00 PRIMA VACACIONAL GRAVADA	10,863.29	-	-	10,863.29
641202030000.00 PROVISION DE AGUINALDOS GRAVADA	89,281.38	8,402.00	-	97,683.38
641202040000.00 PROVISION DE AGUINALDO EXCENTO	3,257.10	-	-	3,257.10
649000000000.00 DEPRECIACIONES	1,406.22	468.74	-	1,874.96
649001010000.00 EQUIPO DE COMPUTO	1,175.43	391.81	-	1,567.24
649001030000.00 MINI SPLIT	230.79	76.93	-	307.72
649100000000.00 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	740,252.33	83,117.01	-	823,369.34
649100100000.00 GASTOS DE OFICINA	96,424.45	17,749.13	-	114,173.58
649100101000.00 TELEFONOS	69,255.08	4,187.06	-	73,442.14
649100102000.00 LUZ	22,105.18	9,650.00	-	31,755.18
649100103000.00 MANTENIMIENTO A EQUIPO DE COMPUTO	4,492.56	3,912.07	-	8,404.63
649100104000.00 PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	571.63	-	-	571.63
649100200000.00 CUOTAS	566,077.88	65,367.88	-	631,445.76
649100201000.00 CUOTAS A LA FEDERACION	415,482.86	50,367.88	-	465,850.74
649100202000.00 CUOTAS Y SERVICIOS BANSEFI TCB	14,245.02	-	-	14,245.02
649100203000.00 CUOTAS CIRCULO DE CREDITO	16,350.00	-	-	16,350.00
649100204000.00 PAGO CUOTAS SISTEMA BABEL	120,000.00	15,000.00	-	135,000.00
649100300000.00 GASTOS ADMINISTRATIVOS	77,750.00	-	-	77,750.00
649100301000.00 HONORARIOS	77,750.00	-	-	77,750.00
649200000000.00 COSTO NETO DEL PERIODO DERIVADO DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	124,002.95	-	-	124,002.95
649203000000.00 BENEFICIOS POSTEMPLEO	124,002.95	-	-	124,002.95
649203020000.00 PRIMA DE ANTIGÜEDAD	111,002.87	-	-	111,002.87
649203021000.00 PRIMA DE ANTIGÜEDAD EXCENTA	111,002.87	-	-	111,002.87
649203030000.00 OTROS BENEFICIOS POSTEMPLEO	13,000.08	-	-	13,000.08
649203030100.00 OTROS BENEFICIOS POSTEMPLEO	13,000.08	-	-	13,000.08
649300000000.00 AMORTIZACIONES	5,550.05	713.14	-	6,263.19
649301000000.00 SEGUROS DE EDIFICIOS	5,550.05	713.14	-	6,263.19
660000000000.00 IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	1,668,391.24	368,235.24	-	2,036,626.48
660100000000.00 IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	1,668,391.24	368,235.24	-	2,036,626.48
660101000000.00 IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	1,668,391.24	368,235.24	-	2,036,626.48
660101010000.00 PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES	544,714.89	122,745.08	-	667,459.97
660101010100.00 RESERVA PTU	544,714.89	122,745.08	-	667,459.97
660101020000.00 PAGOS PROVISIONALES	1,123,676.35	245,490.16	-	1,369,166.51
660101020100.00 ISR DEL EJERCICIO	1,123,676.35	245,490.16	-	1,369,166.51
700000000000.00 CUENTAS DE ORDEN	146.05	906,307.64	906,453.69	-
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE				
770000000000.00 CRÉDITO VENCIDA	146.05	656.10	802.15	-
770100000000.00 COMERCIAL	146.05	656.10	802.15	-
770101000000.00 INTERÉS ORDINARIO COMERCIAL	124.60	552.13	676.73	-
770102000000.00 INTERÉS MORATORIO COMERCIAL	21.45	103.97	125.42	-
780000000000.00 OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	-	905,651.54	905,651.54	-
780200000000.00 DOCUMENTOS SALVO BUEN COBRO	-	905,651.54	905,651.54	-
800000000000.00 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	146.05	906,453.69	906,307.64	-
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE				
870000000000.00 CRÉDITO VENCIDA	146.05	802.15	656.10	-
870100000000.00 COMERCIAL	146.05	802.15	656.10	-
870101000000.00 INTERÉS ORDINARIO COMERCIAL	124.60	676.73	552.13	-
870102000000.00 INTERÉS MORATORIO COMERCIAL	21.45	125.42	103.97	-
880000000000.00 OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	-	905,651.54	905,651.54	-
880200000000.00 DOCUMENTOS SALVO BUEN COBRO	-	905,651.54	905,651.54	-
TOTALES		868,296,911.08	868,296,911.08	

160101000000.00	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	85,406.88	-	-	85,406.88
160101050000.00	EQUIPO DE CÓMPUTO	53,287.94	-	-	53,287.94
160101050100.00	EQUIPO DE COMPUTO	53,287.94	-	-	53,287.94
160101060000.00	MOBILIARIO	32,118.94	-	-	32,118.94
160101060100.00	CAJA FUERTE	19,964.00	-	-	19,964.00
160101060200.00	ARCHIVEROS	2,923.04	-	-	2,923.04
160101060300.00	MINI SPLIT	9,231.90	-	-	9,231.90
160200000000.00	DEPRECIACION DE PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO	61,908.78	-	468.74	62,377.52
160201000000.00	DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	61,908.78	-	468.74	62,377.52
160201030000.00	EQUIPO DE CÓMPUTO	38,790.95	-	391.81	39,182.76
160201030100.00	EQUIPO DE COMPUTO	38,790.95	-	391.81	39,182.76
160201040000.00	MOBILIARIO	23,117.83	-	76.93	23,194.76
160201040100.00	CAJA FUERTE	19,964.00	-	-	19,964.00
160201040200.00	ARCHIVEROS	2,923.04	-	-	2,923.04
160201040300.00	MINI SPLIT	230.79	-	76.93	307.72
170000000000.00	INVERSIONES PERMANENTES	90,000.00	-	-	90,000.00
179000000000.00	OTRAS INVERSIONES PERMANENTES	90,000.00	-	-	90,000.00
179002000000.00	NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO	90,000.00	-	-	90,000.00
179002010000.00	APORTACION A LA FEDERACION	90,000.00	-	-	90,000.00
190000000000.00	OTROS ACTIVOS	6,420.31	-	713.14	5,707.17
190300000000.00	CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	6,420.31	-	713.14	5,707.17
190301000000.00	CARGOS DIFERIDOS	6,420.31	-	713.14	5,707.17
190301060000.00	SEGUROS POR AMORTIZAR	6,420.31	-	713.14	5,707.17
190301060100.00	SEGURO DE EDIFICIO, CONTENIDO, DINERO Y VALORES	6,420.31	-	713.14	5,707.17
200000000000.00	PASIVO	317,989,941.17	800,461,811.05	804,310,526.87	321,838,656.99
210000000000.00	CAPTACIÓN TRADICIONAL	313,957,298.58	786,197,071.37	787,967,771.80	315,727,999.01
210100000000.00	DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	39,061,944.47	5,531,141.41	4,327,069.65	37,857,872.71
210101000000.00	DEPÓSITOS A LA VISTA	33,421,883.96	4,359,387.81	3,135,162.18	32,197,658.33
210101010000.00	SIN INTERESES	15,566,356.57	508,495.90	1,695,450.00	16,753,310.67
210101010100.00	DEPÓSITOS LIBRES DE GRAVAMEN	11,232,920.90	301,870.90	1,453,550.00	12,384,600.00
210101010101.00	TANDA AHORRO SEMANAL	10,574,250.00	236,700.00	1,352,500.00	11,690,050.00
21010101010101.00	TANDA AHORRO SEMANAL CAPITAL	10,574,250.00	236,700.00	1,352,500.00	11,690,050.00
21010101010102.00	TANDA AHORRO QUINCENAL	592,450.00	-	66,750.00	659,200.00
21010101010201.00	TANDA AHORRO QUINCENAL CAPITAL	592,450.00	-	66,750.00	659,200.00
210101010103.00	TANDA AHORRO SEMESTRAL	66,220.90	65,170.90	34,300.00	35,350.00
21010101010301.00	TANDA AHORRO SEMESTRAL CAPITAL	66,220.90	65,170.90	34,300.00	35,350.00
210101010200.00	DEPÓSITOS QUE AMPARAN CRÉDITOS OTORGADOS	4,333,435.67	206,625.00	241,900.00	4,368,710.67
210101010201.00	DEPOSITO EN GARANTIA	4,333,435.67	206,625.00	241,900.00	4,368,710.67
210101020000.00	CON INTERESES	17,855,527.39	3,850,891.91	1,439,712.18	15,444,347.66
210101020100.00	DEPÓSITOS LIBRES DE GRAVAMEN	17,855,527.39	3,850,891.91	1,439,712.18	15,444,347.66
210101020101.00	DEPÓSITOS A LA VISTA	17,855,527.39	3,850,891.91	1,439,712.18	15,444,347.66
21010102010101.00	DEPÓSITOS A LA VISTA CAPITAL	17,855,527.39	3,785,642.99	1,374,463.26	15,444,347.66
21010102010102.00	DEPÓSITOS A LA VISTA INTERÉS	-	65,248.92	65,248.92	-
210102000000.00	DEPÓSITOS DE AHORRO	5,640,060.51	1,171,753.60	1,191,907.47	5,660,214.38
210102010000.00	DEPÓSITOS LIBRES DE GRAVAMEN	5,640,060.51	1,171,753.60	1,191,907.47	5,660,214.38
210102010100.00	DEPOSITOS DE AHORRO	5,640,060.51	1,171,753.60	1,191,907.47	5,660,214.38
210102010101.00	DEPOSITOS DE AHORRO CAPITAL	5,640,060.51	1,167,031.39	1,187,185.26	5,660,214.38
210102010102.00	DEPOSITOS DE AHORRO INTERÉS	-	4,722.21	4,722.21	-
211000000000.00	DEPÓSITOS A PLAZO	274,895,354.11	780,665,929.96	783,640,702.15	277,870,126.30
211040000000.00	DEPÓSITOS RETIRABLES EN DÍAS PREESTABLECIDOS	5,273,701.45	6,550,262.56	5,342,631.17	4,066,070.06
211040200000.00	DEPÓSITOS QUE AMPARAN CRÉDITOS OTORGADOS	5,273,701.45	6,550,262.56	5,342,631.17	4,066,070.06
211104020100.00	INVERSION COLATERAL	4,119,760.59	4,152,860.42	3,486,669.89	3,453,570.06
211104020101.00	INVERSION COLATERAL CAPITAL	4,102,733.43	4,121,040.22	3,459,806.85	3,441,500.06
211104020102.00	INVERSION COLATERAL INTERÉS	17,027.16	31,820.20	26,863.04	12,070.00
211104020200.00	INVERSION TRIANGULADA	1,153,940.86	2,397,402.14	1,855,961.28	612,500.00
211104020201.00	INVERSION TRIANGULADA CAPITAL	1,153,361.03	2,383,930.05	1,843,069.02	612,500.00
211104020202.00	INVERSION TRIANGULADA INTERÉS	579.83	13,472.09	12,892.26	-
211190000000.00	OTROS DEPÓSITOS A PLAZO	269,621,652.66	774,115,667.40	778,298,070.98	273,804,056.24
211190100000.00	DEPÓSITOS LIBRES DE GRAVAMEN	269,621,652.66	774,115,667.40	778,298,070.98	273,804,056.24
211190100100.00	DEPOSITOS A PLAZO FIJO	269,621,652.66	774,115,667.40	778,298,070.98	273,804,056.24
211190100101.00	DEPOSITOS A PLAZO FIJO CAPITAL	268,997,320.00	772,130,960.14	776,300,970.35	273,167,330.21
211190100102.00	DEPOSITOS A PLAZO FIJO INTERÉS	624,332.66	1,984,707.26	1,997,100.63	636,726.03
240000000000.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,500,768.70	14,232,603.91	16,294,375.07	5,562,539.86
240100000000.00	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,384,695.18	13,951,672.64	15,926,139.83	4,359,162.37
240107000000.00	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	168,653.14	171,492.00	165,379.96	162,541.10
240107010000.00	IVA POR PAGAR	168,653.14	171,492.00	165,379.96	162,541.10
240107010100.00	IVA POR PAGAR INTERESES	168,653.14	171,492.00	165,379.96	162,541.10
240108000000.00	OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS POR PAGAR	58,856.02	113,106.07	101,228.90	46,978.85
240108010000.00	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR	58,856.02	113,106.07	101,228.90	46,978.85
240108010100.00	RETENCION ISPT	-	46,977.83	46,977.83	-
240108010200.00	RVA RET ISPT	58,856.02	58,855.00	46,977.83	46,978.85
240108010300.00	RETENCION IMSS	-	7,273.24	7,273.24	-

IMPUESTOS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL RETENIDOS POR					
240109000000.00	ENTERAR	222,781.54	220,739.83	167,364.87	169,406.58
240109010000.00	IMPUESTOS RETENIDOS POR ENTERAR	81,483.42	81,486.00	83,683.59	83,681.01
240109010100.00	RETENCION ISR DE AHORRO VISTA	5,006.85	5,007.00	4,238.60	4,238.45
240109010200.00	RETENCION ISR DE PASIVO PLAZO	75,371.10	75,371.00	78,337.08	78,337.18
240109010300.00	RET 10% IVA	571.76	572.00	571.91	571.67
240109010400.00	RET 10% ISR	533.71	536.00	536.00	533.71
240109020000.00	APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL	141,298.12	139,253.83	83,681.28	85,725.57
240109020100.00	RVA PAGOS DE IMSS	27,253.51	27,253.51	26,374.35	26,374.35
240109020200.00	RVA 2% SOBRE NOMINAS	12,822.29	10,778.00	8,610.07	10,654.36
240109020300.00	RVA PAGO DE INFONAVIT	25,167.10	25,167.10	11,282.57	11,282.57
240109020400.00	RVA PAGO DE RCV	47,794.52	47,794.52	23,511.82	23,511.82
240109020500.00	RVA PAGO INFONAVIT PATRON	28,260.70	28,260.70	13,902.47	13,902.47
240110000000.00	PROVISIÓN PARA BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	326,522.08	-	-	326,522.08
240110080000.00	BENEFICIOS POSTEMPLEO	326,522.08	-	-	326,522.08
240110089000.00	OTROS BENEFICIOS POSTEMPLEO	326,522.08	-	-	326,522.08
240110089010.00	OTROS BENEFICIOS POSTEMPLEO	326,522.08	-	-	326,522.08
240122000000.00	BENEFICIOS DIRECTOS A CORTO PLAZO	84,298.48	-	8,402.00	92,700.48
240122010000.00	BENEFICIOS DIRECTOS A CORTO PLAZO	84,298.48	-	8,402.00	92,700.48
240122010100.00	PROVISION AGUINALDOS	84,298.48	-	8,402.00	92,700.48
240190000000.00	OTROS ACREEDORES DIVERSOS	1,523,583.92	13,446,334.74	15,483,764.10	3,561,013.28
240190100000.00	OTROS	1,523,583.92	13,446,334.74	15,483,764.10	3,561,013.28
240190101000.00	CUENTA OPERATIVA	1,287,825.24	13,250,321.74	15,297,576.38	3,335,079.88
240190102000.00	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	235,758.68	196,013.00	186,187.72	225,933.40
240200000000.00	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	571,358.65	280,931.27	245,490.16	535,917.54
240204000000.00	IMPUESTOS A LA UTILIDAD (PAGOS PROVISIONALES)	571,358.65	280,931.27	245,490.16	535,917.54
240204010000.00	RESERVA ISR PAGOS PROVISIONALES	571,358.65	280,931.27	245,490.16	535,917.54
240800000000.00	PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	544,714.87	-	122,745.08	667,459.95
240801000000.00	RESERVA PTU	544,714.87	-	122,745.08	667,459.95
290000000000.00	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	531,873.89	32,135.77	48,380.00	548,118.12
293100000000.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	531,873.89	32,135.77	48,380.00	548,118.12
293101000000.00	COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO DEL CRÉDITO	531,873.89	32,135.77	48,380.00	548,118.12
293101010000.00	CREDITOS COMERCIALES	216,863.89	15,339.83	15,000.00	216,524.06
293101010100.00	ACTIVIDAD EMPRESARIAL OCOMERCIAL	216,863.89	15,339.83	15,000.00	216,524.06
293101010101.00	OPERACIONES PRENDARIAS	216,863.89	15,339.83	15,000.00	216,524.06
293101020000.00	CREDITOS DE CONSUMO	315,010.00	16,795.94	33,380.00	331,594.06
293101020100.00	PERSONALES	315,010.00	16,795.94	33,380.00	331,594.06
400000000000.00	CAPITAL CONTABLE	29,095,972.92	-	-	29,095,972.92
410000000000.00	CAPITAL CONTRIBUIDO	13,352,608.85	-	-	13,352,608.85
410100000000.00	CAPITAL SOCIAL	13,643,775.00	-	-	13,643,775.00
410101000000.00	CAPITAL SOCIAL FIJO	10,590,075.00	-	-	10,590,075.00
410102000000.00	CAPITAL SOCIAL VARIABLE	3,053,700.00	-	-	3,053,700.00
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS					
410700000000.00	POR SU ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS	0.02	-	-	0.02
410701000000.00	APORT. PARA FUT AUM DE CAP HIS	0.02	-	-	0.02
EFECTO POR INCORPORACIÓN AL RÉGIMEN DE SOCIEDADES					
411700000000.00	COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO	291,166.17	-	-	291,166.17
411701000000.00	EFECTO POR INCORPORACION AL REGIMEN DE ENTIDADES DE AHORRO Y -	291,166.17	-	-	291,166.17
420000000000.00	CAPITAL GANADO	15,743,364.07	-	-	15,743,364.07
420100000000.00	FONDO DE RESERVA	2,479,929.02	-	-	2,479,929.02
420102000000.00	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	2,479,929.02	-	-	2,479,929.02
420300000000.00	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	13,263,435.05	-	-	13,263,435.05
420301000000.00	RESULTADO POR APLICAR	13,263,435.05	-	-	13,263,435.05
420301010000.00	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5,386,749.75	-	-	5,386,749.75
420301020000.00	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	9,329,137.89	-	-	9,329,137.89
420301030000.00	PTU DEL EJERCICIO 2021 NO PROVISIONADA	334,555.43	-	-	334,555.43
420301040000.00	ISR NO RECONOCIDO EN EJERCICIOS ANTERIORES	1,117,897.16	-	-	1,117,897.16
500000000000.00	INGRESOS	30,337,621.03	-	3,834,144.19	34,171,765.22
505000000000.00	OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	830,641.08	-	141,179.00	971,820.08
505023000000.00	RECUPERACIONES	830,641.08	-	141,179.00	971,820.08
505023090000.00	OTRAS RECUPERACIONES	830,641.08	-	141,179.00	971,820.08
505023090100.00	OTRAS RECUPERACIONES	830,641.08	-	141,179.00	971,820.08
505023090101.00	INGRESOS POR GASTOS DE COBRANZA DE CRED COMERCIALES	358,985.00	-	90,650.00	449,635.00
505023090102.00	INGRESOS POR GASTOS DE COBRANZA DE CRED DE CONSUMO	471,656.08	-	50,529.00	522,185.08
510000000000.00	INGRESOS POR INTERESES	29,506,979.95	-	3,692,965.19	33,199,945.14
510400000000.00	INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR EN OPERACIONES DE REPORTO	21,103,094.82	-	2,784,500.43	23,887,595.25
510401000000.00	PREMIOS A FAV EN OP DE REPORTO	21,103,094.82	-	2,784,500.43	23,887,595.25
510500000000.00	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	8,157,353.92	-	876,328.99	9,033,682.91
510501000000.00	CRÉDITOS COMERCIALES	3,451,230.60	-	351,506.04	3,802,736.64
510501050000.00	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	3,451,230.60	-	351,506.04	3,802,736.64

ANEXO G

UNETE FINANCIERA DE ALLENDE S.A. DE C.V. S.F.P.

CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA

AL 30-09-2024

(Cifras en miles de pesos)

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS				TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA		
EXCEPTUADA	0					
CALIFICADA	54,643					
Días de mora						
0	51,299	188	325	0	513	
1 a 7	941	28	9	0	37	
8 a 30	556	30	53	0	83	
31 a 60	1,465	373	67	0	440	
61 a 90	382	153	38	0	191	
91 a 120	0	0	0	0	0	
121 a 180	0	0	0	0	0	
181 o mas	0	0	0	0	0	
TOTAL	54,643	772	492	0	1,264	
Menos:						
RESERVAS CONSTITUIDAS					1,264	
EXCESO					<u>0</u>	

NOTAS:

1 Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de SEPTIEMBRE de 2024.

Celaya, Gto. a 24 de octubre de 2024.

UNETE FINANCIERA DE ALLENDE, S.A. DE C.V., S.F.P.

Benito Juárez SN, Centro
C.P. 67350 Cd de Allende, N.L.

Asunto: Comentario Nivel de Capitalización
3er. Trimestre 2024

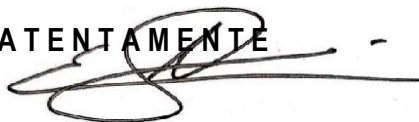
Atención: C.P. Martha Elena de la Garza Cavazos
Gerente General

El que suscribe el C.P. Roberto Eduardo Cervantes Bárcena, en mi carácter de Presidente del Comité de Supervisión de la Federación Fortaleza Social, A.C., en atención a lo establecido en el artículo 212 fracción VI párrafo tercero de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular vigentes, a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular, se elabora una breve explicación del concepto de Nivel de Capitalización señalado en el art. 210 tercer párrafo de las referidas disposiciones, a fin de incluirlo en los avisos, en las sucursales, o en las publicaciones, según corresponda, con el fin de facilitar su lectura e interpretación:

Conforme a la información financiera proporcionada por **Únete Financiera de Allende, S.A. de C.V., S.F.P.** el nivel de Capitalización al cierre de **septiembre 2024** es de **285.4278%**, ello significa que la Entidad se encuentra debidamente protegida contra los riesgos de crédito y mercado en que incurre la derivado de su operación, por lo tanto se encuentra dentro de la categoría 1 conforme lo establecido Artículo 205 Bis 3 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular vigentes, a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular, esto indica que no les será aplicable Medida Correctiva alguna conforme lo establecido en el Artículo 205 Bis 7 de las referidas Disposiciones.

Agradezco su atención y estoy a su disposición para cualquier duda o aclaración con el presente.

ATENTAMENTE



C.P. Roberto Eduardo Cervantes Bárcena
Presidente del Comité de Supervisión
Federación Fortaleza Social, A.C.