

UNION DE CREDITO DE DISTRIBUIDORES AUTOMOTRICES, S.A. DE C.V.
 Av. Pdlte. Masaryk Núm. 101-1202, Col. Polanco V Sección, C.P. 11560, Ciudad de México.

BALANCE GENERAL
AL 31 DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Miles de Pesos)

	A C T I V O			
	2 0 2 3		2 0 2 2	
DISPONIBILIDADES (Nota 2.1)	\$	3,930	\$	182
INVERSIONES EN VALORES				
Títulos para negociar	\$	34,314	\$	109,000
Títulos conservados a vencimiento		34,314		109,000
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	\$	-	\$	-
CARTERA DE CREDITO VIGENTE (Nota 2.2)				
Créditos Comerciales				
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	100,278	\$	65,491
Documentados con otras garantías		107,874		56,903
Sin garantía		245,062		181,332
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		453,215		303,726
CARTERA DE CREDITO VENCIDA				
Créditos Vencidos Comerciales				
Documentados con garantía inmobiliaria		-		-
Documentados con otras garantías		2,792		2,792
Sin garantía		6,119		6,119
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$	8,911	\$	8,911
CARTERA DE CREDITO	\$	462,126	\$	312,637
(-) MENOS:				
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(11,278)		(10,430)
CARTERA DE CREDITO (NETO)		450,848		302,207
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		450,848		302,207
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		3,916		4,725
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) (Nota 3)		2,674		1,557
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$	4,752	\$	4,053
OTROS ACTIVOS				
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	190	\$	12
Otros activos a corto y largo plazo		190		12
TOTAL ACTIVO	\$	500,625	\$	421,737

PASIVO Y CAPITAL

	2 0 2 3	2 0 2 2
PASIVOS BURSÁTILES	\$ -	\$ -
PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
De corto plazo (Nota 2.1, 4 y 5)	\$ 206,721	\$ 159,297
De largo plazo	\$ -	\$ -
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 5,577	\$ -
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 891	\$ 191
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 22,014	\$ 11,670
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 3,129	\$ 1,702
TOTAL PASIVO	\$ 238,532	\$ 172,860
CAPITAL CONTABLE (Nota 6.6)		
CAPITAL CONTRIBUIDO		
Capital social	\$ 115,504	\$ 115,030
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	\$ -	\$ -
Prima en venta de acciones	\$ 3,686	\$ 2,512
CAPITAL GANADO		
Reservas de capital	\$ 19,964	\$ 19,058
Resultado de ejercicios anteriores	\$ 100,818	\$ 94,158
Resultado neto	\$ 22,122	\$ 18,120
TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 262,093	\$ 248,877
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 500,625	\$ 421,737

CUENTAS DE ORDEN

Avalos otorgados	\$ -
Activos y pasivos contingentes	\$ -
Compromisos crediticios	\$ -
Bienes en fideicomiso o mandato	\$ -
Bienes en administración	\$ -
Colaterales recibidos por la entidad	\$ -
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	\$ -
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$ 66
Otras cuentas de registro	\$ -

"El presente balance general se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para uniones de crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la unión de crédito hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables"

"El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"El saldo histórico del capital social al 31 de Diciembre de 2023 es de \$115,504 miles de pesos".

"El índice de capitalización al 31 de Diciembre de 2023 es de 52.13%".

Calificación Cartera de Crédito Grado de Riesgo	Total Estimaciones a Constituir (Cifras en Miles de Pesos)	% Cubierto Fecha del Balance
A-1	2,241	100.00%
B-1	126	100.00%
E	8,845	100.00%

C.P. MARIO GABRIEL CASTRO
Director General

C.P. ANTONIO A. CELIS MORA
Gerente Administrativo

C.P.C. VICTOR KELLER KAPLANSKA
Comisario



UNION DE CREDITO DE DISTRIBUIDORES AUTOMOTRICES, S.A. DE C.V.
Av. Pdte. Masaryk Núm. 101-1202, Col. Polanco V Sección, C.P. 11560, Ciudad de México.

ESTADOS DE RESULTADOS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Miles de Pesos)

	2023	2022
Ingresos por Intereses	\$ 67,149	\$ 45,166
Gastos por Intereses	(24,375)	(14,978)
MARGEN FINANCIERO	\$ 42,774	\$ 30,188
Estimacion Preventiva para Riesgos Crediticios	(848)	204
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$ 41,926	\$ 30,392
Comisiones y Tarifas Cobradas	\$ 2	\$ 2
Comisiones y Tarifas Pagadas	(26)	(27)
Resultado por Intermediación	-	-
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	24	172
Gastos de Administración y promoción	(14,306)	(11,833)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$ 27,622	\$ 18,705
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$ 27,622	\$ 18,705
Impuestos a la Utilidad Causados (Nota 6.4)	\$ (6,199)	\$ -
Impuestos a la Utilidad diferidos (netos) (Nota 6.4)	699	(585)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$ 22,122	\$ 18,120
Operaciones discontinuadas	-	-
RESULTADO NETO	\$ 22,122	\$ 18,120

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para uniones de crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables".

"El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben." El índice de capitalización al 31 de Diciembre de 2023 es de 52.13%

C.P. MARIO GABRIEL CASTRO
Director General

C.P. ANTONIO A. CELIS MORA
Gerente Administrativo

C.P.C. VÍCTOR KELLER KAPLANSKA
Comisario

UNIÓN DE CRÉDITO DE DISTRIBUIDORES AUTOMOTRICES, S.A. DE C.V.
Pde. Masaryk Núm. 101-1202, Col. Poianco V Sección, C.P. 11560, Ciudad de México.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Miles de Pesos)

	2 0 2 3	2 0 2 2
Resultado Neto	\$ 22,122	\$ 18,120
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	\$ (1,117)	\$ (212)
Provisiones	18,248	1,544
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(699)	585
Operaciones discontinuadas	-	-
	\$ 16,432	\$ 1,917
Actividades de Operación		
Cambio en inversiones en valores	\$ 74,686	\$ (62,800)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(148,641)	40,605
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	47,424	18,094
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$ (26,531)	\$ (3,901)
Actividades de Inversión		
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	\$ -	\$ -
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	631	116
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	\$ 631	\$ 116
Actividades de Financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$ 2,124	\$ -
Pagos por reembolso de capital social	(1,030)	(2,574)
Pagos de dividendos en efectivo	(10,000)	20,000.00
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	\$ (8,906)	\$ (22,574)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 3,748	\$ (6,323)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	\$ 182	\$ 6,505
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 3,930	\$ 182

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para uniones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables"

"El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

C.P. MARIO GABRIEL CASTRO
Director General

C.P. ANTONIO A. CELIS MORA
Gerente Administrativo

C.P.C. VÍCTOR KELLER KAPLANSKA
Contratista

<http://www.gob.mx/cnbv>
<http://www.ucda.com.mx/informacion.php>

{Miles de pesos}

Total

Concepto	Capital contribuido		Capital ganado		Resultado neto	Total Capital Contable
	Capital social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores		
Saldo al 1 de Enero de 2023	\$ 115,030	\$ 2,512	\$ 19,058	\$ 94,158	\$ 18,120	\$ 248,877
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS						
Suscripción de acciones	474	1,174	0	(554)		1,094
Capitalización de utilidades	0			0		-
Constitución de reservas			906	(906)		-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores				18,120	(18,120)	-
Pago de dividendos				(10,000)		(10,000)
Total	474	1,174	906	6,660	(18,120)	(8,906)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL						
Utilidad integral						
-Resultado neto						
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta						
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo					22,122	22,122
-Efecto acumulado por conversión						
-Remedaciones por beneficios definidos a los empleados						
-Resultado por tenencia de activos no monetarios						
Total						
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	\$ 115,504	\$ 3,686	\$ 19,964	\$ 100,818	\$ 22,122	\$ 262,093

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formalizó de conformidad con los criterios de contabilidad para uniones de crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivadas de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y validaron con apego a las prácticas y a las disposiciones 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."

C.P. MARIO GABRIEL CASTRO
Director General

C.P. ANTONIO A. CELIS MORA
Gerente Administrativo

C.P.C. VICTOR KELLER KAPLANSKA
Comisario

<http://www.gob.mx/cnbv>
<http://www.cnbv.gob.mx/informacion.php>