

# ASP

**AUDICED SERVICIOS PROFESIONALES**  
**Contadores Públicos y Consultores**

**UNIÓN DE CRÉDITO GANADEROS DEL  
NORTE, S.A. DE C.V.**

**ESTADOS FINANCIEROS  
DICTAMINADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**UNIÓN DE CRÉDITO GANADEROS DEL NORTE, S.A. DE C.V.**

**ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**CONTENIDO**

---

	<i>Página (s)</i>
<i>DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES</i>	1-2
<i>ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS:</i>	
<i>Estados de posición financiera</i>	3
<i>Estados de resultado integral</i>	4
<i>Estados de cambios en el capital contable</i>	5
<i>Estados de flujos de efectivo</i>	6
<i>Notas a los estados financieros.</i>	7-16

## **INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE**

**A LA H. ASAMBLEA DE ACCIONISTAS DE  
UNIÓN DE CRÉDITO GANADEROS DEL NORTE, S.A. DE C.V.**

### ***Informe sobre la auditoría de los estados financieros***

#### ***Opinión***

Hemos auditado los estados financieros de UNIÓN DE CRÉDITO GANADEROS DEL NORTE, S.A. DE C.V., que comprenden los estados de posición financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los estados de resultado integral, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo, correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos de UNIÓN DE CRÉDITO GANADEROS DEL NORTE, S.A. DE C.V. han sido preparados en todos los aspectos materiales, de conformidad con las Normas de Información Financiera Mexicanas.

#### ***Fundamento de la opinión***

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades de auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en México y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

#### ***Otras cuestiones***

Llamamos la atención sobre la Nota (2-a) los estados financieros adjuntos en la que se describen las bases contables utilizadas en la preparación de los mismos. Dichos estados financieros fueron preparados y presentados de conformidad con las reglas y prácticas contables para Uniones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Como se menciona en la Nota (2-d) a los estados financieros, de conformidad con la NIF-B10 de las normas de información financiera, la empresa se encuentra operando dentro de un entorno económico no inflacionario.

#### ***Responsabilidad de la Administración y de los encargados del Gobierno de la Compañía en relación***

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Información Financiera Mexicanas, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros. La administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Sociedad de continuar como empresas en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la administración tiene intención de liquidar la Sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La administración es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

**Responsabilidad del auditor**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales, si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.

Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.

Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionado con los hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.

Comunicamos con la administración en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

**AUDICED SERVICIOS PROFESIONALES, S.C.**

---

**C.P.C. Gustavo Alonso Rubio González**  
**Céd. Prof. Núm. 1855221**

Chihuahua, Chihuahua, México,  
9 /feb /2023

**UNIÓN DE CRÉDITO GANADEROS DEL NORTE, S.A. DE C.V.**

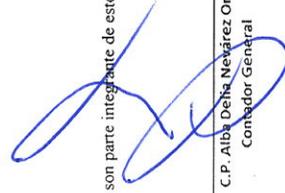
**ESTADOS DE POSICIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Notas 1, 2 y 3)  
(Cifras en miles de pesos mexicanos)

	2022	2021	<b>PASIVO</b>	
<b>ACTIVO</b>				
Disponibilidades, (Nota 5)	\$ 2,659	\$ 6,765	Pasivos bursátiles	
Cartera de créditos comerciales vigentes; (Nota 6)	\$ 838	\$ 750	Depósitos de exigibilidad inmediata	
Créditos comerciales documentados con garantías inmobiliarias	-	-	Depósitos a plazo	
Créditos comerciales documentados con otras garantías	69,148	63,331	Préstamos bancarios, de socios y de otros organismos; (Nota 10)	
Créditos comerciales sin garantías	69,986	64,081	Préstamos de socios de corto plazo	\$ 27,658
Cartera de créditos comerciales vencidas:			Otras cuentas por pagar	
Créditos vencidos comerciales con garantías inmobiliarias	-	-	Impuestos a la utilidad por pagar	
Créditos vencidos comerciales sin garantías	4,642	2,450	Participación de los trabajadores en las utilidades	
Total cartera de crédito, (Nota 6.1)	\$ 74,628	\$ 66,531	Acreedores diversos y Otras cuentas por pagar	
Estimación preventiva para riesgos crediticios, (Nota 6.2)	-\$ 4,994	-\$ 1,512	<b>Total pasivo</b>	\$ 27,857
Cartera de crédito (Neto)	\$ 69,634	\$ 65,019	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
Otras cuentas por cobrar, (Nota 7)	\$ 979	\$ 773	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Anticipo a proveedores	\$ 53	\$ 51	Capital social, (Nota 12)	\$ 17,000
Inmuebles, mobiliario y equipo, Neto - (Nota 8)	\$ 666	\$ 716	Prima sobre acciones	221
Otros activos			CAPITAL GANADO	
Impuestos diferidos, activo, (Nota 9)	\$ 1,543	\$ 433	Reserva legal, (Nota 13-b)	\$ 3,400
<b>Total activo</b>	\$ 75,534	\$ 73,756	De ejercicios anteriores	\$ 25,935
			Utilidad neta del ejercicio	\$ 1,121
			<b>Total capital contable (Nota 13-c)</b>	\$ 30,456
Cuentas de orden, (Nota 14)			<b>Total pasivo y capital contable</b>	\$ 47,677
				\$ 75,534
				\$ 73,756

Las notas que se acompañan son parte integrante de estos estados financieros.

  
C.P. y M.F. Carlos Aguilar Espino  
Director General

  
C.P. Alba Deha Nevearez Ortiz  
Contador General

  
C.P.C. Martín Álvarez Acosta Ornelas  
Auditor Interno

# UNIÓN DE CRÉDITO GANADEROS DEL NORTE, S.A. DE C.V.

## ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL

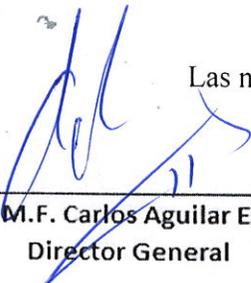
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Notas 1, 2 y 3)

(Cifras en miles de pesos mexicanos)

	2022	2021
Ingresos por intereses	\$ 9,407	\$ 8,557
Gastos por intereses	\$ 2,287	\$ 1,882
<b>Margen financiero</b>	<b>\$ 7,120</b>	<b>\$ 6,675</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 3,482	\$ 1,236
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>\$ 3,638</b>	<b>\$ 5,439</b>
Comisiones cobradas	-\$ 35	-\$ 66
Comisiones y tarifas pagadas	\$ 11	\$ 12
Otros ingresos-egresos de operación	\$ 423	-\$ 234
Gastos de administración	\$ 3,229	\$ 3,313
<b>Resultado de operación</b>	<b>\$ 10</b>	<b>\$ 2,414</b>
Participación en asociadas	\$ -	\$ -
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>\$ 10</b>	<b>\$ 2,414</b>
Impuestos a la utilidad causados, (Nota 17)	\$ -	\$ 140
Impuestos a la utilidad diferidos, (Nota 9)	-\$ 1,111	-\$ 369
<b>Utilidad neta</b>	<b>\$ 1,121</b>	<b>\$ 2,643</b>

Las notas que se acompañan son parte integrante de estos estados financieros.

  
C.P. y M.F. Carlos Aguilar Espino  
Director General

  
C.P. Alba Delia Nevárez Ortiz  
Contador General

  
C.P.C. Martin Arturo Avitia Ornelas  
Auditor Interno

**UNIÓN DE CRÉDITO GANADEROS DEL NORTE, S.A. DE C.V.**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE  
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Notas 1, 2 y 3)

(Cifras en miles de pesos mexicanos)  
Utilidades acumuladas  
Utilidades acumuladas (Nota 13)

	Capital social	Prima sobre acciones	De ejercicios anteriores	Utilidad neta	Reserva legal	Suma el capital contable
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	\$ 17,000	\$ 221	\$ 19,016	\$ 4,276	\$ 3,400	\$ 43,912
Aplicación de la utilidad (*)			4,276	4,276		-
Resultado integral				2,643		2,643
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	\$ 17,000	\$ 221	\$ 23,292	\$ 2,643	\$ 3,400	\$ 46,556
Aplicación de la utilidad (*)			2,643	2,643		-
Resultado integral				1,121		1,121
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	\$ 17,000	\$ 221	\$ 25,935	\$ 1,121	\$ 3,400	\$ 47,678

(\*) Por acuerdos de Asamblea General de Accionistas

Las notas que se acompañan son parte integrante de estos estados financieros.

C.P. y M.F. Carlos Aguilar Espino  
Director General

C.P. Alba Belia Nevárez Ortiz  
Contador General

C.P.C. Martín Arturo Avitia Ornelas  
Auditor Interno

**UNIÓN DE CRÉDITO GANADEROS DEL NORTE, S.A. DE C.V.**

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**

**POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**(Notas 1, 2 y 3)**

**(Cifras en miles de pesos mexicanos)**

	2022	2021
<b>Actividades de operación</b>		
<i>Utilidad antes de impuestos a la utilidad</i>	\$ 1,121	\$ 2,643
<i>Partidas relacionadas con la actividad de la inversión:</i>		
Impuestos a la utilidad diferidos	-\$ 1,111	-\$ 369
Depreciaciones	58	79
Estimación para pérdidas crediticias esperadas	3,482	1,236
Intereses a favor	- 604	- 1,058
<i>Partidas relacionadas con actividades de financiamiento:</i>		
Intereses a cargo	1,027	824
<b>Suma</b>	<b>\$ 3,973</b>	<b>\$ 3,355</b>
Incremento en cuentas por cobrar	- 8,304	- 12,041
Incremento en anticipo a proveedores	- 2	1
Disminución prestaamos socios	701	- 255
Otras cuentas por pagar y pasivos acumulados	1,182	37
Impuestos a la utilidad pagados	- 116	372
Otras cuentas por cobrar	- 1,111	- 885
<i>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</i>	<i>-\$ 3,677</i>	<i>-\$ 9,414</i>
<b>Actividades de inversión</b>		
Intereses cobrados	604	1,058
Adquisición de activo fijo	- 7	- 4
<i>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</i>	<i>\$ 597</i>	<i>\$ 1,054</i>
<i>Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento</i>	<i>-\$ 3,080</i>	<i>-\$ 8,360</i>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Intereses pagados	- 1,027	- 824
<i>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</i>	<i>-\$ 1,027</i>	<i>-\$ 824</i>
<i>Incremento neto de efectivo y demás equivalentes de efectivo</i>	<i>-\$ 4,107</i>	<i>-\$ 9,184</i>
<i>Efectivo e inversiones temporales al principio del periodo</i>	6,765	15,808
<i>Efectivo e inversiones temporales al final del periodo</i>	<u>\$ 2,659</u>	<u>\$ 6,765</u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de estos estados financieros.

C.P. y M.F. Carlos Aguilar Espino  
Director General

C.P. Alba Delia Nevárez Ortiz  
Contador General

C.P.C. Martín Arturo Avitia Ornelas  
Auditor Interno

# UNION DE CREDITO GANADEROS DEL NORTE SA DE CV

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos mexicanos excepto que se indique otra denominación)

### NOTA 1 - ACTIVIDAD DE LA COMPAÑÍA

La Unión de Crédito Ganaderos del Norte, S.A de C.V. se constituyó el 02 de Octubre de 1986 autorizada para realizar operaciones de recepción de aportaciones de sus socios principalmente del sector agropecuario e industrial y el otorgamiento de créditos a sus socios para el desarrollo de sus actividades.

Sus operaciones comprenden, principalmente la obtención y otorgamiento de créditos a sus Socios para el desarrollo de actividades, de conformidad con la autorización que le otorgó la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), hasta el 20 de agosto de 2008, la Sociedad operó como una organización auxiliar de crédito. A partir del 21 de agosto de 2008, inició su vigencia como Unión de Crédito regulada por la Ley de Uniones de Crédito, conforme a

### NOTA 2 - BASE DE FORMULACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) La Compañía prepara los estados financieros de acuerdo con las normas de información financiera (NIF) que son obligatorias para todas las entidades lucrativas. Dichas normas de información financiera son emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF). Excepto en las reglas particulares de registro, valuación, presentación y revelación de rubros específicos que a juicio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) deban aplicarse sobre la normatividad específica sobre un criterio contable especial.

b) Unidad monetaria de los estados financieros - Los estados financieros y notas al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y por los años que terminaron en esas fechas, incluyen saldos y transacciones en pesos de diferente poder adquisitivo.

c) Los estados financieros que se acompañan fueron preparados aplicando las disposiciones normativas de la NIF B-10 relativas al reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera. Consecuentemente, los estados financieros adjuntos reconocen los efectos de la inflación originados hasta el 31 de diciembre de 2007. Por los ejercicios posteriores, incluyendo los terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se reconocieron los efectos de la inflación, por encontrarse en un entorno no inflacionario.

d) Entorno económico:

De conformidad con la NIF B-10 vigente a partir de 2008, se definen dos entornos económicos en los cuales opera una entidad, los cuales pueden ser:

\*Inflacionario.- Cuando la inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores es igual o superior al 26%.

\*No inflacionario.- Cuando la inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores es menor al 26%.

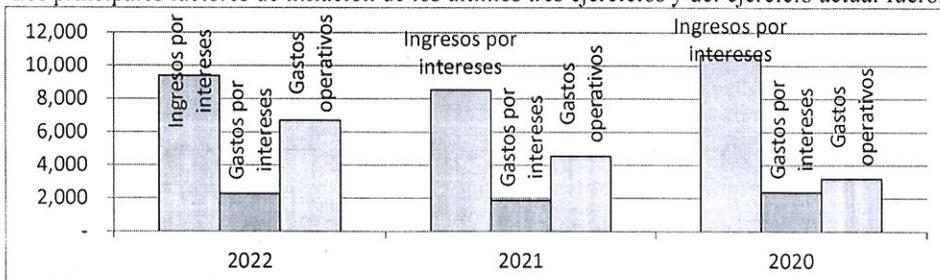
Para este ejercicio 2022 la inflación acumulada en los últimos tres ejercicios fue de: 13.34%

Para el ejercicio 2023 la inflación acumulada de los últimos tres ejercicios será de: 18.32%

Los principales factores de inflación de los últimos tres ejercicios y del ejercicio actual fueron los siguientes:

Año	2022	2021	2020	2019
Factor	1.0781	1.0736	1.0315	1.0283

Los principales factores de inflación de los últimos tres ejercicios y del ejercicio actual fueron los siguientes:



Las variaciones de los últimos tres ejercicios respecto de sus ingresos, costos y gastos han sido como sigue:

	2022	2021	2020
Ingresos por intereses	9,407	8,557	10,658
Gastos por intereses	2,287	1,882	2,381
Gastos operativos	6,727	4,561	3,201
Una tasa efectiva por año del:	-2701%	-9%	21%

e) La emisión de estos estados financieros fue aprobada por el C.P. y M.F. Carlos Aguilar Espino en su carácter de director general de la empresa, el 9 de febrero de 2023.

### **NOTA 3 - RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Las principales políticas contables de la empresa seguidas en la preparación de estos estados financieros, las cuales están de acuerdo con los criterios contables emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y las Normas de Información Financiera Mexicanas, se resumen como sigue:

#### ***a) Disponibilidades - (Nota 5)***

El efectivo en caja y bancos en moneda nacional se expresa a su valor nominal. Los importes de equivalentes de efectivo denominados en moneda extranjera y los de las inversiones disponibles a la vista se expresan a su valor razonable. Las diferencias entre el monto a la fecha de adquisición y/o inversión y la del estado de situación financiera, se reconocen en resultados dentro del resultado integral de financiamiento.

#### ***b) Otorgamiento y Control de Créditos - (Nota (6.1))***

Las facultades de autorización de cada uno de estos órganos se determinaron considerando el nivel de apalancamiento de los acreditados, de manera que mientras mayor es el nivel, debe ser sometido a un órgano superior independiente de que este procedimiento de evaluación y autorización brinda gran seguridad en la selección de los proyectos por apoyar, se han establecido políticas de crédito que regulan el nivel de apalancamiento de los proyectos de inversión, las garantías adicionales que el socio debe otorgar y los mecanismos de cobranza que aseguran la recuperación oportuna de los financiamientos.

La evaluación de los proyectos contempla aspectos técnicos, financieros y legales que permitan analizar cuantitativa y cualitativamente sus antecedentes, situación actual y proyección a mediano plazo de su desarrollo. Esta información es la base para preparar la presentación del caso a los órganos de autorización de la Unión de Crédito, conformados por la Dirección General de la Unión, el Comité de Crédito y el Consejo de Administración.

Las facultades de autorización de cada uno de estos órganos se determinaron considerando el nivel de apalancamiento de los acreditados, de manera que mientras mayor es este nivel, debe ser sometido a un órgano superior independiente de que este procedimiento de evaluación y autorización brinda gran seguridad en la selección de los proyectos por apoyar, se han establecido políticas de crédito que regulan el nivel de apalancamiento de los proyectos de inversión, las garantías adicionales que el socio debe otorgar y los mecanismos de cobranza que aseguran la recuperación oportuna de los financiamientos.

#### ***c) Estimación preventiva para riesgos crediticios - (Nota (6.2))***

En aquellos casos en los que se observa que por alguna causa imprevista, el desarrollo de un proyecto financiado por la unión se verá afectado en la generación de recursos que se tenían destinados para el pago de pasivos, inicialmente se realiza una nueva evaluación del proyecto bajo las condiciones actuales, a fin encontrar el tratamiento financiero más adecuado para que el acreditado continúe su desarrollo y pueda hacer frente a sus compromisos financieros.

Este tratamiento se somete a dictamen de los órganos de autorización de la unión y finalmente se formaliza legalmente. Si en la nueva evaluación del proyecto se detecta que a pesar de las medidas correctivas que se pudieran implementar, el acreditado no podrá hacer frente a la totalidad de sus compromisos financieros, se cuantifica el porcentaje del adeudo que tiene riesgo de no recuperarse y se realiza la estimación preventiva correspondiente.

Por el esquema de operación establecido en la unión, actualmente no existen créditos con riesgo de recuperabilidad; sin embargo, se ha constituido una estimación preventiva para riesgos crediticios que mensualmente se revisa y, en su caso, se incrementa. "

La Unión de Crédito aplica la metodología establecida por la CNBV para determinar el monto de la estimación correspondiente, como sigue: calificar individualmente todos los créditos de acuerdo a la metodología que les correspondió según su saldo: 1) Créditos menores a 4 millones de UDI's se calificaron utilizando la "Metodología Paramétrica" y, 2) Créditos mayores a 4 millones de UDI's se califican utilizando el método denominado "Calificación Crediticia de los Deudores".

#### ***d) Bienes en garantía - (Nota 14)***

Son constituidos por bienes adquiridos mediante adjudicación judicial, o recibidos mediante dación en pago y/o como garantía hipotecaria. Se registran a su costo de adquisición o valor razonable.

#### ***e) Inmuebles, maquinaria y equipo, Neto - (Nota 7)***

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los valores de los inmuebles, maquinaria y equipo incluyen los saldos iniciales actualizados hasta el 31 de diciembre de 2007, netos de depreciación acumulada y bajas del ejercicio, más las compras efectuadas con posterioridad, valuadas estas al costo de adquisición.

Los gastos de mantenimiento y reparación se cargan a los resultados del ejercicio conforme se incurren; las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan.

La depreciación de la maquinaria y equipo se calcula por el método de línea recta con base en las vidas útiles estimadas al 31 de diciembre de 2007.

<u>Concepto</u>	<u>Tasa de Depreciación</u>
Equipo de comunicación	25%
Edificios	5%
Mobiliario y equipo de oficina	10%
Equipo de cómputo	30%

Como lo establece el artículo 49 de la Ley de Uniones de Crédito el total de los activos no podrá exceder del 60% de la parte básica del capital neto.

#### ***f) Actualización del capital social y de los resultados acumulados - (Nota 13-c)***

Hasta el 31 de diciembre de 2007 la empresa reconoció el efecto de reexpresión de conformidad con el Boletín B-10 vigente en ese año, mediante factores derivados del INPC, a partir de las fechas en que se hicieron las aportaciones de los accionistas y fueron generadas las utilidades. La actualización de estos conceptos se presenta formando parte de la cifra de cada rubro.

#### ***g) Resultado integral de financiamiento - (Nota 16)***

El resultado integral de financiamiento se determina agrupando en el estado de resultado integral, los gastos y productos financieros, así como las diferencias cambiarias, netos de los importes capitalizados.

**h) Impuestos a la utilidad - (Nota 17)**

El impuesto sobre la renta (ISR) se registra en el resultado del año en que se causa.

El impuesto Sobre la Renta Diferido se determinó bajo el método de activos y pasivos que compara los valores contables y fiscales de los mismos, de esta comparación surgieron diferencias temporales a las que se les aplicó al importe neto la tasa legal.

**i) Participación de los trabajadores en las utilidades -**

La Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU) se registra en los resultados del año en que se causa y se presenta en el rubro de gastos de operación.

El importe de la participación de utilidades causada del ejercicio se presentan dentro de los gastos de operación, misma que ascendió:

	2022	2021
	\$ -	\$ 52

Participación de los trabajadores en las utilidades diferida -

La empresa no reconoce el efecto acumulado diferido de la Participación de los Trabajadores en las Utilidades, de conformidad con los lineamientos contenidos en NIF D-3 de las normas de información financiera, ya que se considera que su efecto no afectaría substancialmente a los resultados del ejercicio, los que no tienen efectos fiscales.

**j) Beneficios a los empleados -**

Las indemnizaciones a que pueden tener derecho los trabajadores en caso de despido o muerte, se cargan a los resultados del ejercicio en que se pagan.

**k) Operaciones en moneda extranjera - (Nota 4)**

Los activos y pasivos monetarios en divisas, se expresan en moneda nacional al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre. Las diferencias cambiarias derivadas de las fluctuaciones en el tipo de cambio entre la fecha en que se concertaron las transacciones y la de su liquidación o valuación a la fecha del Estados de posición financiera, se registran dentro del resultado integral de financiamiento.

**l) Resultado integral - (Nota 13-c)**

Las transacciones que se registran en las cuentas del capital ganado durante el ejercicio neto de los otros resultados integrales, se muestran en el estado de cambios en el capital contable, bajo el concepto de resultado integral.

**NOTA 4 - POSICIÓN EN DIVISAS**

Al 31 de diciembre de 2022 el tipo de cambio fue de \$ 19.5089 por Dólar Americano y \$ 20.5075 al 31 de diciembre de 2021. A la fecha de emisión de los estados financieros dictaminados, el tipo de cambio fue de \$ 18.9436 por dólar al cierre de la jornada.

Las cifras que se muestran a continuación están expresadas en dólares, por ser la moneda extranjera de uso preponderante para la empresa.

Al 31 de diciembre de 2022 la compañía tenía los siguientes activos y pasivos monetarios en divisas:

<i>Activos monetarios</i>	2022	2021
Activos monetarios	\$ 455	\$ 462
Pasivos a corto plazo	54	52
Posición monetaria en divisas	\$ 401	\$ 410

## **NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

Este rubro se integra como sigue:

	2022	2021
Efectivo en caja y bancos, en moneda nacional	\$ 629	\$ 1,717
Efectivo en caja y bancos denominado en Dólares Americanos	871	942
Inversiones disponibles a la vista, en moneda nacional	1,159	4,106
	<u>\$ 2,659</u>	<u>\$ 6,765</u>

A la fecha de emisión de estos estados financieros, el valor razonable de los importes de los equivalentes de efectivo es similar a los reportados al 31 de diciembre de 2022.

## **NOTA 6 - CARTERA DE CRÉDITOS COMERCIALES**

Este rubro se integra como sigue:

	2022	2021
Cartera de crédito (6.1)	\$ 74,628	\$ 66,531
Estimación preventiva para riesgos crediticios (6.2)	-\$ 4,994	-\$ 1,512
	<u>\$ 69,634</u>	<u>\$ 65,019</u>

### **(6.1) Integración cartera de crédito:**

#### **Cartera de crédito vigente**

	2022	2021
Quirografarios Moneda Nacional		
Capital	\$ 61,069	\$ 54,674
Intereses	81	92
Quirografarios Dólares		
Capital	7,979	8,533
Intereses	20	-
Otros documentados con garantía inmobiliaria		
Capital	750	750
Intereses	88	32

#### **Cartera de crédito vencida**

Quirografarios Moneda Nacional		
Capital	3,965	2,450
Intereses	12	-
Quirografarios Dólares		
Capital	659	-
Intereses	5	-
Total cartera de crédito	<u>\$ 74,628</u>	<u>\$ 66,531</u>

### **(6.2) Integración de la estimación preventiva para riesgos crediticios:**

	2022	2021
Otros documentados con garantía inmobiliaria	\$ 4	\$ 4
Quirografarios Moneda Nacional	4,284	1,466
Quirografarios Dolares	688	43
Por intereses devengados sobre créditos vencidos Moneda Nacional:	18	-
	<u>\$ 4,994</u>	<u>\$ 1,512</u>

## **NOTA 7 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR:**

Este rubro se integra como sigue:

	2022	2021
Impuestos por recuperar	\$ 768	\$ 764
Deudores diversos	211	8
	<u>\$ 979</u>	<u>\$ 773</u>

## **NOTA 8 - INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO, NETO**

Este rubro se integra como sigue:

	2022	2021
Comunicación	\$ 66	\$ 66
Terrenos	179	179
Edificios	571	571
Mobiliario y equipo de oficina	671	663
Equipo de transporte	-	-
Equipo de cómputo	334	334
	<u>\$ 1,820</u>	<u>\$ 1,813</u>
Depreciación acumulada	- 1,154	- 1,097
Valor neto	<u>\$ 666</u>	<u>\$ 716</u>

El cargo a resultados en el ejercicio por concepto de depreciación, ascendió a la cantidad de:

	2022	2021
	<u>\$ 58</u>	<u>\$ 79</u>

Durante el ejercicio se realizaron las siguientes operaciones:

Se realizaron adquisiciones de activos fijos por:

	2022	2021
	<u>\$ 7</u>	<u>\$ 4</u>

## **NOTA 9 - IMPUESTOS DIFERIDOS, ACTIVO**

Este rubro se integra como sigue:

	2022	2021
ISR diferido	<u>\$ 1,543</u>	<u>\$ 433</u>

De acuerdo a la normatividad financiera se reconoce el efecto del impuesto diferido (NIF D-4), como se señala en la propia norma, derivado de las diferencias temporales determinadas con base en el método de activos y pasivos de la entidad. De dicha comparación surgen diferencias temporales deducibles y acumulables a las que se les aplica la tasa del impuesto diferido, resultando un ISR diferido activo para los ejercicios 2022 y 2021 por \$1,559 y \$ 433 respectivamente.

### **Cuentas de activos y pasivos:**

	2022	2021
Estimación para pérdidas crediticias esperadas	-\$ 4,995	-\$ 1,512
P.T.U. por pagar	-	52
Otras cuentas	53	0
Activos fijos	145	122
Pérdidas por amortizar	242	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-\$ 5,144</u>	<u>-\$ 1,442</u>
Tasa de ISR vigente	30%	30%
ISR diferido	<u>-\$ 1,543</u>	<u>-\$ 433</u>
Impuesto al activo por compensar	\$ 433	\$ 64
Impuesto diferido a resultados del ejercicio	<u>-\$ 1,111</u>	<u>-\$ 369</u>

## **NOTA 10 - PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**

El saldo de esta cuenta está compuesto de la siguiente manera:

	2022	2021
Préstamos de socios de corto plazo	\$ 27,658	\$ 26,957

Los intereses devengados se pagan o se capitalizan al cierre

## **NOTA 11 - PASIVO CONTINGENTE**

### **Pandemia de Coronavirus (COVID-19)**

A la fecha de emisión de los estados financieros adjuntos, el entorno económico no se está viendo afectado por la pandemia de Coronavirus (Covid-19), brote declarado el 11 de marzo de 2020 por la organización mundial de la salud (OMS) y cuyo contagio a ido disminuyendo, situación que hace prevenir escenarios futuros que pueden mitigar los riesgos operativos y financieros de la compañía, y consecuentemente en la operación y en los resultados financieros de la misma. No obstante a lo anterior, en previsión de lo anterior la administración continúa con esquemas de protección para prevenir contagios, en conjunto con los modelos de protección que al respecto emitan las autoridades gubernamentales, regulatorias y financieras. A la fecha de emisión de esos estados financieros la compañía no muestra efectos de esta condición en su información financiera y no considero ninguna facilidad que ofreció la CNBV para aplicarla en su operación crediticia, en virtud de que solo cuenta con un solo producto financiero, que es el crédito quirografario, por lo tanto no refleja ningún impacto financiero asociado a la contingencia sanitaria por Covid-19.

## **NOTA 12 - CAPITAL SOCIAL**

### **Integración:**

El capital social histórico de la Unión de Crédito se integra de 340,000 acciones nominativas con un valor histórico nominal de \$50 (Cincuenta pesos 00/100 MN) cada una, respectivamente suscritas y pagadas, y se integra como sigue:

	Serie	Acciones	%	Importe
Capital fijo	Serie "A"	336,653	99%	\$ 16,833
Capital variable	Serie "B"	3,347	1%	167
			<u>100%</u>	<u>\$ 17,000</u>

Con base en el artículo 103 de la Ley de Uniones de Crédito, a la unión le estará prohibido realizar operaciones con personas que no sean socios, así como recibir préstamos de socios de personas que no tengan una aportación mínima del equivalente en moneda nacional a 2,500 unidades de inversión al capital pagado sin derecho a retiro.

El índice de capitalización al cierre de este ejercicio se determinó expresado en porcentaje por 63.69%, en cumplimiento del artículo 83 de las disposiciones de carácter general aplicables a Uniones de Crédito, y que indica que esta entidad debe mantener un capital neto en relación con los riesgos de crédito y de mercado en que incurran en su operación, y el cual no podrá ser inferior a la cantidad que resulte de sumar los requerimientos de capital por cada tipo de riesgo establecido.

## **NOTA 13 - UTILIDADES ACUMULADAS**

### **a) Dividendos**

1) Los dividendos que se paguen estarán libres del Impuesto Sobre la Renta si provienen de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN al 31 de diciembre de 2013). Con motivo de la Reforma Fiscal 2014, a partir del 1º de enero de 2014 los pagos de dividendos estarán sujetos a un impuesto adicional del 10% con carácter definitivo, el cual deberá ser retenido por las entidades que distribuyan dichos dividendos.

El saldo de CUFIN proveniente del ejercicio 2013, asciende a: 2,484  
El saldo de CUFIN a partir de 2014, asciende a: 15,005

2) En caso de pagarse dividendos con cargo a utilidades acumuladas que no hayan sido previamente gravadas, se causará un impuesto a cargo de la empresa equivalente al 42.86% del dividendo pagado. El impuesto causado será a cargo de la empresa y podrá acreditarse contra el Impuesto Sobre la Renta del ejercicio o el de los dos ejercicios inmediatos siguientes. Los dividendos pagados que provengan de utilidades previamente gravadas por el ISR no serán sujetos a retención alguna.

3) En el caso de reducción de capital se considera dividendo el excedente del capital contable sobre la suma de los saldos de las cuentas de Capital de Aportación, Utilidad Fiscal Neta y Utilidad Fiscal Neta Reinvertida, conforme a los procedimientos establecidos por la Ley del Impuesto Sobre la Renta.

### **b) Reserva legal**

#### **Fundamento Legal:**

La unión de crédito deberá separar el 10% como mínimo para incrementar la reserva legal siempre de resultar utilidad neta en el año, hasta alcanzar una suma igual al importe del capital ordinario pagado, como lo indican los propios estatutos en su cláusula quincuagésima novena según lo acordado en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas desde el 4 de abril del 2014.

A la fecha del balance la reserva asciende a :

	2022	2021
	\$ 3,400	\$ 3,400

### **c) Capital contable**

Después de los movimientos anteriores, la inversión de los accionistas queda integrada como sigue:

	Valor Libros	Valor Nominal	Actualización Ejercicios anteriores	Valor Libros
	2022			2021
Capital social	\$ 17,000	\$ 17,000	\$ -	\$ 17,000
Prima sobre acciones	221	221	-	221
Reserva legal	3,400	3,400	-	3,400
De ejercicios anteriores *	27,057	20,687	6,370	25,935
<b>Total capital contable</b>	<b>\$ 47,678</b>	<b>\$ 41,308</b>	<b>\$ 6,370</b>	<b>\$ 46,556</b>

\* Al 31 de diciembre de 2022 existe la actualización de la cuenta de resultados de ejercicios anteriores determinada hasta 2007 por un importe de \$6,370.

### **NOTA 14 - CUENTAS DE ORDEN**

	2022	2021
Cuenta de capital de aportación	* \$ 90,458	\$ 83,905
Cuenta de utilidad fiscal neta proveniente de 2013	* \$ 2,484	\$ 2,305
Cuenta de utilidad fiscal neta a partir de 2014	* \$ 15,005	\$ 14,014
Compromisos crediticios	\$ 95,578	\$ 95,578
Bienes en administración	\$ 31,813	\$ 31,813

\* Dichas cuentas se encuentran factorizadas de conformidad con las disposiciones fiscales vigentes.

### **NOTA 15 - INGRESOS:**

	2022	2021
<b>Total ingresos por intereses</b>	<b>\$ 9,407</b>	<b>\$ 8,557</b>
<b>Otros ingresos</b>		
Comisiones nacionales	\$ 35	\$ 66
<b>Total ingresos</b>	<b>\$ 9,442</b>	<b>\$ 8,623</b>

## NOTA 16 - RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO

### Productos financieros

	2022	2021
Utilidad cambiaria	\$ 604	\$ 1,058

### Gastos financieros

Pérdida cambiaria	1,027	824
-------------------	-------	-----

<b>Total resultado integral de financiamiento</b>	<b>\$ 423</b>	<b>-\$ 234</b>
---	---------------	----------------

## NOTA 17 - IMPUESTOS A LA UTILIDAD

Los impuestos a la utilidad de la empresa se integran de la siguiente manera:

		2022	2021
ISR	(18-a)	\$ -	\$ 140
ISR diferido	(9.)	-\$ 1,111	-\$ 369
		-\$ 1,111	-\$ 229

## NOTA 18 - ASPECTOS FISCALES

### a) Impuesto Sobre la Renta.-

La empresa tributa en el Título II de las Personas Morales para efectos del Impuesto Sobre la Renta.

### b) Efectos contables y fiscales.-

Entre los criterios contable y fiscal existen partidas que originan que la tasa real de ISR del año, se vea afectada en relación a la tasa que fijan las disposiciones fiscales vigentes. Las diferencias entre los resultados contables y fiscales se deben principalmente al diferente tratamiento de los efectos de la inflación para fines contables y fiscales, a la diferencia entre la depreciación fiscal y contable.

	2022	2021
La tasa aplicable de ISR para cada ejercicio es:	30%	30%

### c) Tasa real y efectiva.-

La conciliación entre la tasa real y efectiva del impuesto sobre la renta se muestra a continuación:

	2022	2021
Utilidad antes de impuestos	\$ 11	\$ 2,415
Tasa Real	30%	30%
ISR a la tasa Real 30%	\$ -	\$ 724
Más (menos) efecto de ISR sobre:		
Depreciación	17	24
Gastos no deducibles	14	21
Ajuste por inflación	- 1,118	- 899
Otras partidas de conciliación	- 39	98
Costo del ISR	-\$ 1,126	-\$ 229
ISR causado en el año	-	140
ISR diferido	- 1,111	- 369
ISR a resultados	-\$ 1,111	-\$ 229
Tasa efectiva	-10122%	-9%

**NOTA 19 - ASPECTOS NORMATIVOS**

Los estados financieros fueron formulados 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, aplicable de manera consistente, encontrándose todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante los periodos comprendidos del 10. de enero de 2022 al 31 de diciembre de 2022, comparativo con 2021.

*Estas notas son parte integrante de los estados financieros.*



---

C.P. y M.F. Carlos Aguilar Espino  
Director General



---

C.P. Alba Della Nevárez Ortiz  
Contador General



---

C.P.C. Martin Arturo Avitia Ornelas  
Auditor Interno