

UNETE Financiera de Allende S. A. de C. V. SFP  
NIVEL DE OPERACION ICALLE JUAREZ ESQUINA CON JIMENEZ

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023(Cifras en pesos)

01/18/24

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	.00 \$ 2,544,908.78	CAPTACION TRADICIONAL	
		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 43,586,905.56
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	\$ 256,690,740.44
Titulos para negociar	\$	Titulos de crédito emitidos	\$ 300,277,646.00
Titulos disponibles para la venta	\$	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Titulos conservados a vencimiento	\$	De corto plazo	\$
Titulos recibidos en reporto	\$ 276,328,047.44 \$ 276,328,047.44	De largo plazo	\$
		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 50,749.09
Créditos comerciales	\$ 22,680,189.50	PTU por pagar	\$ 407,218.73
Créditos de consumo	\$ 31,115,489.94	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	\$ 53,795,679.44	Fondo de Educación Cooperativa (2)	\$
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 2,224,284.42 \$ 2,682,252.24
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	\$
Créditos comerciales	\$	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$
Créditos al consumo	\$	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 563,060.10
Créditos a la vivienda	\$	TOTAL PASIVO	\$ 303,522,958.34
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CREDITO (-) MENOS ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 53,795,679.44 \$ (619,534.03)	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 53,176,145.41	Capital social	\$ 13,643,775.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	.00 \$ 476,419.00	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	\$ 0.02
BIENES ADJUDICADOS	.00 \$	Prima en venta de acciones (1)	\$
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	.00 \$	Obligaciones subordinadas en circulación	\$
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	.00 \$ 90,000.00	Reserva Especial aportada por la Institución Fundadora (2)	\$
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	.00 \$	Donativos	\$
OTROS ACTIVOS		Efecto por incorporación al régimen de entidades de ahorro y crédito popular	\$ (291,166.17) \$ 13,352,608.85
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 3,410.63	CAPITAL GANADO	
Otros activos	\$ 3,410.63	Fondo de Reserva	\$ 1,779,030.01
TOTAL ACTIVO	\$ 332,618,931.26	Resultado de ejercicios anteriores	\$ 6,955,343.97
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$
		Resultado neto	\$ 7,008,990.09 \$ 15,743,364.07
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 29,095,972.92
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 332,618,931.26

Indice de Capitalizacion Al 31 de Diciembre de 2023 257.7935%  
Indice de Activos Sujetos a Riesgo de Credito 28.9151%  
Indice de Activos Sujetos a Riesgo de Credito y Mercado 28.0141%

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	\$ 0
Activos y pasivos contingentes	\$ 0
Compromisos crediticios	\$ 0
Bienes en custodia o en administración	\$ 0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$ 0.00
Otras cuentas de registro	\$ 0.00

El saldo histórico del capital social al 31 DE DICIEMBRE DE 2023 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.gob.mx>

Carlos Jose de la Garza Cavazos

GERENTE

Agustín Ángel Salazar García

PDTE. CONSEJO DE ADMON.

Manuel Lazo Rodríguez

TESORO. CONSEJO ADMON.

Mano 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 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(Cifras en Pesos)

Ingresos por intereses		₱	41,786,380.53
Gastos por intereses		₱	27,773,311.78
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		₱	<u>14,013,068.75</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		₱	<b>14,013,068.75</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		₱	<u>346,655.38</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		₱	<b>13,666,413.37</b>
Comisiones y tarifas cobradas	₱		
Comisiones y tarifas pagadas	₱	299,051.97	
Resultado por intermediación	₱		
Otros ingresos (egresos) de la operación	₱	1,095,412.57	₱
Gastos de administración y promoción	₱	5,965,803.62	₱ <u>5,169,443.02</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>		₱	<b>8,496,970.35</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		₱	
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		₱	<b>8,496,970.35</b>
Impuestos a la utilidad causados	₱	1,487,980.26	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	₱		₱ <u>1,487,980.26</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		₱	<b>7,008,990.09</b>
Otros productos	₱		
Otros gastos	₱		₱
Operaciones discontinuadas		₱	<u>7,008,990.09</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		₱	<b>7,008,990.09</b>

Indice de Capitalizacion al 31 de Diciembre de 2023	#	257.7935%
Indice de Activos Sujetos a Riesgo de Credito	#	28.9151%
Indice de Activos Sujetos a Riesgo de Credito y Mercado	#	28.0141%

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>

Carlos Jose de la Garza Cavazos

**GERENTE**

Manuel Lazo Rodríguez

**TESORO. CONSEJO ADMON.**

Agustín Ángel Salazar García

**PDTE. CONSEJO DE 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 31 de diciembre de 2023**  
**(Cifras en pesos)**

<b>Resultado neto:</b>	<b>7,008,990.09</b>
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	0.00
Amortizaciones de activos intangibles	0.00
Provisiones	-51,973.99
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
	<b>6,957,016.10</b>
<b>Actividades de operación:</b>	
Cambio en inversiones en valores	-62,446,188.01
Cambio en deudores por reporto	0.00
Cambio en cartera de crédito (neto)	4,346,257.50
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0.00
Cambio en otros activos operativos (neto)	421,439.67
Cambio en captación tradicional	50,371,420.38
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	-313,914.55
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>-663,968.91</b>
<b>Actividades de inversión:</b>	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0.00
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	0.00
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
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>0.00</b>
<b>Actividades de financiamiento:</b>	
Aumentos o aportaciones de capital	760,261.17
Reembolsos de capital	0.00
Pago de dividendos en efectivo	0.00
Aportaciones para futuros aumentos de capital	0.00
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>760,261.17</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>96,292.26</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>0.00</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período</b>	<b>2,448,616.52</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>2,544,908.78</b>

Índice de Capitalización al 31 de Diciembre de 2023	257.7935%
Índice de Activos Sujetos a Riesgo de Crédito	28.9151%
Índice de Activos Sujetos a Riesgo de Crédito y Mercado	28.0141%

"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.gob.mx>

**Carlos Jose de la Garza Cavazos**

**GERENTE**

**Manuel Lazo Rodríguez**

**TESORO. CONSEJO ADMON.**

**Agustín Ángel Salazar García**

**PDTE. CONSEJO DE 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 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

(Cifras en pesos)

	CAPITAL CONTRIBUIDO				CAPITAL GANADO					TOTAL CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL SOCIAL	APORT. P/FUT. AUM. DE CAPITAL	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	EFFECTO 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	1,240,355.03	1,347,008.03	0.00	0.00	6,147,010.92	22,086,982.83
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS SOCIOS</b>										
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 régimen 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	538,674.98	0.00	0.00	0.00	-538,674.98	0.00
Traaspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,608,335.94	0.00	0.00	-5,608,335.94	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>538,674.98</b>	<b>5,608,335.94</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-6,147,010.92</b>	<b>0.00</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>										
Resultado neto	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,008,990.09	7,008,990.09
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
<b>TOTAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>7,008,990.09</b>	<b>7,008,990.09</b>
<b>Saldo al 31 DE DICIEMBRE DEL 2023</b>	<b>13,643,775.00</b>	<b>0.02</b>	<b>0.00</b>	<b>-291,166.17</b>	<b>1,779,030.01</b>	<b>6,955,343.97</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>7,008,990.09</b>	<b>29,095,972.92</b>

Índice de Capitalización al 31 de Diciembre de 2023	257.7935%
Índice de Activos Sujetos a Riesgo de Crédito	28.9151%
Índice de Activos Sujetos a Riesgo de Crédito y Mercado	28.0141%

"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>

Carlos Jose de la Garza Cavazos

GERENTE

Agustín Angel Salazar García

PDTE. CONSEJO DE ADMON.

Manuel Lazo Rodríguez

TESORO. CONSEJO ADMON.

Mario Leal Marroquín

COMISARIO

**BALANZA DE PETICION CIERRE MENSUAL**  
**UNETE Financiera de Allende S. A. de C. V. SFP**  
**ENTIDAD: 0108**

Fecha de Generación: 19/01/2024

Cuenta Contable	Descripción	Saldo Inicial	Cargos	Abonos	Saldo Final
1	<b>ACTIVO</b>	332,604,650.90	283,746,157.64	283,112,343.25	333,238,465.29
10	DISPONIBILIDADES	1,352,886.06	31,821,003.97	30,628,981.25	2,544,908.78
1001	CAJA	0.00	9,047,606.38	9,047,606.38	0.00
100101	FONDO FIJO DE CAJA	0.00	9,047,606.38	9,047,606.38	0.00
1001010001	EFFECTIVO SUCURSALES	0.00	9,047,606.38	9,047,606.38	0.00
1002	BANCOS	1,352,886.06	22,773,397.59	21,581,374.87	2,544,908.78
100203	BANREGIO	950,678.17	13,997,398.34	13,374,463.20	1,573,613.31
1002030001	BANREGIO	950,678.17	13,997,398.34	13,374,463.20	1,573,613.31
100204	BANCOMER	191,736.34	5,458,053.32	5,033,010.42	616,779.24
1002040001	BANCOMER	191,736.34	5,458,053.32	5,033,010.42	616,779.24
100205	BANORTE	210,471.55	3,211,945.92	3,173,658.16	248,759.31
1002050001	BANORTE	210,471.55	3,211,945.92	3,173,658.16	248,759.31
100206	BANBAJIO	0.00	106,000.01	243.09	105,756.92
1002060001	BANBAJIO	0.00	106,000.01	243.09	105,756.92
11	INVERSIONES EN VALORES	274,466,473.49	4,461,573.96	2,600,000.01	276,328,047.44
1104	DEUDORES EN REPORTO	274,466,473.49	4,461,573.96	2,600,000.01	276,328,047.44
110402	DEUDA BANCARIA	274,466,473.49	4,461,573.96	2,600,000.01	276,328,047.44
1104020001	CASA DE BOLSA AZIMUT-MAS FONDOS	151,529,463.43	3,347,575.80	2,600,000.01	152,277,039.22
1104020002	CASA DE BOLSA FINAMEX	122,937,010.06	1,113,998.16	0.00	124,051,008.22
12	CARTERA DE CREDITO VIGENTE	55,750,209.59	1,538,704.91	3,493,235.06	53,795,679.44
1201	CREDITOS COMERCIALES	23,545,561.68	435,734.43	1,301,106.61	22,680,189.50
120101	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	23,545,561.68	435,734.43	1,301,106.61	22,680,189.50
1201012	OPRACIONES PRENDARIAS	23,545,561.68	435,734.43	1,301,106.61	22,680,189.50
1201012001	OPERACIONES PRENDARIAS CAPITAL VIGENTE	23,351,150.54	0.00	843,123.51	22,508,027.03
1201012002	OPERACIONES PRENDARIAS INTERESES VIGENTES	194,411.14	435,734.43	457,983.10	172,162.47
1202	CREDITOS DE CONSUMO	32,204,647.91	1,102,970.48	2,192,128.45	31,115,489.94
120202	PERSONALES	32,204,647.91	1,102,970.48	2,192,128.45	31,115,489.94
1202020001	PERSONALES CAPITAL VIGENTE	31,913,235.06	521,786.61	1,586,185.18	30,848,836.49
1202020002	PERSONALES INTERESES VIGENTE	291,412.85	581,183.87	605,943.27	266,653.45

14	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	940,989.01	245,924,874.80	246,389,444.81	476,419.00
1401	DEUDORES DIVERSOS	940,989.01	245,924,874.80	246,389,444.81	476,419.00
140104	SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS E IMPUESTOS ACREDITABLES	940,989.01	547,632.00	1,012,202.01	476,419.00
1401040001	PAGO PROVISIONAL DE ISR	876,772.57	0.00	876,772.57	0.00
1401040003	ISR CASAS DE BOLSA	0.00	14,712.30	14,712.30	0.00
1401040006	SALDOS A FAVOR DE ISR	57,058.77	444,135.00	74,295.77	426,898.00
1401040008	IVA ACREDITABLE PAGADO	7,157.67	12,162.70	19,320.37	0.00
1401040009	IVA A FAVOR	0.00	76,622.00	27,101.00	49,521.00
140107	OTROS DEUDORES	0.00	245,377,242.80	245,377,242.80	0.00
1401071	GESTOR DE INCIDENCIAS	0.00	245,377,242.80	245,377,242.80	0.00
1401071002	SALDOS EN ACS. INTERVENCION 03-17	0.00	178,761,630.41	178,761,630.41	0.00
1401071006	INTERSUCURSALES	0.00	66,615,612.39	66,615,612.39	0.00
1601	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	60,502.56	0.00	0.00	60,502.56
160105	EQUIPO DE COMPUTO	37,615.52	0.00	0.00	37,615.52
1601050001	EQUIPO DE COMPUTO	37,615.52	0.00	0.00	37,615.52
160106	MOBILIARIO	22,887.04	0.00	0.00	22,887.04
1601060001	CAJA FUERTE	19,964.00	0.00	0.00	19,964.00
1601060002	ARCHIVEROS	2,923.04	0.00	0.00	2,923.04
1603	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	(60,502.56)	0.00	0.00	(60,502.56)
160303	EQUIPO DE COMPUTO	(37,615.52)	0.00	0.00	(37,615.52)
1603030001	EQUIPO DE COMPUTO	(37,615.52)	0.00	0.00	(37,615.52)
160304	MOBILIARIO	(22,887.04)	0.00	0.00	(22,887.04)
1603040001	CAJA FUERTE	(19,964.00)	0.00	0.00	(19,964.00)
1603040002	ARCHIVEROS	(2,923.04)	0.00	0.00	(2,923.04)
17	INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	90,000.00	0.00	0.00	90,000.00
1703	OTRAS INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	90,000.00	0.00	0.00	90,000.00
170302	NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO	90,000.00	0.00	0.00	90,000.00
1703020001	APORTACION A LA FEDERACION	90,000.00	0.00	0.00	90,000.00
19	OTROS ACTIVOS	4,092.75	0.00	682.12	3,410.63
1901	CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	4,092.75	0.00	682.12	3,410.63
190101	CARGOS DIFERIDOS	4,092.75	0.00	682.12	3,410.63
1901015	SEGUROS POR AMORTIZAR	4,092.75	0.00	682.12	3,410.63
1901015001	SEGURO DE EDIFICIO, CONTENIDO, DINERO Y VALORES	4,092.75	0.00	682.12	3,410.63



2	<b>PASIVO</b>	(304,849,013.80)	175,132,665.49	173,806,610.03	(303,522,958.34)
20	CAPTACION TRADICIONAL	(299,794,964.71)	166,060,730.63	166,543,411.92	(300,277,646.00)
2001	DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	(39,955,799.74)	2,782,105.50	6,413,211.32	(43,586,905.56)
200101	DEPOSITOS A LA VISTA	(33,715,977.64)	1,551,708.11	4,275,017.67	(36,439,287.20)
2001011	SIN INTERESES	(4,815,650.00)	358,519.55	60,844.55	(4,517,975.00)
2001011002	DEPOSITO EN GARANTIA	(4,347,650.00)	19,250.00	13,775.00	(4,342,175.00)
2001011003	TANDA AHORRO SEMANAL SIN INTERES	(17,600.00)	17,684.58	84.58	0.00
2001011004	TANDA AHORRO QUINCENAL SIN INTERES	(319,200.00)	321,584.97	2,384.97	0.00
2001011005	TANDA AHORRO SEMESTRAL SIN INTERES	(131,200.00)	0.00	44,600.00	(175,800.00)
2001012	CON INTERESES	(28,900,327.64)	1,193,188.56	4,214,173.12	(31,921,312.20)
2001012001	DEPOSITOS A LA VISTA CON INTERESES	(28,892,874.79)	958,019.89	3,977,815.37	(31,912,670.27)
2001012002	INTERESES DEPOSITOS A LA VISTA	(7,452.85)	235,168.67	236,357.75	(8,641.93)
200102	DEPOSITOS DE AHORRO	(6,239,822.10)	1,230,397.39	2,138,193.65	(7,147,618.36)
2001020003	DEPOSITOS DE AHORRO	(6,234,542.43)	1,225,117.72	2,132,711.50	(7,142,136.21)
2001020005	INTERESES POR PAGAR DEPOSITOS DE AHORRO	(5,279.67)	5,279.67	5,482.15	(5,482.15)
2002	DEPOSITOS A PLAZO	(259,839,164.97)	163,278,625.13	160,130,200.60	(256,690,740.44)
200201	DEPOSITOS RETIRABLES EN DIAS PREESTABLECIDOS	(3,844,249.55)	0.00	122,112.86	(3,966,362.41)
2002012	DEPOSITOS QUE AMPARAN CREDITOS OTORGADOS	(3,844,249.55)	0.00	122,112.86	(3,966,362.41)
2002012001	OTROS DEPOSITOS A PLAZO AMPARA CREDITOS OTORGADOS	(3,829,394.92)	0.00	112,421.23	(3,941,816.15)
2002012002	INTERESES POR OTROS DEPOSITOS A PLAZO AMPARA CREDITOS OTORGA	(14,854.63)	0.00	9,691.63	(24,546.26)
200202	OTROS DEPOSITOS A PLAZO	(255,994,915.42)	163,278,625.13	160,008,087.74	(252,724,378.03)
2002020001	OTROS DEPOSITOS A PLAZO	(255,536,093.86)	161,142,312.71	157,718,295.30	(252,112,076.45)
2002020002	INTERESES POR OTROS DEPOSITOS A PLAZO	(458,821.56)	2,136,312.42	2,289,792.44	(612,301.58)
22	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	(1,965,905.63)	7,002,064.32	7,260,443.11	(2,224,284.42)
2205	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	(1,965,905.63)	7,002,064.32	7,260,443.11	(2,224,284.42)
220509	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	(162,614.87)	309,262.69	316,004.04	(169,356.22)
2205091	IVA POR PAGAR	(162,614.87)	309,262.69	316,004.04	(169,356.22)
2205091001	IVA POR PAGAR	(26,557.04)	249,009.04	222,452.00	0.00
2205091004	IVA TRASLADADO POR PAGAR	(136,057.83)	60,253.65	93,552.04	(169,356.22)
220510	OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS POR PAGAR	(42,652.00)	105,774.00	119,254.00	(56,132.00)
2205101	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR	(42,652.00)	105,774.00	119,254.00	(56,132.00)
2205101002	RETENCION ISPT	0.00	56,132.00	56,132.00	0.00

2205101003	RVA RET ISPT	(42,652.00)	42,652.00	56,132.00	(56,132.00)
2205101005	RETENCION IMSS	0.00	6,990.00	6,990.00	0.00
220511	IMPUESTOS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL RETENIDOS POR ENTERAR	(97,288.08)	56,026.26	122,045.72	(163,307.54)
2205111	IMPUESTOS RETENIDOS POR ENTERAR	(26,352.57)	26,354.00	42,609.71	(42,608.28)
2205111001	RETENCION ISR DE AHORRO VISTA	(2,760.03)	2,760.00	2,832.27	(2,832.30)
2205111002	RETENCION ISR DE PASIVO PLAZO	(22,507.21)	22,507.00	38,690.58	(38,690.79)
2205111003	RET 10% IVA	(561.44)	561.00	561.04	(561.48)
2205111004	RET 10% ISR	(523.89)	526.00	525.82	(523.71)
2205112	APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL	(70,935.51)	29,672.26	79,436.01	(120,699.26)
2205112001	RVA PAGOS DE IMSS	(22,591.26)	22,591.26	23,344.28	(23,344.28)
2205112002	RVA 2% SOBRE NOMINAS	(7,081.00)	7,081.00	11,716.00	(11,716.00)
2205112003	RVA PAGO DE INFONAVIT	(11,037.44)	0.00	14,149.93	(25,187.37)
2205112004	RVA PAGO DE RCV	(18,004.46)	0.00	18,004.46	(36,008.92)
2205112005	RVA PAGO INFONAVIT PATRON	(12,221.35)	0.00	12,221.34	(24,442.69)
220512	PROVISION PARA BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	(311,896.99)	0.00	1,625.01	(313,522.00)
2205122	BENEFICIOS POST EMPLEO	(311,896.99)	0.00	1,625.01	(313,522.00)
22051223	OTROS BENEFICIOS POST-EMPLEO	(311,896.99)	0.00	1,625.01	(313,522.00)
2205122301	OTROS BENEFICIOS POST-EMPLEO	(311,896.99)	0.00	1,625.01	(313,522.00)
220513	BENEFICIOS DIRECTOS A CORTO PLAZO	(115,977.04)	115,977.04	0.00	0.00
2205131	BENEFICIOS DIRECTOS A CORTO PLAZO	(115,977.04)	115,977.04	0.00	0.00
2205131001	PROVISION AGUINALDOS	(115,977.04)	115,977.04	0.00	0.00
220516	OTROS ACREEDORES DIVERSOS	(1,235,476.65)	6,415,024.33	6,701,514.34	(1,521,966.66)
2205163	OTROS	(1,235,476.65)	6,415,024.33	6,701,514.34	(1,521,966.66)
2205163002	CUENTA OPERATIVA	(1,234,895.95)	6,414,252.33	6,253,771.76	(1,074,415.38)
2205163003	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	(580.70)	581.00	447,551.58	(447,551.28)
2205163005	PENSION ALIMENTICIA	0.00	191.00	191.00	0.00
24	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A CARGO)	(2,507,354.57)	2,049,386.75	0.00	(457,967.82)
2402	PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDA (A CARGO)	(2,507,354.57)	2,049,386.75	0.00	(457,967.82)
2402000001	RESERVA PTU	(756,166.41)	348,947.68	0.00	(407,218.73)
2402000002	ISR A PAGAR	(400,334.43)	400,334.43	0.00	0.00
2402000003	RESERVA ISR PAGOS PROVISIONALES	(1,350,853.73)	1,300,104.64	0.00	(50,749.09)
25	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	(580,788.89)	20,483.79	2,755.00	(563,060.10)
2501	CREDITOS DIFERIDOS	(580,788.89)	20,483.79	2,755.00	(563,060.10)



250101	COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DEL CREDITO	(580,788.89)	20,483.79	2,755.00	(563,060.10)
2501011	CREDITOS COMERCIALES	(250,972.40)	7,615.84	0.00	(243,356.56)
25010111	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	(250,972.40)	7,615.84	0.00	(243,356.56)
2501011102	OPERACIONES PRENDARIAS	(250,972.40)	7,615.84	0.00	(243,356.56)
2501012	CREDITOS DE CONSUMO	(329,816.49)	12,867.95	2,755.00	(319,703.54)
2501012002	PERSONALES	(329,816.49)	12,867.95	2,755.00	(319,703.54)
<b>3</b>	<b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(803,704.52)	184,170.49	0.00	(619,534.03)
30	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(803,704.52)	184,170.49	0.00	(619,534.03)
3001	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA CALIFICACION	(803,704.52)	184,170.49	0.00	(619,534.03)
300101	CARTERA DE CREDITO	(803,704.52)	184,170.49	0.00	(619,534.03)
3001011	CREDITOS COMERCIALES	(248,814.59)	16,335.12	0.00	(232,479.47)
30010111	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	(248,814.59)	16,335.12	0.00	(232,479.47)
3001011102	OPERACIONES PRENDARIAS	(248,814.59)	16,335.12	0.00	(232,479.47)
3001012	CREDITOS DE CONSUMO	(554,889.93)	167,835.37	0.00	(387,054.56)
3001012002	PERSONALES	(554,889.93)	167,835.37	0.00	(387,054.56)
<b>4</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	(21,326,721.86)	81,490.50	841,751.67	(22,086,982.83)
40	CAPITAL CONTRIBUIDO	(13,352,608.85)	0.00	0.00	(13,352,608.85)
4001	CAPITAL SOCIAL	(13,643,775.00)	0.00	0.00	(13,643,775.00)
4001000001	CAPITAL SOCIAL FIJO	(10,590,075.00)	0.00	0.00	(10,590,075.00)
4001000002	CAPITAL SOCIAL VARIABLE	(3,053,700.00)	0.00	0.00	(3,053,700.00)
4004	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ORGANO DE GOBIERNO	(0.02)	0.00	0.00	(0.02)
4004000001	APORT. PARA FUT AUM DE CAP HIS	(0.02)	0.00	0.00	(0.02)
4014	EFECTO POR INCORPORACION AL REGIMEN DE ENTIDADES DE AHORRO Y CREDITO POPULAR	291,166.17	0.00	0.00	291,166.17
4014000001	EFECTO POR INCORPORACION AL REGIMEN DE ENTIDADES DE AHORRO Y	291,166.17	0.00	0.00	291,166.17
41	CAPITAL GANADO	(7,974,112.81)	81,490.50	841,751.67	(8,734,373.98)
4101	FONDO DE RESERVA	(1,779,030.01)	0.00	0.00	(1,779,030.01)
4101000001	FONDO DE RESERVA	(1,779,030.01)	0.00	0.00	(1,779,030.01)
4103	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	(6,195,082.80)	81,490.50	841,751.67	(6,955,343.97)
410301	RESULTADO POR APLICAR	(6,195,082.80)	81,490.50	841,751.67	(6,955,343.97)
4103012	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(6,195,082.80)	81,490.50	841,751.67	(6,955,343.97)
4103012001	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(5,386,749.75)	0.00	0.00	(5,386,749.75)
4103012002	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	(3,021,046.81)	0.00	0.00	(3,021,046.81)

4103012003	PTU DEL EJERCICIO 2021 NO PROVISIONADA	334,555.43	0.00	0.00	334,555.43
4103012004	ISR NO RECONOCIDO EN EJERCICIOS ANTERIORES	1,878,158.33	81,490.50	841,751.67	1,117,897.16
<b>5</b>	<b>RESULTADOS INGRESOS</b>	(39,084,444.53)	0.25	3,797,348.82	(42,881,793.10)
50	INGRESOS POR INTERESES	(38,239,782.45)	0.25	3,546,598.33	(41,786,380.53)
5002	INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES	(25,815,282.16)	0.00	2,507,131.45	(28,322,413.61)
500204	POR TITULOS RECIBIDOS EN REPORTE	(25,815,282.16)	0.00	2,507,131.45	(28,322,413.61)
5002040001	PREMIOS A FAV EN OP DE REPORTE	(25,815,282.16)	0.00	2,507,131.45	(28,322,413.61)
5003	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	(12,034,877.93)	0.25	1,018,983.09	(13,053,860.77)
500301	CREDITOS COMERCIALES	(5,049,449.73)	0.00	435,940.11	(5,485,389.84)
50030101	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	(5,049,449.73)	0.00	435,940.11	(5,485,389.84)
5003010103	INTERESES DEVENGADOS DE OPERACIONES PRENDARIAS	(5,046,008.54)	0.00	435,751.18	(5,481,759.72)
5003010104	INTERESES MORATORIOS DE OPERACIONES PRENDARIAS	(3,441.19)	0.00	188.93	(3,630.12)
500302	CREDITOS DE CONSUMO	(6,985,428.20)	0.25	583,042.98	(7,568,470.93)
5003022	PERSONALES	(6,985,428.20)	0.25	583,042.98	(7,568,470.93)
5003022001	INTERESES DEVENGADOS DE CREDITOS PERSONALES	(6,973,080.70)	0.25	581,290.38	(7,554,370.83)
5003022002	INTERESES MORATORIOS DE CREDITOS PERSONALES	(12,347.50)	0.00	1,752.60	(14,100.10)
5005	COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DEL CREDITO	(389,622.36)	0.00	20,483.79	(410,106.15)
500501	CREDITOS COMERCIALES	(143,936.87)	0.00	7,615.84	(151,552.71)
5005011	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	(143,936.87)	0.00	7,615.84	(151,552.71)
5005011002	OPERACIONES PRENDARIAS	(143,936.87)	0.00	7,615.84	(151,552.71)
500502	CREDITOS DE CONSUMO	(245,685.49)	0.00	12,867.95	(258,553.44)
5005020002	PERSONALES	(245,685.49)	0.00	12,867.95	(258,553.44)
58	OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION	(844,662.08)	0.00	250,750.49	(1,095,412.57)
5802	CANCELACION DE EXCEDENTES DE ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(214,458.88)	0.00	184,170.49	(398,629.37)
5802000001	CANCELACION DE EXCD DE ESTIMACION PREVENT RC	(214,458.88)	0.00	184,170.49	(398,629.37)
5806	RECUPERACIONES	(630,203.20)	0.00	66,580.00	(696,783.20)
580602	OTRAS RECUPERACIONES	(630,203.20)	0.00	66,580.00	(696,783.20)
5806020001	INGRESOS POR GASTOS DE COBRANZA DE CRED COMERCIALES	(186,026.00)	0.00	11,085.00	(197,110.00)
5806020002	INGRESOS POR GASTOS DE COBRANZA DE CRED DE CONSUMO	(444,178.20)	0.00	55,495.00	(499,673.20)
<b>6</b>	<b>RESULTADOS EGRESOS</b>	33,459,233.61	3,262,506.49	848,937.09	35,872,803.01
60	GASTOS POR INTERESES	25,240,129.29	2,533,182.49	0.00	27,773,311.78
6001	INTERESES POR DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	2,367,017.77	243,389.40	0.00	2,610,407.17

6001000001	INTERESES POR PAGAR POR DEPOSITOS A LA VISTA	2,301,716.15	237,903.38	0.00	2,539,619.53
6001000002	INTERESES POR PAGAR DEPOSITOS AHORRO	65,301.62	5,486.02	0.00	70,787.64
6002	INTERESES POR DEPOSITOS A PLAZO	22,873,111.52	2,289,793.09	0.00	25,162,904.61
6002000001	INTERESES POR DEPOSITOS A PLAZO	22,873,111.52	2,289,793.09	0.00	25,162,904.61
61	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	346,655.38	0.00	0.00	346,655.38
6101	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA CALIFICACION	346,655.38	0.00	0.00	346,655.38
610101	CREDITOS COMERCIALES	134,378.25	0.00	0.00	134,378.25
6101011	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	134,378.25	0.00	0.00	134,378.25
6101011002	OPERACIONES PRENDARIAS	134,378.25	0.00	0.00	134,378.25
610102	CREDITOS DE CONSUMO	212,277.13	0.00	0.00	212,277.13
6101020005	OTROS CREDITOS DE CONSUMO	212,277.13	0.00	0.00	212,277.13
62	COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	266,888.72	32,163.25	0.00	299,051.97
6205	OTRAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	266,888.72	32,163.25	0.00	299,051.97
620501	COMISIONES BANCARIAS	26,761.00	5,572.56	0.00	32,333.56
6205010001	COMISIONES POR SERVICIOS BANCARIOS	26,761.00	5,572.56	0.00	32,333.56
620502	COMISIONES CASA DE BOLSA	240,127.72	26,590.69	0.00	266,718.41
6205020001	COMISION CASAS DE BOLSA	240,127.72	26,590.69	0.00	266,718.41
63	GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	5,384,811.02	697,160.64	116,168.04	5,965,803.62
6301	BENEFICIOS DIRECTOS DE CORTO PLAZO	2,893,719.66	421,506.00	115,977.04	3,199,248.62
630101	REMUNERACIONES	2,763,871.42	295,055.00	0.00	3,058,926.42
6301010001	SALARIOS	2,763,871.42	295,055.00	0.00	3,058,926.42
630102	PRESTACIONES	129,848.24	126,451.00	115,977.04	140,322.20
6301020001	VACACIONES	10,510.54	0.00	0.00	10,510.54
6301020002	PRIMA DE VACACIONES	2,627.66	0.00	0.00	2,627.66
6301020003	PROVISION DE AGUINALDOS GRAVADA	116,710.04	101,555.00	115,977.04	102,288.00
6301020004	PROVISION DE AGUINALDO EXCENTO	0.00	24,896.00	0.00	24,896.00
6303	RENTAS	57,839.65	5,258.15	0.00	63,097.80
630301	FISICAS	57,839.65	5,258.15	0.00	63,097.80
6303010001	INMUEBLES	57,839.65	5,258.15	0.00	63,097.80
6305	APORTACIONES AL FONDO DE PROTECCION	765,131.53	74,948.74	0.00	840,080.27
630501	CUOTAS	765,131.53	74,948.74	0.00	840,080.27
6305010001	PROTECCION AL AHORRO	765,131.53	74,948.74	0.00	840,080.27
6306	IMPUESTOS Y DERECHOS DIVERSOS	616,036.25	58,840.21	191.00	674,685.46



630601	IMPUESTOS DIVERSOS	83,646.81	11,716.00	0.00	95,362.81
6306010001	2% SOBRE NOMINAS	83,646.81	11,716.00	0.00	95,362.81
630602	DERECHOS DIVERSOS	532,389.44	47,124.21	191.00	579,322.65
6306020001	PAGO DE IMSS	185,704.31	16,545.28	191.00	202,058.59
6306020002	PAGO DE INFONAVIT	104,042.22	12,574.47	0.00	116,616.69
6306020003	PAGO DE RCV	230,564.51	18,004.46	0.00	248,568.97
6306020006	SANCIONES	12,078.40	0.00	0.00	12,078.40
6307	GASTOS NO DEDUCIBLES	28,615.00	45,337.00	0.00	73,952.00
6307000001	RECARGOS	8,908.00	45,337.00	0.00	54,245.00
6307000002	GASTOS NO DEDUCIBLES DE OFICINA	19,707.00	0.00	0.00	19,707.00
6310	AMORTIZACIONES	7,378.46	682.12	0.00	8,060.58
6310000001	SEGUROS DE EDIFICIOS	7,378.46	682.12	0.00	8,060.58
6311	COSTO NETO DEL PERIODO DERIVADO DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	24,150.99	1,625.01	0.00	25,776.00
631103	BENEFICIOS POST-EMPLEO	24,150.99	1,625.01	0.00	25,776.00
6311033	OTROS BENEFICIOS POST EMPLEO	24,150.99	1,625.01	0.00	25,776.00
63110331	OTROS BENEFICIOS POST EMPLEO	24,150.99	1,625.01	0.00	25,776.00
6311033101	OTROS BENEFICIOS POST EMPLEO	24,150.99	1,625.01	0.00	25,776.00
6312	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	991,939.48	88,963.41	0.00	1,080,902.89
631204	GASTOS DE OFICINA	138,795.27	8,650.85	0.00	147,446.12
6312040001	TELEFONOS	90,448.37	8,650.85	0.00	99,099.22
6312040002	LUZ	37,156.90	0.00	0.00	37,156.90
6312040003	MANTENIMIENTO A EQUIPO DE COMPUTO	11,190.00	0.00	0.00	11,190.00
631205	CUOTAS	724,614.21	80,312.56	0.00	804,926.77
6312050001	CUOTAS A LA FEDERACION	554,027.81	50,367.88	0.00	604,395.69
6312050002	CUOTAS Y SERVICIOS BANSEFI TCB	143,186.40	29,944.68	0.00	173,131.08
6312050003	CUOTAS CIRCULO DE CREDITO	27,400.00	0.00	0.00	27,400.00
631208	GASTOS ADMINISTRATIVOS	128,530.00	0.00	0.00	128,530.00
6312080002	HONORARIOS	128,530.00	0.00	0.00	128,530.00
65	IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	2,220,749.20	0.11	732,769.05	1,487,980.26
6501	IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	2,220,749.20	0.11	732,769.05	1,487,980.26
650101	PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES	756,166.30	0.11	348,947.68	407,218.73
6501010001	RESERVA PTU	756,166.30	0.11	348,947.68	407,218.73
650103	PAGOS PROVISIONALES	1,464,582.90	0.00	383,821.37	1,080,761.53

6501030001	ISR DEL EJERCICIO	1,464,582.90	0.00	383,821.37	1,080,761.53
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	0.00	523,728.14	523,728.14	0.00
7005	INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	0.00	1,941.53	1,941.53	0.00
700501	CREDITOS COMERCIALES	0.00	188.93	188.93	0.00
7005011	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	0.00	188.93	188.93	0.00
70050112	OPERACIONES PRENDARIAS	0.00	188.93	188.93	0.00
7005011202	INTERESES MORATORIOS DE OPERACIONES PRENDARIAS	0.00	188.93	188.93	0.00
700502	CREDITOS DE CONSUMO	0.00	1,752.60	1,752.60	0.00
7005022	PERSONALES	0.00	1,752.60	1,752.60	0.00
7005022002	INTERESES MORATORIOS PERSONALES	0.00	1,752.60	1,752.60	0.00
7006	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	0.00	521,786.61	521,786.61	0.00
700601	CAPITAL OTORGADO	0.00	521,786.61	521,786.61	0.00
7006010001	CAPITAL CONCEDIDO	0.00	521,786.61	521,786.61	0.00
<b>8</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	0.00	523,728.14	523,728.14	0.00
8005	INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	0.00	1,941.53	1,941.53	0.00
800501	CREDITOS COMERCIALES	0.00	188.93	188.93	0.00
8005011	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	0.00	188.93	188.93	0.00
80050112	OPERACIONES PRENDARIAS	0.00	188.93	188.93	0.00
8005011202	INTERESES MORATORIOS DE OPERACIONES PRENDARIAS	0.00	188.93	188.93	0.00
800502	CREDITOS DE CONSUMO	0.00	1,752.60	1,752.60	0.00
8005022	PERSONALES	0.00	1,752.60	1,752.60	0.00
8005022002	INTERESES MORATORIOS PERSONALES	0.00	1,752.60	1,752.60	0.00
8006	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	0.00	521,786.61	521,786.61	0.00
800601	CAPITAL OTORGADO	0.00	521,786.61	521,786.61	0.00
8006010001	CAPITAL CONCEDIDO	0.00	521,786.61	521,786.61	0.00

**ANEXO G**

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

CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA

AL 31-12-2023

(Cifras en miles de pesos)

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
EXCEPTUADA	0				
CALIFICADA	53,796				
Días de mora					
0	52,966	225	305	0	530
1 a 7	529	8	14	0	22
8 a 30	203	0	30	0	30
31 a 60	53	0	16	0	16
61 a 90	45	0	22	0	22
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	53,796	233	387	0	620
Menos:					
RESERVAS CONSTITUIDAS					620
EXCESO					0

**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 31 de Diciembre de 2023.



Celaya, Gto. a 19 de enero 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  
4to. Trimestre 2023

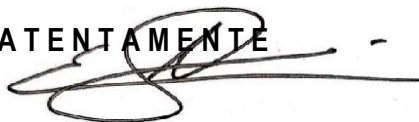
**Atención:** Prof. Carlos de la Garza Cavazos  
**Gerente General**

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 **diciembre 2023** es de **257.7935%**, 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.