

**UNIÓN DE CRÉDITO GANADEROS DEL NORTE, S.A. DE C.V.**  
MIGUEL ÁNGEL OLEA No. 1018, CHIHUAHUA, CHIH

**NOTAS A ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
(Cifras en miles)

**1.-ACTIVIDAD DE LA EMPRESA**

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, ganadero 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, 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 la Ley de Uniones de Crédito, conforme a la cual continúa vigente la autorización para operar como Unión de Crédito.

**2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Las principales políticas contables de la empresa seguidas en la preparación de los estados financieros, están de acuerdo a los criterios contables emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y las Normas de Información Financiera Mexicanas. La empresa 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 específico sobre un criterio contable especial.

**3. DISPONIBILIDADES**

Los saldos de efectivo en caja, así como los montos en bancos en moneda nacional, se expresan en su valor nominal. En cuanto a los fondos en bancos en moneda extranjera, se expresan utilizando el tipo de cambio de cierre de jornada a la fecha de cierre del periodo, conforme a la información publicada por el Banco de México en internet. Esta presentación sigue las directrices establecidas en la Resolución Miscelánea que modifica las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Uniones de Crédito, publicada el 15 de diciembre de 2021. Para el periodo en cuestión, el tipo de cambio utilizado es de 16.9666 unidades monetarias nacionales por unidad extranjera.

Se integra como sigue:

	Monto	Moneda	Tipo de cambio	de	Equivalente a M.N.
Caja					\$ 5
Bancos M.N.					\$ 417
Bancos M.E.	\$ 175	Dólares	16.9666		\$ 2,977
Total					<b>\$ 3,399</b>

#### 4. INVERSIONES EN VALORES

Es el excedente de flujo diario en tesorería que se traspasa a una cuenta de fondo en el mismo banco de la cuenta de cheques, donde nos dan rendimientos.

El saldo es de **\$ 2,105**

#### 5.-CARTERA VIGENTE

Los créditos otorgados a nuestros socios se clasifican como créditos quirografarios, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera (dólares), utilizando el mismo tipo de cambio mencionado en la Nota 3

	Monto	Moneda	Tipo de cambio	de	Equivalente a M.N.
Documentado con Garantía inmobiliaria					\$ 945
Quirografarios M.N.					\$ 56,278
Quirografarios M.E.	\$ 338	Dólares	16.9666		\$ 5,737
Total					<b>\$ 62,960</b>

#### 6.- CARTERA VENCIDA

La totalidad de los créditos otorgados a nuestros socios se caracterizan como créditos quirografarios, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera (dólares), utilizando el mismo tipo de cambio mencionado en Nota 3.

	Monto	Moneda	Tipo de cambio	de	Equivalente a M.N.
Quirografarios M.N.					\$ 1,887
Total					<b>\$ 1,887</b>

#### 7.- ESTIMACION PREVENTIVA

La estimación se calcula en un 0.5% sobre la cartera vigente de acuerdo a las Disposiciones Generales emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y se fundamenta en una tabla que toma en consideración los días de atraso en los pagos, conforme a la siguiente estructura:

Número de días de atraso	% reservas
Cartera vigente	0.50
Hasta 30 días	2.50
Hasta 60 días	15.00
Hasta 90 días	30.00
Hasta 120 días	40.00
Hasta 150 días	60.00
Hasta 180 días	75.00
Hasta 210 días	85.00
Hasta 240 días	95.00
Más de 240 días	100.00

El saldo de este rubro esta integrado de la siguiente forma:

A1	\$ 310
B3	\$ 138
E	\$ 1,887
<b>Total</b>	<b>\$ 2,335</b>

#### 8. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Este rubro se integra como sigue:

Otros Deudores	\$ 59
----------------	-------

Se trata de un saldo pendiente de justificar del Lic. Raúl Yáñez, sobre una fianza a favor del socio Manuel Falomir Russek

#### 9. BIENES ADJUDICADOS

Terreno rústico pastal de 3has ubicado en Colonia Sacramento, Chihuahua con valor según avalúo al 25 de noviembre de 2022 de \$4,050 miles, sobre convenio con fecha 2 de enero de 2023 donde se reconoce un adeudo de \$3,846 a cargo de nuestro socio Cero Centavos, SPR de RL de CV; el bien adjudicado fue registrado a favor de la Unión con fecha 29 de noviembre de 2023.

El valor contable esta basado en el Criterio del B-6 del anexo 4, según normativa de la Comisión Nacional Bancaria, por un valor de \$1

#### 10. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

Terrenos	\$ 179	
Construcciones	\$ 571	Tasa deprec. 5%
Equipo de cómputo	\$ 173	Tasa deprec. 30%
Mobiliario	\$ 132	Tasa deprec. 10%
Equipo de comunicación	\$ 66	Tasa deprec. 25%
Otros mobiliarios y equipo	\$ 162	Tasa deprec. 10%
<b>Total</b>	<b>\$ 1,283</b>	
(-) Depreciaciones	\$ 605	
<b>Total Neto</b>	<b>\$ 678</b>	

## 11. IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS

De acuerdo a la normatividad financiera se reconoce el efecto del impuesto diferido (NIF-D4), 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 a la fecha por \$ 795.

## 12. CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES

Se conforma de la siguiente forma:

Pagos Anticipados	
Saldo a favor	\$ 8
Anticipos o pagos provisionales a ISR	\$ 682
Otros pagos anticipados	\$ 68
<b>Total</b>	<b>\$ 758</b>

El rubro de otros pagos anticipados se trata del pago anual por mantenimiento y asesoría de nuestro proveedor del sistema Kepler.

## 13.- PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y OTROS ORGANISMOS

El saldo de esta cuenta se compone de préstamos de socios a corto plazo, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera (dólares). Estos préstamos se valoran al cierre de mes utilizando el tipo de cambio mencionado en la Nota 3.

	Monto	Moneda	Tipo de cambio	de	Equivalente a M.N.
Préstamos de socios M.N.					\$ 20,534
Préstamos de socios M.E.	\$ 55	Dólares	16.9666		\$ 941
Total					<u>\$ 21,475</u>

## 14. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Se integra de la siguiente manera:

Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 51
PTU por pagar	\$ 37
Otros impuestos por pagar	\$ 48
Impuestos y aportaciones de seguridad social	\$ 25
Acreeedores Diversos	<u>\$ 136</u>

Total

\$ 297

## 15. CAPITAL SOCIAL

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

Saldo al 30 de noviembre por prima de venta en acciones **\$221**

## 16. RESERVAS DE CAPITAL

La unión de crédito deberá separar el 10% como mínimo para incrementar la reserva legal, hasta completar el 20% del capital suscrito y pagado, según la ley de sociedades mercantiles.

Saldo a la fecha **\$3,400**

## 17. OTRAS CUENTAS DE CAPITAL GANADO

Resultado de ejercicios anteriores	<b>\$ 20,687</b>
Incremento por actualización de resultados	<b>\$ 6,370</b>
Resultado neto	<b>\$ 857</b>

## 18.- INGRESOS POR INTERESES

Intereses cobrados a nuestros socios por los créditos otorgados, así como intereses ganados por la inversión con que se cuenta en Bancomer.

Intereses por disponibilidades	\$ 130
Intereses por cartera de crédito	<u>\$ 9,739</u>
Total	<b>\$ 9,869</b>

## 19. GASTOS POR INTERESES

Son los intereses pagados a nuestros socios por los préstamos que ellos mismos otorgaron a la Unión. **\$2,293**

## 20. ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

Es la estimación preventiva de la cartera que afecta a resultados del ejercicio, **\$792**

## 21. COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

Se trata de las comisiones bancarias que pagamos como Unión, por los servicios prestados por las Instituciones bancarias **\$11**

## 22. OTROS GASTOS Y PRODUCTOS

Se integra de los siguientes rubros:

Utilidad cambiaria por valorización	\$ 578
Pérdida cambiaria por valorización	\$ -1,698
Otros	\$ 0
<b>Total</b>	<b>\$ -1,120</b>

## 23.- COMISIONES COBRADAS

Las comisiones registradas corresponden a los ingresos generados por los servicios de intermediación y colocación de seguros entre nuestros socios, en colaboración con Seguros Pyma por un importe de **\$40**

## 24. GASTOS DE ADMINISTRACION

Son los gastos necesarios para la operación de la Unión, y se integran de los siguientes rubros más importantes:

Honorarios	\$ 1,479
Sueldos y prestaciones al personal	\$ 674
Impuestos y derechos	\$ 428
Cuotas de inspección CNBV	\$ 311
Licencia Kepler	\$ 96
Gastos de mantenimiento	\$ 67
Consumibles y enseres	\$ 67
Depreciaciones	\$ 47
Combustibles	\$ 45
Participación de los trabajadores en la útil.	\$ 37
Otros gastos	\$ 705
<b>Total</b>	<b>\$ 3,956</b>

En honorarios se incluyen los propios del director, del asistente administrativo, auditor interno, auditores externos, profesionales que nos apoyan con asesorías, etc. En sueldos y prestaciones, es el sueldo del contador, pagos de cuotas imss e Infonavit, asimilados a salarios, vacaciones, aguinaldo, prima vacacional, etc. En impuestos y derechos, el iva pagado en gastos, escrituración de dación en pago, predial, impuesto sobre nómina y en otros gastos, gastos generales.

## **25. IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS**

Es el ISR causado al 31 de diciembre por **\$132**

**C.P. Y M.F. CARLOS AGUILAR ESPINO**  
**DIRECTOR GENERAL**

**C.P. ALBA DELIA NEVAREZ ORTIZ**  
**CONTADOR GENERAL**

**C.P.C. MARTIN ARTURO AVITIA ORNELAS**  
**AUDITOR INTERNO**