

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(Cifras en pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	\$	888,140.35	CAPTACION TRADICIONAL		
			Depósitos de exigibilidad inmediata	\$	30,502,258.39
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo	\$	285,523,693.47
Títulos para negociar	\$	-	Títulos de crédito emitidos	\$	316,025,951.86
Títulos disponibles para la venta	\$	-	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Títulos conservados a vencimiento	\$	-	De corto plazo	\$	-
Títulos recibidos en reporte	\$	302,483,931.37	De largo plazo	\$	-
			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			Impuestos a la utilidad por pagar	\$	1,087,934.40
Créditos comerciales	\$	22,577,808.38	PTU por pagar	\$	546,239.70
Créditos de consumo	\$	33,181,222.53	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	\$	55,759,030.91	Fondo de Educación Cooperativa (2)	\$	-
			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$	3,861,145.82
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					5,495,319.92
Créditos comerciales	\$	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	\$	-
Créditos al consumo	\$	14,999.18	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$	-
Créditos a la vivienda	\$	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$	548,985.29
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$	14,999.18			
			TOTAL PASIVO	\$	322,070,257.07
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$	55,774,030.09	CAPITAL CONTABLE		
(-) MENOS			CAPITAL CONTRIBUIDO		
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	(1,470,041.74)	Capital social	\$	13,643,775.00
			Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	\$	0.02
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$	54,303,988.35	Prima en venta de acciones (1)	\$	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$	146,497.00	Obligaciones subordinadas en circulación	\$	-
BIENES ADJUDICADOS	\$	-	Reserva Especial aportada por la Institución Fundadora (2)	\$	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$	22,933.49	Donativos	\$	-
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	\$	90,000.00	Efecto por incorporación al régimen de entidades de ahorro y crédito popular	\$	(291,166.17)
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$	-			13,352,608.85
OTROS ACTIVOS			CAPITAL GANADO		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	3,567.75	Fondo de Reserva	\$	2,479,929.02
Otros activos	\$	-	Resultado de ejercicios anteriores	\$	13,263,435.05
			Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$	-
TOTAL ACTIVO	\$	357,939,058.31	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$	-
			Resultado neto	\$	6,772,828.32
					22,516,192.39
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$	35,868,801.24
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$	357,939,058.31

Índice de Capitalización Al 31 de Diciembre de 2024	299.5245%
Índice de Activos Sujeto a Riesgo de Crédito	33.9248%
Índice de Activos Sujeto a Riesgo de Crédito y Mercado	32.8327%

CUENTAS DE ORDEN		
Avalúes otorgados	\$	0
Activos y pasivos contingentes	\$	0
Compromisos crediticios	\$	0
Bienes en custodia o en administración		
Colaterales recibidos por la entidad	302,483,931.37	
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	\$	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$	130.06
Otras cuentas de registro	\$	0.00
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios de Conformidad con el Anexo "D"		1,470,041.74
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios Requerida		1,470,041.74
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios constituida		1,470,041.74
Porcentaje de cobertura		100%
		100%

El saldo histórico del capital social al 31 de Diciembre 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.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 I
CALLE JUAREZ ESQUINA CON JIMENEZ
ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(Cifras en Pesos)

Ingresos por intereses	\$	44,078,204.17
Gastos por intereses	\$	27,752,133.15
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$	
MARGEN FINANCIERO	\$	16,326,071.02
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$	850,503.85
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$	15,475,567.17
Comisiones y tarifas cobradas	\$	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	339,805.95
Resultado por intermediación	\$	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	1,378,538.08
Gastos de administración y promoción	\$	6,529,818.83
	\$	5,491,086.70
RESULTADO DE LA OPERACION	\$	9,984,480.47
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	\$	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$	9,984,480.47
Impuestos a la utilidad causados	\$	3,211,652.15
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	3,211,652.15
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$	6,772,828.32
Otros productos	\$	
Otros gastos	\$	
Operaciones discontinuadas	\$	
RESULTADO NETO	\$	6,772,828.32

Indice de Capitalización al 31 DE DICIEMBRE de 2024

299.5245%

Indice de Activos Sujetos a Riesgo de Credito

33.9248%

Indice de Activos Sujetos a Riesgo de Credito y Mercado

32.8327%

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

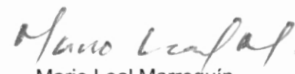


Agustín Ángel Salazar García

PDTE. CONSEJO DE ADMON.



TESORO. 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 31 de Diciembre de 2024
(Cifras en pesos)

Resultado neto:		6,772,828.32
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	3,350.14	
Amortizaciones de activos intangibles	0.00	
Provisiones	-157.12	
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	3,193.02
		6,776,021.34
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores		0.00
Cambio en deudores por reporto		-26,155,883.93
Cambio en cartera de crédito (neto)		-1,127,842.94
Cambio en bienes adjudicados (neto)		0.00
Cambio en otros activos operativos (neto)		329,922.00
Cambio en captación tradicional		15,748,305.86
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		2,798,992.87
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		-1,630,484.80
Actividades de inversión:		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		0.00
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		-26,283.63
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		-26,283.63
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		-1,656,768.43
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0.00
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		2,544,908.78
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		888,140.35

Indice de Capitalizacion al 31 de Diciembre 2024	299.5245%
Indice de Activos Sujetos a Riesgo de Credito	33.9248%
Indice de Activos Sujetos a Riesgo de Credito y Mercado	32.8327%

"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>

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 S. A. de C. V. SFP

Nivel de Operaciones II

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO DEL 2024 AL 31 DE DICIEMBRE 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	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	1,779,030.01	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 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	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	6,772,828.32	6,772,828.32
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	6,772,828.32	6,772,828.32
Saldo al 31 DE DICIEMBRE 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	6,772,828.32	35,868,801.24

Índice de Capitalización al 31 DE DICIEMBRE de 2024

299.5245%

Índice de Activos Sujeto a Riesgo de Crédito

33.9248%

Índice de Activos Sujeto a Riesgo de Crédito y Mercado

32.8327%

"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 Ángel Salazar García

PDTE. CONSEJO DE ADMON.

Manuel Lazo Rodríguez

TESRO. CONSEJO ADMON.

Mario Leal Marroquín

COMISARIO

UNETE FINANCIERA DE ALLENDE SA DE CV SFP

BALANZA DE COMPROBACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 20024

Cuenta	Descripción	Saldo inicial	Debe	Haber	Saldo final
100000000000	ACTIVO	367,446,183.32	82,905,644.78	92,412,769.79	357,939,058.31
110000000000	DISPONIBILIDADES	1,400,568.26	61,487,425.81	61,999,853.72	888,140.35
110100000000	CAJA	-	11,729,753.01	11,729,753.01	-
110103000000	CAJEROS	-	11,729,753.01	11,729,753.01	-
110103020000	OSCAR EDUARDO ESPIRICUETA GONZALEZ	-	3,755,556.26	3,755,556.26	-
110103080000	LUIS ENRIQUE LEAL LUNA	-	5,243,097.19	5,243,097.19	-
110103090000	GONZALO GUADALUPE CARMONA MANCHA	-	2,731,099.56	2,731,099.56	-
110200000000	BANCOS	1,400,568.26	49,757,672.80	50,270,100.71	888,140.35
110202000000	DEPÓSITOS EN OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	1,400,568.26	49,757,672.80	50,270,100.71	888,140.35
110202010000	BANREGIO	34,958.66	26,144,732.62	26,013,412.71	166,278.57
110202010100	BANREGIO 34012470012	34,958.66	26,144,732.62	26,013,412.71	166,278.57
110202020000	BANCOMER	679,178.07	8,790,799.65	8,855,310.54	614,667.18
110202020100	BANCOMER 0100306355	679,178.07	8,790,799.65	8,855,310.54	614,667.18
110202030000	BANBAJÓ	203,378.47	9,138,066.37	9,336,066.00	5,378.84
110202030100	BANBAJÓ 426000800201	203,378.47	9,138,066.37	9,336,066.00	5,378.84
110202060000	BANORTE	483,053.06	5,684,074.16	6,065,311.46	101,815.76
110202060100	BANORTE 0400592248	483,053.06	5,684,074.16	6,065,311.46	101,815.76
120800000000	DEUDORES POR REPORTO	312,178,553.11	10,386,149.41	20,080,771.15	302,483,931.37
120802000000	DEUDORES POR REPORTO	312,178,553.11	10,386,149.41	20,080,771.15	302,483,931.37
130000000000	CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	55,235,742.80	7,285,318.15	6,762,030.04	55,759,030.91
130100000000	CRÉDITOS COMERCIALES	23,459,094.54	3,574,576.13	4,455,862.29	22,577,808.38
130105000000	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	23,459,094.54	3,574,576.13	4,455,862.29	22,577,808.38
130105020000	OPERACIONES PRENDARIAS	23,459,094.54	3,574,576.13	4,455,862.29	22,577,808.38
130105020100	OPERACIONES PRENDARIAS CAPITAL VIGENTE	23,193,194.43	3,197,266.88	4,031,063.31	22,359,398.00
130105020200	OPERACIONES PRENDARIAS INTERESES VIGENTES	264,359.42	375,187.78	422,450.00	217,097.20
130105020300	OPERACIONES PRENDARIAS MORATORIOS VIGENTES	1,540.69	2,121.47	2,348.98	1,313.18
131100000000	CRÉDITOS DE CONSUMO	31,776,648.26	3,710,742.02	2,306,167.75	33,181,222.53
131103000000	PERSONALES	31,776,648.26	3,710,742.02	2,306,167.75	33,181,222.53
131103010000	PERSONALES CAPITAL VIGENTE	31,480,143.23	3,176,533.34	1,777,869.48	32,878,807.09
131103020000	PERSONALES INTERESES VIGENTE	295,394.94	532,501.41	527,093.49	300,802.86
131103030000	PERSONALES INTERESES MORATORIOS VIGENTE	1,110.09	1,707.27	1,204.78	1,612.58
135000000000	CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	-	1,408,035.65	1,393,036.47	14,999.18
135100000000	CRÉDITOS VENCIDOS COMERCIALES	-	1,002,620.06	1,002,620.06	-
135105000000	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	-	1,002,620.06	1,002,620.06	-
135105020000	OPERACIONES PRENDARIAS	-	1,002,620.06	1,002,620.06	-
135105020100	OPERACIONES PRENDARIAS CAPITAL VENCIDO	-	938,863.32	938,863.32	-
135105020200	OPERACIONES PRENDARIAS INTERESES VENCIDOS	-	62,282.90	62,282.90	-
135105020300	OPERACIONES PRENDARIAS INTERESES MORATORIOS VENCIDOS	-	1,473.84	1,473.84	-
136100000000	CRÉDITOS VENCIDOS DE CONSUMO	-	405,415.59	390,416.41	14,999.18
136103000000	PERSONALES	-	405,415.59	390,416.41	14,999.18
136103010000	PERSONALES CAPITAL VENCIDO	-	379,230.20	365,099.66	14,130.54
136103020000	PERSONALES INTERESES VENCIDOS	-	25,424.32	24,602.76	821.56
136103030000	PERSONALES INTERESES MORATORIOS VENCIDOS	-	761.07	713.99	47.08
139000000000	ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	1,791,031.90	1,747,919.05	1,426,928.89	1,470,041.74
	ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA				
139100000000	CALIFICACIÓN	1,791,031.90	1,659,166.51	1,337,307.71	1,469,173.10
139150000000	CARTERA DE CRÉDITO	1,791,031.90	1,659,166.51	1,337,307.71	1,469,173.10
139150510000	CRÉDITOS COMERCIALES	1,068,951.37	1,167,825.34	748,177.26	649,303.29
139150510500	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	1,068,951.37	1,167,825.34	748,177.26	649,303.29
139150510502	OPERACIONES PRENDARIAS	1,068,951.37	1,167,825.34	748,177.26	649,303.29
13915051050201	EPRC DE CAPITAL DE CRÉDITOS COMERCIALES	1,025,529.80	1,113,517.21	714,374.34	626,386.93
13915051050202	EPRC DE IDNC DE CRÉDITOS COMERCIALES	43,421.57	54,308.13	33,802.92	22,916.36
139150610000	CRÉDITOS DE CONSUMO	722,080.53	491,341.17	589,130.45	819,869.81
139150612000	PERSONALES	722,080.53	491,341.17	589,130.45	819,869.81
139150612001	EPRC DE CAPITAL DE CRÉDITOS CONSUMO	698,811.59	468,125.55	561,836.08	792,522.12
139150612002	EPRC DE IDNC DE CRÉDITOS CONSUMO	23,268.94	23,215.62	27,294.37	27,347.69
139600000000	ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL	-	88,752.54	89,621.18	868.64
139605000000	POR INTERESES DEVENGADOS SOBRE CRÉDITOS VENCIDOS	-	88,752.54	89,621.18	868.64
139605010000	IDNC CARTERA VENCIDA COMERCIAL	-	63,550.92	63,550.92	-
139605020000	IDNC CARTERA VENCIDA CONSUMO	-	25,201.62	26,070.26	868.64
140100000000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	304,633.45	590,796.71	748,933.16	146,497.00
140103000000	DEUDORES DIVERSOS	304,633.45	590,796.71	748,933.16	146,497.00
140103030000	SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS E IMPUESTOS ACREDITABLES	304,633.45	443,287.01	601,423.46	146,497.00
140103030100	PAGO PROVISIONAL DE ISR	243,546.81	139,729.40	383,276.21	-
140103030200	IVA PAGADO	11,565.64	10,563.61	22,129.25	-
140103030700	IVA A FAVOR	49,521.00	146,497.00	196,018.00	-
140103030800	PAGO DE LO INDEBIDO	-	146,497.00	-	146,497.00
140103040000	PRÉSTAMOS Y OTROS ADEUDOS DEL PERSONAL	-	147,509.70	147,509.70	-
140103040100	FALTANTES DE CAJERO	-	147,509.70	147,509.70	-

140103040109 GONZALO GUADALUPE CARMONA MANCHA	-	147,509.70	147,509.70	-
160100000000 PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	86,786.19	-	-	86,786.19
160101000000 PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	86,786.19	-	-	86,786.19
160101050000 EQUIPO DE CÓMPUTO	54,667.25	-	-	54,667.25
160101050100 EQUIPO DE COMPUTO	54,667.25	-	-	54,667.25
160101060000 MOBILIARIO	32,118.94	-	-	32,118.94
160101060100 CAJA FUERTE	19,964.00	-	-	19,964.00
160101060200 ARCHIVEROS	2,923.04	-	-	2,923.04
160101060300 MINI SPLIT	9,231.90	-	-	9,231.90
160200000000 DEPRECIACION DE PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO	63,349.48	-	503.22	63,852.70
160201000000 DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	63,349.48	-	503.22	63,852.70
160201030000 EQUIPO DE CÓMPUTO	40,000.86	-	426.29	40,427.15
160201030100 EQUIPO DE COMPUTO	40,000.86	-	426.29	40,427.15
160201040000 MOBILIARIO	23,348.62	-	76.93	23,425.55
160201040100 CAJA FUERTE	19,964.00	-	-	19,964.00
160201040200 ARCHIVEROS	2,923.04	-	-	2,923.04
160201040300 MINI SPLIT	461.58	-	76.93	538.51
170000000000 INVERSIONES PERMANENTES	90,000.00	-	-	90,000.00
179000000000 OTRAS INVERSIONES PERMANENTES	90,000.00	-	-	90,000.00
179002000000 NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO	90,000.00	-	-	90,000.00
179002010000 APORTACION A LA FEDERACION	90,000.00	-	-	90,000.00
190000000000 OTROS ACTIVOS	4,280.89	-	713.14	3,567.75
190300000000 CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	4,280.89	-	713.14	3,567.75
190301000000 CARGOS DIFERIDOS	4,280.89	-	713.14	3,567.75
190301060000 SEGUROS POR AMORTIZAR	4,280.89	-	713.14	3,567.75
190301060100 SEGURO DE EDIFICIO, CONTENIDO, DINERO Y VALORES	4,280.89	-	713.14	3,567.75
200000000000 PASIVO	332,387,538.72	854,999,990.31	844,682,708.66	322,070,257.07
210000000000 CAPTACIÓN TRADICIONAL	325,612,209.05	842,431,495.91	832,845,238.72	316,025,951.86
210100000000 DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	44,540,149.42	26,945,567.01	12,907,675.98	30,502,258.39
210101000000 DEPÓSITOS A LA VISTA	38,714,915.29	20,663,891.90	6,838,711.70	24,889,735.09
210101010000 SIN INTERESES	19,102,831.20	14,996,951.41	274,865.88	4,380,745.67
210101010100 DEPÓSITOS LIBRES DE GRAVAMEN	14,856,970.53	14,788,726.41	40,205.88	108,450.00
210101010101 TANDA AHORRO SEMANAL	13,970,470.53	13,970,470.53	-	-
210101010101 TANDA AHORRO SEMANAL CAPITAL	13,970,470.53	13,970,470.53	-	-
210101010102 TANDA AHORRO QUINCENAL	806,700.00	818,255.88	11,555.88	-
21010101010201 TANDA AHORRO QUINCENAL CAPITAL	806,700.00	814,877.94	8,177.94	-
21010101010202 TANDA AHORRO QUINCENAL INTERÉS	-	3,377.94	3,377.94	-
210101010103 TANDA AHORRO SEMESTRAL	79,800.00	-	28,650.00	108,450.00
21010101010301 TANDA AHORRO SEMESTRAL CAPITAL	79,800.00	-	28,650.00	108,450.00
210101010200 DEPÓSITOS QUE AMPARAN CRÉDITOS OTORGADOS	4,245,860.67	208,225.00	234,660.00	4,272,295.67
210101010201 DEPOSITO EN GARANTIA	4,245,860.67	208,225.00	234,660.00	4,272,295.67
210101020000 CON INTERESES	19,612,084.09	5,666,940.49	6,563,845.82	20,508,989.42
210101020100 DEPÓSITOS LIBRES DE GRAVAMEN	19,612,084.09	5,666,940.49	6,563,845.82	20,508,989.42
210101020101 DEPÓSITOS A LA VISTA	19,612,084.09	5,666,940.49	6,563,845.82	20,508,989.42
21010102010101 DEPÓSITOS A LA VISTA CAPITAL	19,612,084.09	5,596,859.26	6,493,764.59	20,508,989.42
21010102010102 DEPÓSITOS A LA VISTA INTERÉS	-	70,081.23	70,081.23	-
210102000000 DEPÓSITOS DE AHORRO	5,825,234.13	6,281,675.11	6,068,964.28	5,612,523.30
210102010000 DEPÓSITOS LIBRES DE GRAVAMEN	5,825,234.13	6,281,675.11	6,068,964.28	5,612,523.30
210102010100 DEPOSITOS DE AHORRO	5,825,234.13	6,281,675.11	6,068,964.28	5,612,523.30
210102010101 DEPOSITOS DE AHORRO CAPITAL	5,825,234.13	6,276,723.64	6,064,012.81	5,612,523.30
210102010102 DEPOSITOS DE AHORRO INTERÉS	-	4,951.47	4,951.47	-
211100000000 DEPÓSITOS A PLAZO	281,072,059.63	815,485,928.90	819,937,562.74	285,523,693.47
211104000000 DEPÓSITOS RETIRABLES EN DÍAS PREESTABLECIDOS	4,902,311.88	6,060,953.39	6,537,822.56	5,379,181.05
211104020000 DEPÓSITOS QUE AMPARAN CRÉDITOS OTORGADOS	4,902,311.88	6,060,953.39	6,537,822.56	5,379,181.05
211104020100 INVERSION COLATERAL	4,358,329.39	4,923,206.34	5,376,985.75	4,812,108.80
211104020101 INVERSION COLATERAL CAPITAL	4,340,236.32	4,891,929.66	5,342,309.47	4,790,616.13
211104020102 INVERSION COLATERAL INTERÉS	18,093.07	31,276.68	34,676.28	21,492.67
211104020200 INVERSION TRIANGULADA	543,982.49	1,137,747.05	1,160,836.81	567,072.25
211104020201 INVERSION TRIANGULADA CAPITAL	543,750.00	1,131,194.39	1,153,944.39	566,500.00
211104020202 INVERSION TRIANGULADA INTERÉS	232.49	6,552.66	6,892.42	572.25
211190000000 OTROS DEPÓSITOS A PLAZO	276,169,747.75	809,424,975.51	813,399,740.18	280,144,512.42
211190100000 DEPÓSITOS LIBRES DE GRAVAMEN	276,169,747.75	809,424,975.51	813,399,740.18	280,144,512.42
211190100100 DEPOSITOS A PLAZO FIJO	276,169,747.75	809,424,975.51	813,399,740.18	280,144,512.42
211190100101 DEPOSITOS A PLAZO FIJO CAPITAL	275,547,732.22	807,506,221.39	811,444,184.67	279,485,695.50
211190100102 DEPOSITOS A PLAZO FIJO INTERÉS	622,015.53	1,918,754.12	1,955,555.51	658,816.92
240000000000 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6,230,600.95	12,525,818.97	11,790,537.94	5,495,319.92
240100000000 ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,865,015.26	12,119,434.32	11,115,564.88	3,861,145.82
240107000000 IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	139,023.14	118,609.00	163,545.87	183,960.01
240107010000 IVA POR PAGAR	139,023.14	118,609.00	163,545.87	183,960.01
240107010100 IVA POR PAGAR INTERESES	139,023.14	118,609.00	163,545.87	183,960.01
240108000000 OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS POR PAGAR	58,956.57	135,134.99	145,073.22	68,894.80
240108010000 OTROS IMPUESTOS POR PAGAR	58,956.57	135,134.99	145,073.22	68,894.80
240108010100 RETENCION ISPT	0.72	68,900.35	68,899.63	-
240108010200 RVA RET ISPT	58,955.85	58,961.40	68,900.35	68,894.80
240108010300 RETENCION IMSS	-	7,273.24	7,273.24	-
IMPUESTOS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL RETENIDOS POR				
240109000000 ENTERAR	174,124.85	122,838.35	172,921.08	224,207.58

240109010000	IMPUESTOS RETENIDOS POR ENTERAR	85,610.78	85,614.00	88,355.80	88,352.58
240109010100	RETENCION ISR DE AHORRO VISTA	4,498.03	4,498.00	5,411.05	5,411.08
240109010200	RETENCION ISR DE PASIVO PLAZO	80,007.55	80,008.00	81,836.84	81,836.39
240109010300	RET 10% IVA	571.49	572.00	571.91	571.40
240109010400	RET 10% ISR	533.71	536.00	536.00	533.71
240109020000	APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL	88,514.07	37,224.35	84,565.28	135,855.00
240109020100	RVA PAGOS DE IMSS	26,374.35	26,374.35	27,253.51	27,253.51
240109020200	RVA 2% SOBRE NOMINAS	10,755.36	10,756.00	8,615.00	8,614.36
240109020300	RVA PAGO DE INFONAVIT	13,970.10	94.00	11,282.48	25,158.58
240109020400	RVA PAGO DE RCV	23,511.82	-	23,511.82	47,023.64
240109020500	RVA PAGO INFONAVIT PATRON	13,902.44	-	13,902.47	27,804.91
240110000000	PROVISIÓN PARA BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	233,665.00	-	-	233,665.00
240110080000	BENEFICIOS POSTEMPLO	233,665.00	-	-	233,665.00
240110089000	OTROS BENEFICIOS POSTEMPLO	233,665.00	-	-	233,665.00
240110089010	OTROS BENEFICIOS POSTEMPLO	233,665.00	-	-	233,665.00
240122000000	BENEFICIOS DIRECTOS A CORTO PLAZO	109,504.48	109,504.48	-	-
240122010000	BENEFICIOS DIRECTOS A CORTO PLAZO	109,504.48	109,504.48	-	-
240122010100	PROVISION AGUINALDOS	109,504.48	109,504.48	-	-
240190000000	OTROS ACREEDORES DIVERSOS	4,149,741.22	11,633,347.50	10,634,024.71	3,150,418.43
240190100000	OTROS	4,149,741.22	11,633,347.50	10,634,024.71	3,150,418.43
240190101000	CUENTA OPERATIVA	3,501,205.42	11,096,432.50	10,271,672.20	2,676,445.12
240190102000	DEPOSITOS NO IDENTIFICADOS	648,535.80	536,915.00	362,352.51	473,973.31
240200000000	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	544,817.34	131,856.00	674,973.06	1,087,934.40
240204000000	IMPUESTOS A LA UTILIDAD (PAGOS PROVISIONALES)	544,817.34	131,856.00	674,973.06	1,087,934.40
240204010000	RESERVA ISR PAGOS PROVISIONALES	544,817.34	131,856.00	674,973.06	1,087,934.40
240800000000	PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	820,768.35	274,528.65	-	546,239.70
240801000000	RESERVA PTU	820,768.35	274,528.65	-	546,239.70
290000000000	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	544,728.72	42,675.43	46,932.00	548,985.29
293100000000	CRÉDITOS DIFERIDOS	544,728.72	42,675.43	46,932.00	548,985.29
293101000000	COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO DEL CRÉDITO	544,728.72	42,675.43	46,932.00	548,985.29
293101010000	CREDITOS COMERCIALES	237,865.91	31,360.18	23,500.00	230,005.73
293101010100	ACTIVIDAD EMPRESARIAL OCOMERCIAL	237,865.91	31,360.18	23,500.00	230,005.73
293101010101	OPERACIONES PRENDARIAS	237,865.91	31,360.18	23,500.00	230,005.73
293101020000	CREDITOS DE CONSUMO	306,862.81	11,315.25	23,432.00	318,979.56
293101020100	PERSONALES	306,862.81	11,315.25	23,432.00	318,979.56
400000000000	CAPITAL CONTABLE	29,095,972.92	-	-	29,095,972.92
410000000000	CAPITAL CONTRIBUIDO	13,352,608.85	-	-	13,352,608.85
410100000000	CAPITAL SOCIAL	13,643,775.00	-	-	13,643,775.00
410101000000	CAPITAL SOCIAL FIJO	10,590,075.00	-	-	10,590,075.00
410102000000	CAPITAL SOCIAL VARIABLE	3,053,700.00	-	-	3,053,700.00
410700000000	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS	-	-	-	-
410700000000	POR SU ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS	0.02	-	-	0.02
410701000000	APORT. PARA FUT AUM DE CAP HIS	0.02	-	-	0.02
411700000000	EFFECTO POR INCORPORACIÓN AL RÉGIMEN DE SOCIEDADES	-	-	-	-
411700000000	COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO	291,166.17	-	-	291,166.17
411701000000	EFFECTO POR INCORPORACION AL REGIMEN DE ENTIDADES DE AHORRO Y	291,166.17	-	-	291,166.17
420000000000	CAPITAL GANADO	15,743,364.07	-	-	15,743,364.07
420100000000	FONDO DE RESERVA	2,479,929.02	-	-	2,479,929.02
420102000000	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	2,479,929.02	-	-	2,479,929.02
420300000000	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	13,263,435.05	-	-	13,263,435.05
420301000000	RESULTADO POR APLICAR	13,263,435.05	-	-	13,263,435.05
420301010000	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5,386,749.75	-	-	5,386,749.75
420301020000	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	9,329,137.89	-	-	9,329,137.89
420301030000	PTU DEL EJERCICIO 2021 NO PROVISIONADA	334,555.43	-	-	334,555.43
420301040000	ISR NO RECONOCIDO EN EJERCICIOS ANTERIORES	1,117,897.16	-	-	1,117,897.16
500000000000	INGRESOS	41,623,214.48	-	3,833,527.77	45,456,742.25
505000000000	OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	1,217,273.08	-	161,265.00	1,378,538.08
505023000000	RECUPERACIONES	1,217,273.08	-	161,265.00	1,378,538.08
505023090000	OTRAS RECUPERACIONES	1,217,273.08	-	161,265.00	1,378,538.08
505023090100	OTRAS RECUPERACIONES	1,217,273.08	-	161,265.00	1,378,538.08
505023090101	INGRESOS POR GASTOS DE COBRANZA DE CRED COMERCIALES	589,420.00	-	109,020.00	698,440.00
505023090102	INGRESOS POR GASTOS DE COBRANZA DE CRED DE CONSUMO	627,853.08	-	52,245.00	680,098.08
510000000000	INGRESOS POR INTERESES	40,405,941.40	-	3,672,262.77	44,078,204.17
510200000000	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	73.45	-	-	73.45
510261000000	CRÉDITOS VENCIDOS DE CONSUMO	73.45	-	-	73.45
510261020000	PERSONALES	73.45	-	-	73.45
510261020100	INTERESES DEVENGADOS VENCIDOS DE CREDITOS PERSONALES	73.45	-	-	73.45
510400000000	INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR EN OPERACIONES DE REPORTO	29,212,104.73	-	2,716,149.41	31,928,254.14
510401000000	PREMIOS A FAV EN OP DE REPORTO	29,212,104.73	-	2,716,149.41	31,928,254.14
510500000000	INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	10,854,806.84	-	913,437.93	11,768,244.77
510501000000	CRÉDITOS COMERCIALES	4,549,778.86	-	378,834.54	4,928,613.40
510501050000	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	4,549,778.86	-	378,834.54	4,928,613.40
510501050200	OPERACIONES PRENDARIAS	4,549,778.86	-	378,834.54	4,928,613.40
510501050201	INTERESES DEVENGADOS DE OPERACIONES PRENDARIAS	4,537,402.33	-	376,713.07	4,914,115.40
510501050202	INTERESES MORATORIOS DE OPERACIONES PRENDARIAS	12,376.53	-	2,121.47	14,498.00

510511000000	CRÉDITOS DE CONSUMO	6,305,027.98	-	534,603.39	6,839,631.37
510511020000	PERSONALES	6,305,027.98	-	534,603.39	6,839,631.37
510511020100	INTERESES DEVENGADOS DE CREDITOS PERSONALES	6,296,455.56	-	532,896.12	6,829,351.68
510511020200	INTERESES MORATORIOS DE CREDITOS PERSONALES	8,572.42	-	1,707.27	10,279.69
510600000000	COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO DEL CRÉDITO	338,956.38	-	42,675.43	381,631.81
510651000000	CRÉDITOS COMERCIALES	139,410.65	-	31,360.18	170,770.83
510651010000	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	139,410.65	-	31,360.18	170,770.83
510651010200	OPERACIONES PRENDARIAS	139,410.65	-	31,360.18	170,770.83
510661000000	CRÉDITOS DE CONSUMO	199,545.73	-	11,315.25	210,860.98
510661020000	PERSONALES	199,545.73	-	11,315.25	210,860.98
600000000000	EGRESOS	35,660,542.80	5,391,239.91	2,367,868.78	38,683,913.93
610000000000	GASTOS POR INTERESES	25,676,598.30	2,075,534.85	-	27,752,133.15
610100000000	INTERESES POR DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	1,855,105.86	78,410.64	-	1,933,516.50
610101000000	INTERESES POR PAGAR POR DEPOSITOS A LA VISTA	1,743,574.34	70,081.23	-	1,813,655.57
610102000000	INTERESES POR PAGAR DEPOSITOS AHORRO	55,056.05	4,951.47	-	60,007.52
610104000000	INTERESES POR PAGAR POR TANDAS SEMANALES	55,470.53	-	-	55,470.53
610105000000	INTERESES POR PAGAR POR TANDAS QUINCENALES	-	3,377.94	-	3,377.94
610106000000	INTERESES POR PAGAR POR TANDAS SEMESTRALES	1,004.94	-	-	1,004.94
610200000000	INTERESES POR DEPÓSITOS A PLAZO	23,821,492.44	1,997,124.21	-	25,818,616.65
610201000000	INTERESES POR DEPOSITOS A PLAZO	23,821,492.44	1,997,124.21	-	25,818,616.65
620000000000	ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	1,171,494.01	1,426,928.89	1,747,919.05	850,503.85
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADO DE LA					
629100000000	CALIFICACIÓN	1,171,494.01	1,337,307.71	1,659,166.51	849,635.21
629101000000	CARTERA DE CRÉDITO	1,171,494.01	1,337,307.71	1,659,166.51	849,635.21
629101510000	CRÉDITOS COMERCIALES	836,471.90	748,177.26	1,167,825.34	416,823.82
629101510100	ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	836,471.90	748,177.26	1,167,825.34	416,823.82
629101510102	OPERACIONES PRENDARIAS	836,471.90	748,177.26	1,167,825.34	416,823.82
62910151010201	OPERACIONES PRENDARIAS	793,050.33	714,374.34	1,113,517.21	393,907.46
62910151010202	EPRC CRÉDITOS COMERCIALES INTERÉS	43,421.57	33,802.92	54,308.13	22,916.36
629101610000	CRÉDITOS DE CONSUMO	335,022.11	589,130.45	491,341.17	432,811.39
629101610200	PERSONALES	335,022.11	589,130.45	491,341.17	432,811.39
629101610201	EPRC CRÉDITOS CONSUMO CAPITAL	311,753.17	561,836.08	468,125.55	405,463.70
629101610202	EPRC CRÉDITOS CONSUMO INTERÉS	23,268.94	27,294.37	23,215.62	27,347.69
629600000000	ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGO CREDITICIOS ADICIONAL	-	89,621.18	88,752.54	868.64
629605000000	POR INTERESES DEVENGADOS SOBRE CRÉDITOS VENCIDOS	-	89,621.18	88,752.54	868.64
629605010000	EPRC IDNC CARTERA VENCIDA COMERCIAL	-	63,550.92	63,550.92	-
629605020000	EPRC IDNC CARTERA VENCIDA CONSUMO	-	26,070.26	25,201.62	868.64
630000000000	COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	306,814.10	32,991.85	-	339,805.95
639000000000	OTRAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	306,814.10	32,991.85	-	339,805.95
639010000000	COMISIONES BANCARIAS	22,776.00	6,465.00	-	29,241.00
639010100000	COMISIONES POR SERVICIOS BANCARIOS	22,776.00	6,465.00	-	29,241.00
639020000000	COMISIONES CASA DE BOLSA	284,038.10	26,526.85	-	310,564.95
639020100000	COMISION CASAS DE BOLSA	284,038.10	26,526.85	-	310,564.95
640000000000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	6,009,084.71	866,155.20	345,421.08	6,529,818.83
640300000000	ARRENDAMIENTOS	58,960.00	5,360.00	-	64,320.00
640301000000	ARRENDAMIENTOS	58,960.00	5,360.00	-	64,320.00
640301010000	INMUEBLES	58,960.00	5,360.00	-	64,320.00
APORTACIONES AL FONDO DE SUPERVISIÓN AUXILIAR DE SOCIEDADES					
COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DE PROTECCIÓN A SUS					
640500000000	AHORRADORES	843,651.45	81,403.05	-	925,054.50
640501000000	PROTECCION AL AHORRO	843,651.45	81,403.05	-	925,054.50
640600000000	IMPUESTOS Y DERECHOS DIVERSOS	702,441.82	68,330.56	21,465.00	749,307.38
640601000000	IMPUESTOS DIVERSOS	103,025.36	11,030.00	936.00	113,119.36
640601010000	2% SOBRE NOMINAS	100,868.36	8,615.00	936.00	108,547.36
640601020000	IVA ACREDITABLE DEDUCIBLE	2,157.00	2,415.00	-	4,572.00
640602000000	DERECHOS DIVERSOS	599,416.46	57,300.56	20,529.00	636,188.02
640602010000	PAGO DE IMSS	190,452.36	19,980.27	-	210,432.63
640602020000	PAGO DE INFONAVIT	150,160.33	13,808.47	-	163,968.80
640602030000	PAGO DE RCV	238,274.77	23,511.82	-	261,786.59
640602060000	SANCIONES	20,529.00	-	20,529.00	-
640800000000	GASTOS NO DEDUCIBLES	1,857.01	131,865.34	121,858.34	11,864.01
640801000000	RECARGOS	1,857.01	-	-	1,857.01
640803000000	GASTOS NO DEDUCIBLES	-	131,865.34	121,858.34	10,007.00
641200000000	BENEFICIOS DIRECTOS DE CORTO PLAZO	3,329,585.34	499,941.32	202,097.74	3,627,428.92
641201000000	REMUNERACIONES	3,028,276.15	271,851.06	-	3,300,127.21
641201010000	SALARIOS	2,763,477.87	246,022.90	-	3,009,500.77
641201020000	PREMIOS DE ASISTENCIA	264,798.28	25,828.16	-	290,626.44
641202000000	PRESTACIONES	301,309.19	228,090.26	202,097.74	327,301.71
641202010000	VACACIONES	143,919.33	12,252.55	-	156,171.88
641202020000	PRIMA DE VACACIONES	39,645.38	3,063.09	-	42,708.47
641202021000	PRIMA VACACIONAL EXCENTA	28,541.09	3,063.09	-	31,604.18
641202022000	PRIMA VACACIONAL GRAVADA	10,863.29	-	-	10,863.29
641202030000	PROVISION DE AGUINALDO	114,487.38	87,610.36	202,097.74	-
641202040000	PROVISION DE AGUINALDO EXCENTO	3,257.10	32,571.00	-	35,828.10
641202050000	AGUINALDO POR FINIQUITO	-	8,240.00	-	8,240.00
641202060000	AGUINALDO	-	84,353.26	-	84,353.26
649000000000	DEPRECIACIONES	2,846.92	503.22	-	3,350.14
649001010000	EQUIPO DE COMPUTO	2,385.34	426.29	-	2,811.63

649001030000 MINI SPLIT	461.58	76.93	-	538.51
649100000000 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	1,030,906.83	78,038.57	-	1,108,945.40
649100100000 GASTOS DE OFICINA	137,375.31	9,470.69	-	146,846.00
649100101000 TELEFONOS	89,140.42	8,570.69	-	97,711.11
649100102000 LUZ	39,258.63	-	-	39,258.63
649100103000 MANTENIMIENTO A EQUIPO DE COMPUTO	8,404.63	900.00	-	9,304.63
649100104000 PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	571.63	-	-	571.63
649100200000 CUOTAS	762,181.52	68,567.88	-	830,749.40
649100201000 CUOTAS A LA FEDERACION	566,586.50	50,367.88	-	616,954.38
649100202000 CUOTAS Y SERVICIOS BANSEFI TCB	14,245.02	-	-	14,245.02
649100203000 CUOTAS CIRCULO DE CREDITO	16,350.00	3,200.00	-	19,550.00
649100204000 PAGO CUOTAS SISTEMA BABBEL	165,000.00	15,000.00	-	180,000.00
649100300000 GASTOS ADMINISTRATIVOS	131,350.00	-	-	131,350.00
649100301000 HONORARIOS	131,350.00	-	-	131,350.00
649200000000 COSTO NETO DEL PERIODO DERIVADO DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	31,145.87	-	-	31,145.87
649203000000 BENEFICIOS POSTEMPLO	31,145.87	-	-	31,145.87
649203020000 PRIMA DE ANTIGÜEDAD	111,002.87	-	-	111,002.87
649203021000 PRIMA DE ANTIGÜEDAD EXCENTA	111,002.87	-	-	111,002.87
649203030000 OTROS BENEFICIOS POSTEMPLO	79,857.00	-	-	79,857.00
649203030100 OTROS BENEFICIOS POSTEMPLO	79,857.00	-	-	79,857.00
649300000000 AMORTIZACIONES	7,689.47	713.14	-	8,402.61
649301000000 SEGUROS DE EDIFICIOS	7,689.47	713.14	-	8,402.61
660000000000 IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	2,496,551.68	989,629.12	274,528.65	3,211,652.15
660100000000 IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	2,496,551.68	989,629.12	274,528.65	3,211,652.15
660101000000 IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	2,496,551.68	989,629.12	274,528.65	3,211,652.15
660101010000 PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES	820,768.37	-	274,528.65	546,239.72
660101010100 RESERVA PTU	820,768.37	-	274,528.65	546,239.72
660101020000 PAGOS PROVISIONALES	1,675,783.31	989,629.12	-	2,665,412.43
660101020100 ISR DEL EJERCICIO	1,675,783.31	989,629.12	-	2,665,412.43
700000000000 CUENTAS DE ORDEN	-	350,520.16	350,389.50	130.66
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE				
770000000000 CRÉDITO VENCIDA	-	2,050.66	1,920.00	130.66
770100000000 COMERCIAL	-	1,525.29	1,525.29	-
770101000000 INTERÉS ORDINARIO COMERCIAL	-	1,525.29	1,525.29	-
770200000000 CONSUMO	-	525.37	394.71	130.66
770201000000 INTERÉS ORDINARIO CONSUMO	-	503.37	394.71	108.66
770202000000 INTERÉS MORATORIO CONSUMO	-	22.00	-	22.00
780000000000 OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	-	348,469.50	348,469.50	-
780200000000 DOCUMENTOS SALVO BUEN COBRO	-	348,469.50	348,469.50	-
800000000000 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-	350,389.50	350,520.16	130.66
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE				
870000000000 CRÉDITO VENCIDA	-	1,920.00	2,050.66	130.66
870100000000 COMERCIAL	-	1,525.29	1,525.29	-
870101000000 INTERÉS ORDINARIO COMERCIAL	-	1,525.29	1,525.29	-
870200000000 CONSUMO	-	394.71	525.37	130.66
870201000000 INTERÉS ORDINARIO CONSUMO	-	394.71	503.37	108.66
870202000000 INTERÉS MORATORIO CONSUMO	-	-	22.00	22.00
880000000000 OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	-	348,469.50	348,469.50	-
880200000000 DOCUMENTOS SALVO BUEN COBRO	-	348,469.50	348,469.50	-
TOTALES		943,997,784.66	943,997,784.66	

ANEXO G

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

CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA

AL 28-02-2025

(Cifras en miles de pesos)

		IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS				
				CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
EXCEPTUAD		0					
A		56,333					
CALIFICADA	Días de mora						
	0	52,684	198	328	0	526	
	1 a 7	1,432	56	1	0	57	
	8 a 30	674	0	101	0	101	
	31 a 60	527	0	158	0	158	
	61 a 90	658	233	100	0	333	
	91 a 120	309	198	40	0	238	
	121 a 180	49	0	45	0	45	
	181 o mas	0	0	0	0	0	
TOTAL		56,333	685	773	0	1,458	
Menos:							
RESERVAS CONSTITUIDAS						1,458	
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 28 de Febrero de 2025.

Celaya, Gto. a 14 de marzo de 2025.

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 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 **diciembre 2024** es de **299.5245%**, 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.