

UNIÓN DE CRÉDITO CHIHUAHUENSE SA DE CV
ANTONIO DE MONTES No. 1097, CHIHUAHUA, CHIH.
INDICADORES FINANCIEROS 2023
(Cifras en porcentajes)

		sep-23	
Indice de Morosidad:	Saldo de cartera de credito vencida al cierre del trimestre	<u>10,491.00</u>	
	Saldo de la Cartera de Credito total al cierre del trimestre	223,527.00	5%
Indice de cobertura de Cartera de Credito	Saldo de la estimacion preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre	<u>5,917.00</u>	
	Saldo de la cartera de credito vencida a cierre del trimestre	10,491.00	56%
Eficiencia operativa:	Gastos de administracion del trimestre anualizados	<u>13,687.00</u>	
	Activo total promedio	606,848.00	2%
ROE:	Resultado Neto del trimestre anualizado	<u>12,437.00</u>	
	Capital Contable promedio	79,307.00	16%
		<u>606,848.00</u>	2%
Liquidez	Activos liquidos	<u>375,337.00</u>	
	Pasivos liquidos	486,472.00	77%

UNIÓN DE CRÉDITO CHIHUAHUENSE, S. A. DE C. V.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(En Miles de pesos)

A. BENEFICIOS A EMPLEADOS

- a) La participación del personal en las utilidades de la Unión correspondiente al ejercicio se carga al resultado cuando se generan, y se calculan en base a lo establecido en la Ley Federal del Trabajo.
- b) Las obligaciones por beneficios a los empleados al 30 de septiembre de 2023 ascienden a \$219.

B. IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDO

El impuesto se calcula de acuerdo con la Ley del Impuesto Sobre la Renta y se tiene registrado un saldo a favor por \$1,998.

C. DIFERENCIAS TEMPORALES

Diferencias Contables entre criterios CNBV e IFRS

La Unión de Crédito Chihuahuense, S. A. de C. V., presenta sus resultados bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés-International Financial Reporting STANDARS). A continuación, se muestra la conciliación de resultados entre los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito (CCUC), emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) e IFRS al 30 de septiembre del 2023, explicando los principales rubros.

Concepto	Importe
Resultado Neto bajo criterios CNBV	\$ 9,328
Diferencias del Diferimiento de comisiones recibidas y pagadas por la colocación de crédito.	\$ 875
Diferencias en el reconocimiento y provisión de pérdidas por créditos y baja de valores de inmuebles adjudicados	\$ 0
Resultado Neto bajo IFRS	\$ 8,453

Conceptos relevantes de diferencias entre CCUC e IFRS

1. Comisiones pagadas y recibidas por la colocación de crédito.
CCUC.- todas las comisiones cobradas relacionadas con la colocación de créditos son diferidas en línea recta durante la vida del crédito.
IFRS.- Se aplica el método de tasa de interés efectiva para el reconocimiento de comisiones y gastos recibidos o pagados que son directamente atribuibles a la colocación de un crédito.
2. Estimación para riesgos crediticios.

CCUC.- las estimaciones preventivas para riesgos crediticios se calculan de acuerdo a las reglas establecidas por la CNBV. Dichas reglas establecen metodologías autorizadas para determinar el monto de las estimaciones para cada tipo de crédito.

Las recuperaciones de castigos, el excedente positivo de estimaciones preventivas para riesgos crediticios determinados trimestralmente, se presentan en otros ingresos de operación.

Las estimaciones para baja de valor de inmuebles adjudicados, se calculan de acuerdo con las Disposiciones establecidas por la CNBV, que indican un porcentaje determinado de estimación, atendiendo al tiempo transcurrido desde la adjudicación.

IFRS.- las estimaciones preventivas para riesgos crediticios se realizan mediante una evaluación de las pérdidas esperadas por deterioro de las cuentas por cobrar; considerando la experiencia histórica de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y pronósticos razonables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo por recuperar de las cuentas por cobrar.

Las recuperaciones de castigo y el excedente positivo de estimaciones preventivas para riesgos crediticios son presentadas en estimaciones preventivas para riesgos crediticios.

D. DISPONIBILIDADES

El rubro de Disponibilidades se integra como sigue:

Caja	\$	2
Bancos	\$	651
Depósitos Bancarios	\$	374,684
Otras Disponibilidades	\$	0
Total MN.	\$	<u>375,337</u>

E. CARTERA DE CREDITO

1) Principales Políticas de Crédito

Para el otorgamiento de crédito, se realiza un análisis cualitativo y cuantitativo, considerando entre otros aspectos; el historial crediticio del solicitante; su situación financiera histórica y actual; y la generación de recursos del proyecto a financiar. Invariablemente se solicita un Aval y/o una garantía hipotecaria. Para el seguimiento del registro crediticio se realiza en forma mensual una calificación de cartera, de acuerdo con el método de calificación que emite la Comisión Nacional Bancaria y de Valores mediante disposiciones de carácter general.

2) Políticas de Identificación de Créditos

Para identificar los créditos emproblemados ya sean vigentes o vencidos, se revisa periódicamente el historial de pagos de los clientes para detectar situaciones que pudieran poner en riesgo la recuperación de estos.

3) Políticas de Cartera Restringida

Se considera cartera restringida la que proviene de créditos que se descuentan con la Banca de Desarrollo, debido a que se otorga en garantía a la Institución acreditante. Al 30 de septiembre de 2023 no se cuenta con cartera restringida.

4) Créditos Comerciales al 30 de septiembre de 2023

Créditos emproblemados		Créditos No emproblemados	
Vigentes	\$ -	Vigentes	\$ 213,036
Vencidos	\$ -	Vencidos	\$ 10,491

5) Cartera Vigente al 30 de septiembre de 2023

Tipo de Crédito	Restringida	Sin Restricción	Vencida
Documentados con Garantías inmobiliarias	\$ -	\$ 92,071	\$ 10,491
Documentados con Otras garantías	\$ -	\$ 76,473	\$ -
Sin garantía	\$ -	\$ 9,249	\$ -
Operaciones de Factoraje	\$ -	\$ -	\$ -
Operaciones de Arrendamiento Financiero	\$ -	\$ 35,243	\$ -
Total	\$ -	\$ 213,036	\$ 10,491

6) Cartera Vigente por sector al 30 septiembre de 2023

Sector	Importe	%
Comercio	\$ 53,432	24%
Construcción	\$ 38,740	17%
Agricultura	\$ 15,998	7%
Fruticultura	\$ 11,256	5%
Ganadería	\$ 5,244	2%
Industria	\$ 24,497	11%
Servicios	\$ 39,116	18%
Arrendamiento	\$ 35,243	16%
Total	\$ 223,527	100%

7) Calificación de Cartera

Metodología.

Las cifras para la calificación de cartera y la constitución de reservas preventivas son las correspondientes al 30 septiembre de 2023, e incluyen montos relacionados a las líneas de crédito dispuestas.

La cartera crediticia se califica conforme a las Disposiciones Generales emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, utilizando una metodología estándar.

CALIFICACIÓN DE CARTERA

Reserva Preventiva por tipo de crédito							
Grado de Riesgo	Importe de Cartera	Documentados con Garantía inmobiliaria	Documentados con otras Garantías	Sin garantía	Operación de Arrendamiento financiero		Total de Reserva
A-1	\$223,323	\$841	\$382	\$46	\$175	\$	1,444
B-3	\$204	0	0	0	\$31	\$	31
Total	\$223,527	\$841	\$382	\$46	\$206	\$	1,475
		Reserva necesaria		\$1,475			
		Reserva constituida		\$1,475			
		Exceso		\$ -			
		Reserva adicional		\$4,442			
		Total Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$5,917			
		Reserva de capital		\$1,118			
		Total Estimación		\$7,035			

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 4 de septiembre del 2020 se tomó la decisión de crear una Reserva Especial para Castigos de Crédito por la cantidad de \$3,768, con la finalidad de proteger la calidad de la cartera de crédito que pudiera deteriorarse con motivo de la emergencia sanitaria por Covid19. En el mes de mayo se aplicó esta reserva especial a un crédito, por un monto de \$2,650; quedando un saldo en la reserva de \$1,118.

8) Intereses y Comisiones por cartera de crédito

Tipo de Crédito	Intereses	Comisiones
Documentados con Garantías inmobiliarias	\$ 13,126	\$ 385
Documentados con Otras garantías	\$ 9,274	\$ 42
Sin garantía	\$ 1,068	\$ 8
Operaciones de Factoraje	\$ -	\$ -
Operaciones de Arrendamiento Financiero	\$ 3,633	\$ 335
	\$ 27,101	\$ 770

9) Compromisos crediticios en Cuentas de Orden

Tipo de Crédito	Importe	
Documentados con Garantías inmobiliarias	\$	22,726
Documentados con Otras garantías	\$	104,116
Sin garantía	\$	33,244
Operaciones de Factoraje	\$	-
Operaciones de Arrendamiento Financiero	\$	-
	\$	160,086

10) Criterios Contables Especiales (CCE) aplicables ante la Contingencia del COVID-19

Los créditos que se apegaron al programa de apoyo de los Criterios Contables Especiales autorizado por la C.N.B.V. y el Plan de Apoyo de reestructuras por parte de Unicrechi; fueron liquidados en su totalidad.

F. OTROS INGRESOS.

Durante el ejercicio se han realizado operaciones de Arrendamiento Puro que forman parte del rubro de Otros Ingresos de la Operación por Arrendamiento.

	Importe	
Otro Ingresos de la Operación	\$	825
Ingresos por Arrendamiento Puro	\$	2,927
Total de Otros Ingresos de la Operación	\$	3,752

G. PARTES RELACIONADAS.

En el curso normal de sus operaciones la Unión de Crédito Chihuahuense, S. A. de C. V., lleva a cabo operaciones con personas relacionadas. De acuerdo con las disposiciones de carácter general que emite la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, todas las operaciones de crédito con personas relacionadas son autorizadas por el Consejo de Administración, y se pactan con tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas.

Las principales operaciones con personas relacionadas son las siguientes:

	Por cobrar	Por pagar
Importe	\$ 87,829	\$ 229,803
Importe de partidas irrecuperables	\$ -	\$ -
Gasto del periodo	\$ -	\$ -
Saldos pendientes	\$ 87,829	\$ 229,803

H. PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS.

El rubro se integra como sigue:

Acreedor	Importe	Tasa de interés
Prestamos de Socios	<u>\$ 498,327</u>	Variable
	\$ 498,327	