

**UNIÓN DE CRÉDITO PARA LA
CONTADURÍA PÚBLICA, S.A. DE C.V.**

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
Y ESTADOS FINANCIEROS NO CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**UNIÓN DE CRÉDITO PARA LA
CONTADURÍA PÚBLICA, S.A. DE C.V.**

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
Y ESTADOS FINANCIEROS NO CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

Í N D I C E

1. INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

- ESTADOS FINANCIEROS NO CONSOLIDADOS Y NOTAS:

2. BALANCES GENERALES

3. ESTADOS DE RESULTADOS

4. ESTADOS DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE

5. ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

6. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Asamblea General de Accionistas y
al Consejo de Administración de:

www.crowe.mx

Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros no consolidados adjuntos de **Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V.** (la Unión), que comprenden los balances generales no consolidados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, y los estados no consolidados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo, correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas explicativas a los estados financieros no consolidados que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros no consolidados de **Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V.**, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, han sido preparados, en todos los aspectos materiales de conformidad con los criterios contables para Uniones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros no consolidados" de nuestro informe. Somos independientes de la Unión de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. (Código de Ética Profesional), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros no consolidados en México, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafos de énfasis

Sin que ello tenga efectos en nuestra opinión, llamamos la atención sobre las Notas 2 y 25 a los estados financieros no consolidados adjuntos, en las que se menciona lo siguiente:

1. Bases de preparación y presentación. Los estados financieros no consolidados adjuntos, fueron preparados y presentados de conformidad con las prácticas contables para Uniones de Crédito emitidas por la CNBV, y para cumplir con las disposiciones legales a que está sujeta la Unión como entidad jurídica independiente. Por separado se presentan los estados financieros consolidados como una sola entidad económica, sobre los cuáles con esta misma fecha, emitimos una opinión sin salvedades. (Ver Nota 2)

2. Reforma laboral. A partir del 1 de julio de 2021, la administración de la Unión celebró convenio de sustitución patronal con las sociedades Crédito Único, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. y Operadora de Arrendamiento Puro, S.A.P.I. de C.V., quienes asumieron a partir de esa fecha todas las obligaciones relativas a los contratos individuales de trabajo de cada empleado traspasado de la Unión a dichas sociedades. (Ver Nota 25)
3. Negocio en marcha. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los balances generales no consolidados muestran una posición financiera sólida y una liquidez suficiente para hacer frente a sus compromisos con socios, entidades financieras, otros proveedores y personal. Adicionalmente, el capital social y contable son un reflejo de condiciones favorables para repuntar y continuar como negocio en marcha. (Ver Nota 2)

Asuntos clave de auditoría

Los asuntos clave de auditoría son cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros no consolidados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros no consolidados en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

- Cartera de crédito (neto) – Reconocimiento y medición

Considerando que la actividad sustantiva de la Unión es el otorgamiento de créditos, así como la significatividad de la cartera de crédito (neto), la cual representó el 71% del activo total al cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021, identificamos como asunto clave los riesgos naturales inherentes con motivo del otorgamiento de dichos créditos, incluyendo su integridad, existencia, autenticidad, valuación y revelación, conjuntamente con las correspondientes garantías de dichos créditos, así como el correcto cálculo y determinación de los intereses a favor de la Unión.

Como parte de nuestros procedimientos de auditoría, efectuamos lo siguiente:

- Evaluamos los controles establecidos tanto previos como posteriores al otorgamiento de los créditos, los cuales fueron probados en base a pruebas selectivas.
- Nos aseguramos del debido cumplimiento normativo a partir de la fecha de la disposición de los recursos.
- Realizamos pruebas sustantivas en el reconocimiento de los intereses devengados a favor, de conformidad al esquema de pagos pactado en las diferentes modalidades de los créditos.
- Comprobamos las aseveraciones relativas a los créditos otorgados, identificando simultáneamente, en su caso, las garantías que respaldan la recuperación de los mismos, corroborando aspectos de presentación y revelación.
- Adicionalmente, probamos la correcta aplicación de la metodología de calificación de la cartera de crédito en función del tipo de créditos.

Los resultados de nuestras pruebas de auditoría fueron satisfactorios.

- Préstamos de socios – Reconocimiento y medición

Al 31 de diciembre de 2021, los préstamos de socios de la Unión representaron el 70% del pasivo total, lo que consideramos como asunto clave en el cumplimiento de los controles existentes referentes a la integridad, existencia de la obligación a favor de los socios, oportunidad en su reconocimiento y posterior valuación, conjuntamente con la correcta determinación de los intereses devengados a cargo de la Unión.

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron, lo siguiente:

- Evaluamos y probamos las políticas y controles de reconocimiento de los préstamos de socios.
- Aplicamos pruebas selectivas con la finalidad fue comprobar la existencia de la obligación y compromiso.
- Verificamos la correcta determinación de los intereses devengados a cargo de la Unión, así como su afectación en los resultados del ejercicio.
- Adicionalmente, llevamos a cabo pruebas de valuación, presentación y revelación de los préstamos al cierre del ejercicio.

Los resultados de nuestras pruebas de auditoría fueron satisfactorios.

Responsabilidades de la Administración y de los encargados del gobierno de la Unión en relación con los estados financieros no consolidados

La Administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros no consolidados adjuntos de conformidad con los criterios contables para Uniones de Crédito emitidos por la CNBV y del control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros no consolidados libres de desviación material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros no consolidados, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Unión para continuar como negocio en marcha, revelando, en su caso, las cuestiones relativas con el negocio en marcha y utilizando la norma contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Unión o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno de la Unión son responsables de la supervisión del proceso de información financiera no consolidada de la Unión.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros no consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no consolidados en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error

y se consideran materiales si, individualmente o de forma conjunta, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros no consolidados.

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:

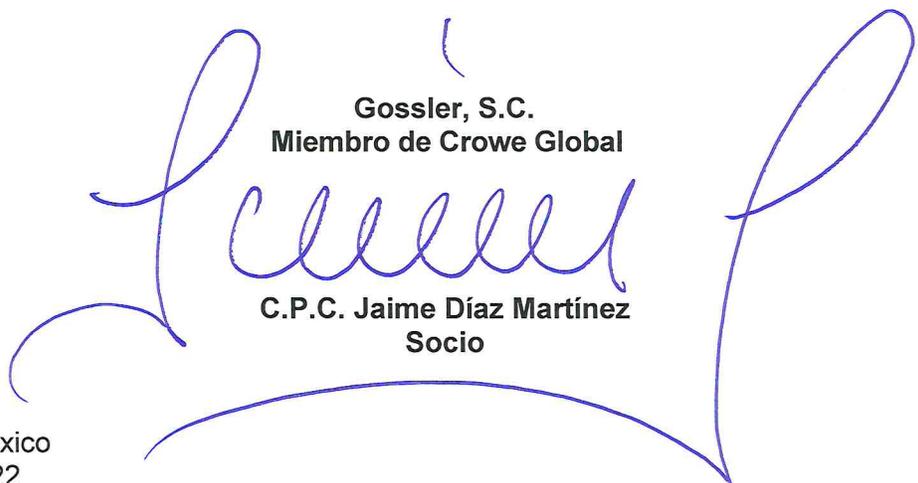
- Identificamos y valoramos los riesgos de desviación material en los estados financieros no consolidados, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación 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 intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Unión.
- Evaluamos lo adecuado 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 la Administración, de la norma contable de negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una desviación material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Unión para continuar como negocio en marcha. 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 no consolidados 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 Unión deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros no consolidados, incluida la información revelada, y si los estados financieros no consolidados representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación de conformidad con la reglas y prácticas contables para Uniones de Crédito emitidas por la CNBV.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la Unión, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Unión una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede

esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre los asuntos que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la Unión, determinamos los que han sido más significativos en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencia, los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría, salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente los asuntos o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público.



Gossler, S.C.
Miembro de Crowe Global

C.P.C. Jaime Díaz Martínez
Socio

Ciudad de México
Marzo 25, 2022

UNIÓN DE CRÉDITO PARA LA CONTADURÍA PÚBLICA, S.A. DE C.V.

AV. DE LOS INSURGENTES No. 1898 INT. PISO 10, COL. FLORIDA, DELEGACIÓN ÁLVARO OBREGÓN CDMX C.P. 01039
BALANES GENERALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 NO CONSOLIDADOS

(Notas 1, 2 y 3)

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO	2021	2020	PASIVO	2021	2020
DISPONIBILIDADES -(Notas 4, 18 y 19)	\$ 60,533	\$ 104,137	PRÉSTAMOS BURSÁTILES -(Nota 12)	\$ -	\$ -
INVERSIONES EN VALORES			PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Títulos disponibles para la venta -(Nota 5 y 20)	934,451	851,380	De corto plazo -(Notas 12,18 y 20)	3,459,386	3,245,539
Títulos conservados a vencimiento -(Notas 5 y 18)	4,593	12,463	De largo plazo-(Notas 12, 18 y 20)	937,598	710,504
	<u>939,044</u>	<u>863,843</u>		<u>4,396,984</u>	<u>3,956,043</u>
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	1,469,785	1,130,537	Impuestos a la utilidad por pagar	-	-
Créditos comerciales documentados con otras garantías	1,403,981	1,242,003	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar -(Nota 14)	-	-
Créditos comerciales sin garantía	737,202	728,559	Proveedores	12,917	4,049
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE-(Notas 6, 18 y 20)	<u>3,610,968</u>	<u>3,101,099</u>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	13,699	31,818
				<u>26,616</u>	<u>35,867</u>
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	6,401	9,214
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	17,587	55,629			
Créditos comerciales documentados con otras garantías	21,294	16,400	TOTAL PASIVO	<u>4,430,001</u>	<u>4,001,124</u>
Créditos comerciales sin garantía	3,699	3,445			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA-(Nota 6)	<u>42,580</u>	<u>75,474</u>			
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:	3,653,548	3,176,573			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS-(Nota 6)	<u>(40,758)</u>	<u>(75,474)</u>			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)-(Nota 6)	<u>3,612,790</u>	<u>3,101,099</u>			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	33,289	29,187	CAPITAL CONTRIBUIDO		
BIENES ADJUDICADOS-(Nota 7)	9,627	9,577	Capital social -(Nota 16)	628,869	589,188
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)-(Nota 8)	339,429	364,982	Prima en venta de acciones	47,324	16,986
INVERSIONES PERMANENTES-(Nota 9)	20,445	19,952		<u>676,193</u>	<u>606,174</u>
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)-(Nota 23)	69,915	78,452	CAPITAL GANADO		
OTROS ACTIVOS-(Nota 10)			Reservas de capital -(Nota 16)	28,256	28,256
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	38,198	50,381	Resultado de años anteriores	(15,072)	19,263
	<u>38,198</u>	<u>50,381</u>	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	1,776	1,237
TOTAL ACTIVO	\$ <u>5,123,270</u>	\$ <u>4,621,610</u>	Resultado por beneficios definidos a los empleados	(109)	(109)
			Resultado neto	2,225	(34,335)
				<u>17,076</u>	<u>14,312</u>
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>693,269</u>	<u>620,486</u>
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ <u>5,123,270</u>	\$ <u>4,621,610</u>

CAPITAL CONTABLE

CALIFICACIÓN	2021		2020	
	IMPORTE	%	IMPORTE	%
A1	\$ 2,399,218	66%	\$ 2,155,578	68%
A2	1,030,757	28%	770,908	24%
B1	162,833	4%	140,685	4%
B2	5,308	0%	478	0%
B3	12,233	1%	32,129	1%
C1	642	0%	1,321	0%
C2	11,507	0%	20,711	1%
D	557	0%	28,538	1%
E	30,493	1%	26,225	1%
	\$ 3,653,548	100%	\$ 3,176,573	100%

"El capital social autorizado al 31 de diciembre de 2021 y de 2020 es de \$840,000, y el saldo histórico del capital social exhibido al 31 de diciembre de 2021 es de \$628,869 (\$589,188 en 2020)" -(Nota 17)

"Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado es de 14.13% (13.81% en 2020)" -(Nota 19)

"El monto total de la estimación preventiva a constituir de acuerdo con la metodología establecida en el artículo 90 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Uniones de Crédito, al 31 de diciembre de 2021 asciende a \$39,755; al 31 de diciembre de 2020 \$55,442 (determinadas conforme la fracción I \$25,443; \$23,730 en 2020 y determinadas conforme a la fracción II \$14,312; \$31,712 en 2020) y el porcentaje de la estimación que se tiene cubierto a la fecha de los presentes Estados Financieros es del 100% (100% en 2020)" -(Nota 6)

"Los presentes Balances Generales no consolidados, se formularon 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 las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valuraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

Los presentes Balances Generales no consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben."

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros no consolidados

C.P. LUIS MORALES ROBLES
Director General

C.P.C. OSCAR ARMANDO SALMERON OJEDA
Director de Finanzas

LIC. ALEJANDRO RAMON DE JESÚS FLORES JASSO
Contralor Normativo

C.P. JUAN CARLOS ALVARADO FIGUEROA
Gerente de Contabilidad y Cumplimiento Regulatorio

L.C. BEATRIZ DEL CARMEN ANAYA CASTRO
Auditor Interno

UNIÓN DE CRÉDITO PARA LA CONTADURÍA PÚBLICA, S.A. DE C.V.

AV. DE LOS INSURGENTES No. 1898 INT. PISO 10, COL. FLORIDA, DELEGACIÓN ÁLVARO OBREGÓN CDMX C.P. 01030
ESTADOS DE RESULTADOS NO CONSOLIDADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Notas 1, 2 y 3)

(Cifras en miles de pesos)

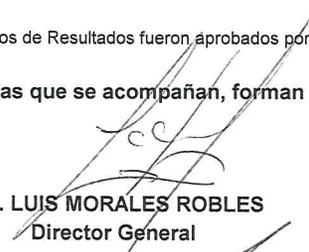
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos por intereses -(Nota 21)	\$ 369,074	\$ 378,396
Gastos por intereses -(Nota 21)	<u>(275,793)</u>	<u>(277,747)</u>
MARGEN FINANCIERO	93,281	100,649
Estimación preventiva para riesgos crediticios-(Notas 6 y 7)	<u>(3,033)</u>	<u>(53,987)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	90,248	46,662
Comisiones y tarifas cobradas	31,798	31,509
Comisiones y tarifas pagadas	(15,097)	(15,532)
Resultado por intermediación	(4,110)	(994)
Otros ingresos (egresos) de la operación -(Nota 22)	128,097	90,212
Gastos de administración	<u>(222,247)</u>	<u>(215,090)</u>
	<u>(81,559)</u>	<u>(109,895)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	8,689	(63,233)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas -(Nota 9)	<u>(47)</u>	<u>(76)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	8,642	(63,309)
Impuestos a la utilidad causados -(Nota 23)	-	-
Impuestos a la utilidad diferidos (netos) -(Nota 23)	<u>(6,417)</u>	<u>28,974</u>
	<u>(6,417)</u>	<u>28,974</u>
RESULTADO NETO	\$ <u>2,225</u>	\$ <u>(34,335)</u>

"Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado es de 14.13% (13.81% en 2020)" -(Nota 19)

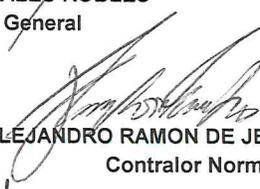
"Los presentes Estados no consolidados de Resultados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia 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 los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

Los presentes Estados no consolidados de Resultados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros no consolidados


C.P. LUIS MORALES ROBLES
 Director General


C.P.C. OSCAR ARMANDO SALMERON OJEDA
 Director de Finanzas


LIC. ALEJANDRO RAMON DE JESÚS FLORES JASSO
 Contralor Normativo


C.P. JUAN CARLOS ALVARADO FIGUEROA
 Gerente de Contabilidad y Cumplimiento Regulatorio


L.C. BEATRIZ DEL CARMEN ANAYA CASTRO
 Auditor Interno

UNIÓN DE CRÉDITO PARA LA CONTADURÍA PÚBLICA, S.A. DE C.V.

AV. DE LOS INSURGENTES No. 1898 INT. PISO 10, COL. FLORIDA, DELEGACIÓN ÁLVARO OBREGÓN CDMX C.P. 01030
ESTADOS DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE NO CONSOLIDADOS
 DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Notas 1, 2 y 3)

(Cifras en miles de pesos)

	Capital contribuido			Capital ganado			Total capital contable	
	Capital social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de años anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por beneficios definidos a los empleados		Resultado neto
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	\$ 586,810	\$ 16,134	\$ 27,776	\$ 13,061	\$ 805	\$ (109)	\$ 6,682	\$ 651,159
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS								
Suscripción de acciones	2,378	852						3,230
Capitalización de utilidades								-
Constitución de reservas			480	(480)				-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores				6,682			(6,682)	-
Pago de dividendos								-
Total	2,378	852	480	6,202	-	-	(6,682)	3,230
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL								
Utilidad integral								
- Resultado neto							(34,335)	(34,335)
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta								-
- Remediciones por beneficios definidos a los empleados								-
- Otros -(Nota 9)					432			432
Total	-	-	-	-	432	-	(34,335)	(33,903)
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 -(Reformulados ver nota 24)	589,188	16,986	28,256	19,263	1,237	(109)	(34,335)	620,486
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS								
Suscripción de acciones	39,681	30,338						70,019
Capitalización de utilidades								-
Constitución de reservas								-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores				(34,335)			34,335	-
Pago de dividendos								-
Total	39,681	30,338	-	(34,335)	-	-	34,335	70,019
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL								
Utilidad integral								
- Resultado neto							2,225	2,225
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta								-
- Remediciones por beneficios definidos a los empleados								-
- Otros -(Nota 9)					539			539
Total	-	-	-	-	539	-	2,225	2,764
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	\$ 628,869	\$ 47,324	\$ 28,256	\$ (15,072)	\$ 1,776	\$ (109)	\$ 2,225	\$ 693,269

"Los presentes Estados no consolidados de Variaciones en el Capital Contable se formularon 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 derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

Los presentes Estados no consolidados de Variaciones en el Capital Contable fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben."

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros no consolidados

C.P. LUIS MORALES ROBLES
Director General

C.P.C. OSCAR ARMANDO SALMERON OJEDA
Director de Finanzas

LIC. ALEJANDRO RAMON DE JESÚS FLORES JASSO
Contralor Normativo

C.P. JUAN CARLOS ALVARADO FIGUEROA
Gerente de Contabilidad y Cumplimiento Regulatorio

L.C. BEATRIZ DEL CARMEN ANAYA CASTRO
Auditor Interno

UNIÓN DE CRÉDITO PARA LA CONTADURÍA PÚBLICA, S.A. DE C.V.

AV. DE LOS INSURGENTES No. 1898 INT. PISO 10, COL. FLORIDA, DELEGACIÓN ÁLVARO OBREGÓN CDMX C.P. 01030

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO NO CONSOLIDADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

(Notas 1, 2 y 3)

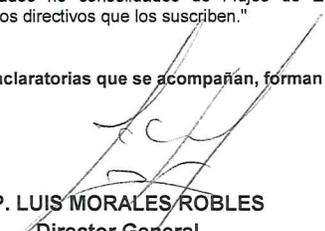
(Cifras en miles de pesos)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado neto	\$ 2,225	\$ (34,335)
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo -(Nota 8)	135,835	192,604
Amortizaciones de activos intangibles	9,934	4,976
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	6,417	(28,974)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas -(Nota 9)	47	76
	<u>152,233</u>	<u>168,682</u>
	<u>154,458</u>	<u>134,347</u>
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	(75,201)	(75,363)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(511,691)	(205,929)
Cambio en bienes adjudicados	(49)	2,846
Cambio en pasivos bursátiles	-	(4,893)
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	440,941	243,010
Cambio en otros pasivos operativos	(9,955)	(57,561)
Pagos de impuestos a la utilidad	10	10
Otros	(1,855)	24,000
	<u>(157,800)</u>	<u>(73,880)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(3,342)</u>	<u>60,467</u>
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(110,281)	(29,677)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(110,281)</u>	<u>(29,677)</u>
Actividades de financiamiento		
Suscripción de acciones	70,019	3,230
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>70,019</u>	<u>3,230</u>
(Disminución) Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	(43,604)	34,020
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	104,137	70,117
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ <u>60,533</u>	\$ <u>104,137</u>

"Los presentes Estados no consolidados de Flujos de Efectivo se formularon 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 los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

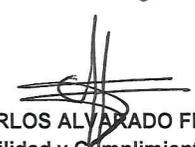
Los presentes Estados no consolidados de Flujos de Efectivo fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben."

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros no consolidados


C.P. LUIS MORALES ROBLES
Director General


C.P.C. OSCAR ARMANDO SALMERON OJEDA
Director de Finanzas


LIC. ALEJANDRO RAMON DE JESÚS FLORES JASSO
Contralor Normativo


C.P. JUAN CARLOS ALVARADO FIGUEROA
Gerente de Contabilidad y Cumplimiento Regulatorio


L.C. BEATRIZ DEL CARMEN ANAYA CASTRO
Auditor Interno

Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V.
Notas a los estados financieros no consolidados
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras en miles de pesos)

Nota 1 – Constitución, operaciones y entorno regulatorio

Constitución y operaciones

Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V. (la Unión), fue constituida el 1° de diciembre de 1993, es una sociedad autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y tiene como objetivos principales realizar operaciones de recepción de aportaciones de sus socios, la aceptación de préstamos de otros organismos financieros y el otorgamiento de créditos a los mismos socios.

De conformidad con la autorización del 24 de noviembre de 1993 que le otorgó la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), hasta el 20 de agosto de 2008, la Unión operó como una Organización Auxiliar del Crédito. A partir del 21 de agosto de 2008, inició su vigencia la Ley de Uniones de Crédito (LUC), conforme a la cual continúa vigente la autorización de la Unión para operar como Unión de Crédito y de conformidad con la Ley de referencia se le considera un intermediario financiero.

Entorno regulatorio

Los principales aspectos regulatorios requieren que las Uniones de Crédito mantengan un índice mínimo de capitalización en relación con los riesgos de mercado, de crédito y operacionales de sus operaciones, el cumplimiento de ciertos límites de aceptación de depósitos, obligaciones y otros tipos de fondeo, así como el establecimiento de límites mínimos de capital pagado y reservas de capital. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Unión cumple satisfactoriamente con los requerimientos y límites establecidos.

Nota 2 – Bases de presentación de los estados financieros

Elaboración de estados financieros

Los estados financieros no consolidados adjuntos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, están preparados de conformidad con los criterios de contabilidad para las uniones de crédito en México (Criterios Contables), establecidos por la CNBV, los cuales atienden a los lineamientos contables de las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), excepto cuando a juicio de la CNBV sea necesario aplicar una normatividad o criterio contable específico y será a nivel de

normas de reconocimiento, valuación, presentación y en su caso revelación, aplicables a rubros específicos.

No procederá la aplicación de criterios de contabilidad, ni del concepto de supletoriedad, en el caso de operaciones que por legislación expresa no estén permitidas o estén prohibidas, o bien, no estén expresamente autorizada a las Uniones de Crédito.

Los estados financieros no consolidados que se acompañan fueron preparados para cumplir con las disposiciones legales a que está sujeta la Unión como entidad jurídica independiente. La evaluación de la situación financiera y los resultados de operación deben basarse en los estados financieros consolidados, los cuales fueron preparados por separado; los efectos condensados de la consolidación son los siguientes:

Balances generales	2021	2020
Inversiones en valores	\$ 939,044	\$ 863,843
Cartera de crédito (neto)	3,950,500	3,252,114
Otras cuentas por cobrar	81,828	63,549
Activos fijos propios y arrendados y propiedades de inversión	999,419	943,528
Otros activos	346,015	421,415
	<u>\$ 6,316,806</u>	<u>\$ 5,544,449</u>
Préstamos bancarios y de socios	\$ 5,455,659	\$ 4,743,511
Otros pasivos	82,819	70,442
Participación controladora	590,716	548,172
Participación no controladora	187,612	182,324
	<u>\$ 6,316,806</u>	<u>\$ 5,544,449</u>
Estados de resultados		
Margen financiero	\$ 85,601	\$ 89,408
Estimación preventiva	(6,685)	(61,548)
Otros ingresos	192,345	153,556
Comisiones	2,652	2,558
Gastos de administración	(255,699)	(242,912)
Participación en subsidiarias	1,489	2,680
Impuesto a la utilidad	(13,349)	27,883
Resultado neto	<u>\$ 6,354</u>	<u>\$ (28,375)</u>

Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros no consolidados requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes

registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros no consolidados, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los rubros importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen valuaciones de inversiones en valores, estimación preventiva para riesgos crediticios, bienes adjudicados, obligaciones laborales al retiro e impuestos a la utilidad diferidos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Moneda funcional y de informe

Los estados financieros no consolidados se presentan en la moneda de informe (peso mexicano), que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las notas sobre los estados financieros no consolidados, las cifras están presentadas en miles de pesos y cuando se hace referencia a dólares se trata de dólares de los Estados Unidos.

Reconocimiento de activos y pasivos en su fecha de concertación

Los estados financieros reconocen los activos y pasivos provenientes de operaciones de compra-venta de divisas, inversiones en valores, entre otras, en la fecha en que la operación es concertada, independientemente de la fecha de su liquidación.

Reconocimiento de los efectos de la inflación

Los estados financieros no consolidados que se acompañan, incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007, fecha en que conforme a la NIF B-10, "Efectos de la inflación", se cambió a un entorno económico no inflacionario (inflación acumulada en los últimos tres ejercicios anuales menor al 26%) utilizando para tal efecto un factor de actualización derivado los índices publicados por el Banco de México (Banxico) en función de la inflación. El porcentaje de inflación anual y la acumulada en los tres últimos ejercicios se muestran como sigue:

Inflación al 31 de diciembre de:	Inflación anual (%)	Acumulada en los últimos tres años (%)
2021	7.36	13.33
2020	3.15	10.81
2019	2.83	14.43

Impactos y medidas por COVID-19

La pandemia ha tenido, y sigue teniendo, un impacto importante en las empresas en México y el mundo, y en el ambiente donde operan, lo que ha causado interrupciones a nuestros acreditados, socios, proveedores y personal.

La Unión ha reforzado nuestro plan de continuidad comercial para ayudar a garantizar la seguridad y el bienestar de nuestro personal, así como nuestra capacidad para ayudar a nuestros acreditados y socios a mantener la capacidad de recuperación operativa. En particular, más del 80% de nuestros empleados se encuentran trabajando de manera remota (principalmente desde sus casas) y la totalidad se ha sometido a las vacunas que el sistema de salud ha requerido.

Derivado de lo anterior y con motivo de las medidas y requerimientos del programa para mitigar el impacto de la pandemia publicado por CNBV en marzo, abril y julio de 2020, establecimos medidas para apoyar a nuestros clientes en estos tiempos difíciles, tales como exención de determinadas comisiones y programas de reestructura de créditos a plazos más amplios a aquellos se manifestaron su voluntad de adherirse. **-(Ver nota 6b.)**

La Unión requiere de crear y actualizar una estimación preventiva para riesgos crediticios, conforme a las bases establecidas por la CNBV. La pandemia de COVID-19 dio lugar a mayor incertidumbre en las estimaciones y supuestos contables utilizados, por lo que hubo necesidad de aplicar el juicio al evaluar el entorno económico y de mercado, así como su impacto en las estimaciones significativas. En 2020, la Administración de la Unión, a efecto de proteger preventivamente riesgos en la cartera crediticia, consideró estimaciones preventivas adicionales por \$17,414 de conformidad con los criterios contables determinados por la CNBV, alcanzando una cobertura equivalente al importe total de la cartera vencida, conservadora y acorde a las garantías que respaldan la cartera de créditos.

Negocio en marcha

Al 31 de diciembre de 2021, la cartera neta incluyendo activos en arrendamiento se incrementó en un 21% y los indicadores de capital y liquidez siguen siendo sólidos por lo que se tiene continuidad de operación como negocio en marcha.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el balance general muestra una posición financiera sólida y una liquidez suficiente para hacer frente a sus compromisos con socios, entidades financieras, otros proveedores y personal. Adicionalmente el capital social y contable es un reflejo de condiciones favorables para repuntar y continuar como negocio en marcha.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros no consolidados, el entorno económico de México y el mundo sigue resintiéndose, en menor manera, los efectos de la Pandemia, situación que hizo a la entidad establecer escenarios futuros para prevenir efectos que puedan incrementar los riesgos operativos y

financieros y consecuentemente, en la operación y en los resultados financieros, tomando en consideración aspectos de solidez actual, que en conjunto con los gubernamentales, regulatorias y financieras, se estima que se logrará mantener una actitud positiva y efectiva para evitar deterioro de los activos de la Entidad, entre las principales medidas que estamos implementando son las siguientes:

- Buscamos sostener el ritmo de crecimiento de cartera total, consolidando las operaciones en oficinas regionales.
- Consolidar las operaciones en dólares para operaciones de crédito para cubrir las necesidades de financiamiento en dólares para nuestros acreditados.
- Sofisticar nuestros procesos operativos a través de sistemas con plataformas modernas que den accesibilidad inmediata a nuestros socios de los diversos productos de nuestro portafolio.
- Continuar con los procesos de diversificación de nuestras fuentes de fondeo para hacer más eficientes nuestros recursos.
- Eficientar los gastos de operación y hacer crecer nuestros activos productivos.

Autorización de los estados financieros

El 25 de marzo de 2022, los funcionarios que suscriben los estados financieros no consolidados adjuntos autorizaron la emisión de los mismos y sus notas.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), los estatutos de la Unión de Crédito y las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Uniones de Crédito, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), los accionistas y la CNBV tienen facultades para modificar los estados financieros no consolidados después de su emisión.

Nota 3 – Resumen de las principales políticas contables

Los estados financieros no consolidados están preparados conforme a las reglas y prácticas contables prescritas por la CNBV, descritas en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Casas de Cambio, Uniones de Crédito, Sociedades Financieras de Objeto Limitado y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple reguladas, publicadas con fecha 19 de enero de 2009 y mediante resoluciones publicadas posteriormente.

En términos generales, la normatividad mencionada actualizó las reglas de registro, valuación, presentación y revelación, previstas en los criterios de contabilidad aplicables a las entidades antes mencionadas, con la finalidad de hacerlas consistentes con NIF emitidas por el CINIF.

A continuación, se resumen las principales políticas contables:

- a. **Activos financieros** – Los instrumentos financieros por activos financieros son derechos que surgen de contratos, los cuales otorgan recursos monetarios a la entidad, incluyen: efectivo o equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar, préstamos otorgados a terceros, entre otros.

Reconocimiento y medición inicial

Se reconocen cuando estos activos se generan o se adquieren.

Los activos financieros (a menos que sea una cuenta por cobrar sin un componente de financiamiento significativo) se miden inicialmente a su valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles a su adquisición o emisión. Una cuenta por cobrar sin un componente de financiamiento significativo se mide inicialmente al valor de la transacción.

Clasificación y medición posterior

En el reconocimiento inicial, los activos financieros se clasifican conforme al modelo de negocio de la compañía y las características de los flujos de efectivo contractuales, tales como cuentas por cobrar, que incluyen las cuentas por cobrar derivadas de las ventas de bienes y servicios, y las otras cuentas por cobrar de actividades distintas de la venta de bienes y servicios.

Las cuentas por cobrar se valúan, con posterioridad a su reconocimiento inicial, según el saldo pendiente de cobro a la fecha de que se trate. Las cuentas por cobrar en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional de acuerdo a los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre de los estados financieros, el ajuste en cambios se reconoce como parte del resultado integral de financiamiento.

Baja de activos financieros

La compañía registra una baja de un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero.

Compensación de activos financieros

Un activo y un pasivo financiero se compensarán, de manera que en el estado de situación financiera se presente su importe neto, solo si la Unión tiene el derecho, exigible legalmente, de compensar el activo y el pasivo financiero y además tiene la intención de liquidar el importe neto, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

Deterioro

La Unión reconoce estimaciones de pérdidas crediticias esperadas por cuentas por cobrar a sus acreditados y otras cuentas por cobrar.

Las pérdidas crediticias esperadas resultan de todos los posibles eventos de incumplimiento durante la vida esperada de una cuenta por cobrar, sobre eventos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones futuras.

Las estimaciones de pérdidas crediticias esperadas de activos financieros reconocidos de acuerdo al precio de la transacción que les dio origen se restan del saldo en libros bruto de dichos activos.

Castigos

El saldo en libros de un activo financiero es castigado total o parcialmente cuando no exista una posibilidad realista de que sea recuperado. La Unión tiene implementada la política de castigar las cuentas por cobrar con base en la experiencia histórica de recuperaciones de activos similares. Independientemente de su castigo, los activos financieros castigados podrían sujetarse a procesos legales para lograr su recuperación.

- b. **Bienes adjudicados** – Están constituidos por bienes adquiridos mediante adjudicación judicial o recibidos mediante dación en pago. Se registran a su costo de adjudicación o valor neto de realización el que sea menor.
- c. **Estimación para bienes adjudicados** – Se calcula con base en la normatividad establecida por la CNBV, la cual determina porcentajes de estimación con base en la antigüedad de los bienes adjudicados.
- d. **Mobiliario y equipo** – Inicialmente son registrados a su costo de adquisición y fueron actualizados de conformidad con lo mencionado en la Nota 2d. Las reparaciones y gastos de mantenimiento se cargan al resultado del año en que se incurren, las adiciones y mejoras se capitalizan.
- e. **Depreciación** – Se calcula de acuerdo con lo siguiente:

Bienes de uso propio, se calcula a través del método de línea recta aplicando al saldo de la inversión correspondiente, sobre meses completos de utilización, las tasas anuales que se indican a continuación, las cuales se han aplicado de manera consistente y coinciden con las máximas autorizadas por las leyes fiscales:

	<u>%</u>
Mobiliario y equipo de oficina	10
Equipo de transporte	25
Equipo de cómputo	30
Adaptaciones y mejoras a local arrendado	10

Bienes propios arrendados, se calcula tomando como base el importe de las rentas cobradas a partir de la fecha de su contratación, sin incluir el diferencial por concepto de interés; por lo tanto, es proporcional al ingreso percibido.

- f. **Deterioro en el valor de los activos de larga duración** – La Unión aplica la metodología establecida en la NIF C-15 “Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición” de las NIF, que establece criterios para la identificación de las situaciones que presentan evidencia respecto a un posible deterioro y, en su caso, el registro de las pérdidas por deterioro o baja de valor en los activos de larga duración, de los activos tangibles e intangibles y su reversión; asimismo, precisa conceptos como precio neto de venta y valor de uso. Durante el ejercicio no se determinó cargo a resultados por este concepto.
- g. **Inversiones permanentes** – Se registran a su valor de adquisición y en aquellas inversiones en las que existe control o influencia significativa se valúan mensualmente a través del método de participación. Las otras inversiones permanentes se registran y valúan a su costo de adquisición.
- h. **Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU) diferidos** – Para el reconocimiento del ISR y PTU diferidos, la Unión utiliza el método de activos y pasivos integrales, el cual consiste en determinar dicho impuesto, aplicando la tasa del ISR y de PTU, respectivamente, a las diferencias temporales entre los valores contable y fiscal de los activos y pasivos a la fecha de los estados financieros no consolidados.
- i. **Activos intangibles** – Se valúan inicialmente a su costo de adquisición y posteriormente se aplica la metodología establecida en la NIF C-15 “Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición” de las NIF, que establece criterios para la identificación de las situaciones que presentan evidencia respecto a un posible deterioro y, en su caso, el registro de las pérdidas por deterioro o baja de valor en dichos activos, de los activos tangibles e intangibles y su reversión; asimismo, precisa conceptos como precio neto de venta y valor de uso. Durante el ejercicio no se determinó cargo a resultados por este concepto.
- j. **Pagos Anticipados** – Incluyen anticipos relacionados con la adquisición de servicios, que se recibirán con posterioridad a la fecha de cierre de los estados financieros.

Los pagos anticipados se reconocen por el monto pagado en el momento en que este se realiza, siempre y cuando se estime que el beneficio económico futuro asociado fluya hacia la Unión. Una vez que el bien o servicio es recibido, la Unión reconoce el importe relativo a los pagos anticipados como un activo o gasto del periodo, dependiendo si se tiene o no la certeza de que el bien o servicio adquirido le generará un beneficio económico futuro.

La Unión evalúa periódicamente la posibilidad de que los pagos anticipados pierdan su capacidad para generar beneficios económicos futuros, así como su recuperabilidad. El importe que se considera como no recuperable se reconoce como una pérdida por deterioro en el resultado del periodo.

- k. **Depreciación del activo por derechos de uso** – Su depreciación se aplica a resultados a través del método de línea recta sobre la base del valor en libros del activo por derechos de uso, durante el periodo comprendido desde la fecha de inicio del arrendamiento, hasta el final de la vida útil del activo arrendado o hasta el final del plazo del arrendamiento, el plazo que resulte menor.
- l. **Pasivos financieros** – Los instrumentos financieros por pasivos financieros son obligaciones que surgen de contratos, las cuales requerirán del uso de recursos monetarios de la entidad, incluyen: obligaciones con proveedores, acreedores, instituciones financieras, etc.

Reconocimiento inicial, posterior, ganancias y pérdidas

Se reconocen cuando estos pasivos se emiten o asumen, con base en los contratos suscritos por la compañía. Inicialmente se reconocen a su valor razonable y posteriormente se miden a su costo amortizado. El gasto por intereses y las ganancias y pérdidas por convención de monedas extranjeras se reconocen en el resultado integral de financiamiento. Cualquier ganancia o pérdida en la baja de pasivos financieros se reconoce en los resultados del periodo.

Baja de pasivos financieros

La compañía registra la baja de un pasivo financiero, cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o bien hayan expirado.

Compensación de pasivos financieros

Un activo y un pasivo financiero se compensarán, de manera que en el estado de situación financiera se presente su importe neto, solo si la compañía tiene el derecho, exigible legalmente, de compensar el activo y el

pasivo financiero y además tiene la intención de liquidar el importe neto, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

- m. **Provisiones** – Se reconoce en los estados financieros porque se consideran pasivos en los que existe cierta incertidumbre en cuanto al monto y cuantía de los desembolsos futuros para su liquidación. Representan obligaciones presentes y es probable que la Unión tenga que desprenderse de recursos económicos para su liquidación.
- n. **Partes relacionadas** – En el curso normal de sus operaciones la Unión lleva a cabo transacciones con partes relacionadas, en operaciones de depósito u otras disponibilidades o de préstamo, créditos otorgados en forma revocable o irrevocable y documentados mediante títulos de crédito o convenio, reestructuración, renovación o modificación.
- o. **Beneficios a los empleados** – Con base en la NIF D-3 “Beneficios a los empleados”, la Unión reconoce los beneficios otorgados a sus empleados y otras provisiones que le son relativas. Esta NIF adapta su estructura en beneficios directos, a corto y largo plazo, en beneficios por terminación de la relación y en beneficios al retiro. Reduce los periodos de amortización de partidas pendientes de amortizar e incorpora la PTU causada y diferida, señalando que esta última se determinará en base al método de activos y pasivos. El pasivo reconocido por beneficios a los empleados se determina y ajusta con base en cálculos actuariales preparados por actuarios independientes.
- p. **Contingencias** – Las obligaciones o pérdidas relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que exista certeza prácticamente absoluta de su realización.
- q. **Capital contable** – Los conceptos del capital contable se expresan:
 - a) A su costo histórico a partir del 1º de enero de 2008.
 - b) Hasta el 31 de diciembre de 2007, a sus valores actualizados, determinados mediante la aplicación a sus valores históricos de factores derivados del Índice Nacional de Precios al Consumidor.
- r. **Transacciones en moneda extranjera** – Se registran al tipo de cambio vigente en la fecha en que se realizan. Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera se valúan en moneda nacional al tipo de cambio fijado por el Banco de México, vigente a la fecha del Balance General. Las diferencias motivadas por fluctuaciones en el tipo de cambio entre las fechas de las transacciones y la de su liquidación o valuación al cierre del ejercicio se reconocen en resultados.

- s. Reconocimiento de ingresos** – Los intereses generados por los préstamos otorgados se reconocen en resultados conforme se devengan. Los intereses devengados sobre cartera vencida se reconocen en resultados hasta que se cobran.

Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de crédito se reconocen en los resultados conforme se devengan en función al plazo del crédito que les dio origen.

- t. Utilidad integral** – Se reconoce la utilidad neta, el resultado de valor los títulos disponibles para la venta, así como aquellas partidas que por disposición específica se reflejan en el capital contable y no constituyen aportaciones, reducciones y distribuciones de capital.

Nota 4 – Disponibilidades

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se integran como sigue:

Concepto	2021	2020
Bancos moneda nacional restringido	\$ 46,670	\$ 32,615
Bancos moneda nacional	10,470	7,904
Bancos en dólares	2,494	63,161
Monedero electrónico	757	324
Centenarios	125	116
Fondo fijo de caja	17	17
Suma	<u>\$ 60,533</u>	<u>\$ 104,137</u>

Nota 5 – Inversiones en valores

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se integran como sigue:

2021					
Títulos disponibles para la venta					
Tipo de documento	Institución	Plazo de inversión	Fecha de vencimiento	Valuación a mercado	Importe
PRLV	Banco 2	3 días	03-ene-22	Tasa	\$ 277,764
PRLV	Banco 12	indefinida	31-ene-22	Tasa	146,676
PRLV	Banco 13	indefinida	31-ene-22	Tasa	73,331
PRLV	Banco 12	indefinida	31-ene-22	Tasa	47,978
PRLV	Banco 14	210 días	24-ene-22	Tasa	18,346
PRLV	Banco 4	14 días	04-ene-22	Tasa	625
PRLV	Banco 1	indefinida	31-ene-22	Tasa	100
PRLV	Banco 9	indefinida	31-ene-22	Tasa	30

PRLV	Banco 9	indefinida	31-ene-22	Tasa	30
					<u>564,880</u>
Back To Back	Banco 8	31 días	31-ene-22	Tasa	204,437
Back To Back	Banco 5	indefinida	31-ene-22	Tasa	84,189
Back To Back	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	11,010
Back To Back	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	9,375
Back To Back	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	9,100
Back To Back	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	7,104
Back To Back	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	7,000
Back To Back	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	6,978
Back To Back	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	6,867
Back To Back	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	6,458
Back To Back	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	5,122
Back To Back	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	4,509
Back To Back	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	3,970
Back To Back	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	3,281
Back To Back	Banco 7	31 días	31-ene-22	Tasa	54
Back To Back	Banco 8	31 días	31-ene-22	Tasa	46
Back To Back	Banco 8	31 días	31/01/202	Tasa	46
Back To Back	Banco 8	31 días	31-ene-22	Tasa	10
Back To Back	Banco 7	31 días	31-ene-22	Tasa	5
Back To Back	Banco 7	31 días	31-ene-22	Tasa	5
Back To Back	Banco 8	31 días	31-ene-22	Tasa	5
				(1)	<u>369,571</u>
				Subtotal \$	<u>934,451</u>

2021

Títulos Conservados a vencimiento

Tipo de documento	Institución o Intermediario Financiero	Emisor	Plazo de Inversión	Valuación a mercado	Importe	Fecha de vencimiento
Bono	Insight Securities	Coca Cola Femsá	2,942 días	Costo amortizado	\$ 4,593	22-Ene-30
				Subtotal	<u>4,593</u>	
				Total	<u>\$ 939,044</u>	

2020

Títulos disponibles para la venta

Tipo de documento	Institución	Plazo de inversión	Fecha de vencimiento	Valuación a mercado	Importe
-------------------	-------------	--------------------	----------------------	---------------------	---------

PRLV	Banco 9	31 días	31-ene-21	Tasa	\$	73,222
PRLV	Banco 9	31 días	31-ene-21	Tasa		76,492
PRLV	Banco 11	31 días	31-ene-21	Tasa		100
PRLV	Banco 2	2 días	02-ene-21	Tasa		169,825
PRLV	Banco 3	2 días	02-ene-21	Tasa		2
PRLV	Banco 10	2 días	02-ene-21	Tasa		1,625
PRLV	Banco 4	14 días	03-ene-21	Tasa		607
						<u>321,873</u>
Back To Back	Banco 5	31 días	31-ene-21	Tasa		99,812
Back To Back	Banco 6	31 días	31-ene-21	Tasa		9,854
Back To Back	Banco 6	31 días	31-ene-21	Tasa		8,958
Back To Back	Banco 6	31 días	31-ene-21	Tasa		9,442
Back To Back	Banco 6	31 días	31-ene-21	Tasa		12,512
Back To Back	Banco 6	31 días	31-ene-21	Tasa		9,516
Back To Back	Banco 6	31 días	31-ene-21	Tasa		6,984
Back To Back	Banco 6	31 días	31-ene-21	Tasa		4,406
Back To Back	Banco 6	31 días	31-ene-21	Tasa		14,785
Back To Back	Banco 6	31 días	31-ene-20	Tasa		12,500
Back To Back	Banco 7	31 días	31-ene-21	Tasa		156,609
Back To Back	Banco 7	31 días	31-ene-21	Tasa		12
Back To Back	Banco 7	31 días	31-ene-21	Tasa		19
Back To Back	Banco 8	31 días	31-ene-21	Tasa		114,912
Back To Back	Banco 8	31 días	31-ene-20	Tasa		69,091
Back To Back	Banco 8	31 días	31-ene-21	Tasa		45
Back To Back	Banco 8	31 días	31-ene-21	Tasa		45
Back To Back	Banco 8	31 días	31-ene-21	Tasa		5
					(1)	<u>529,507</u>
				Subtotal	\$	<u>851,380</u>

(1) Son inversiones que se tienen constituidas como prenda para garantizar el fondeo de Operadora de Arrendamiento Puro, S.A.P.I. de C.V. y Crédito Único, S.A. de C.V. SOFOM, E.N.R. (empresas subsidiarias). Dichos recursos deben mantenerse invertidos en instituciones bancarias y su uso es restringido en tanto las compañías subsidiarias no liquiden sus adeudos derivados del contrato de prenda.

2020						
Títulos Conservados a vencimiento						
Tipo de documento	Institución o Intermediario Financiero	Emisor	Plazo de Inversión	Valuación de mercado	Importe	Fecha de vencimiento
Bono	Insight Securities	Apple Inc Note	54 días	Costo amortizado	\$ 698	23-feb-21
Bono	Insight Securities	Honeywell Intl	60 días	Costo amortizado	1,204	01-mar-21
Bono	Insight Securities	Royal Bank of Canada	1,008 días	Costo amortizado	1,304	05-oct-23
Bono	Insight Securities	Cemex SA	2,347 días	Costo amortizado	4,510	05-jun-27

Bono	Insight Securities	Coca Cola Femsa	3,307 días	Costo amortizado	4,747	22-ene-30
				Subtotal	<u>12,463</u>	
				Total	<u>\$ 863,843</u>	

Los intereses generados por las inversiones en valores ascendieron a \$33,271 (\$49,652 en 2020) y se registran en resultados del periodo en el rubro de ingresos por intereses **-(Nota 21)**.

Nota 6 – Cartera de crédito (Neto)

Los créditos se otorgan a personas físicas y morales, que son accionistas de la Unión y localizadas dentro del territorio nacional, dedicadas principalmente a la profesión de la contaduría pública, así como aquellas empresas en donde participen dichos profesionistas.

Los criterios seguidos por el Comité de Crédito atienden a la calidad moral del acreditado, la certeza de que cuente con los flujos de fondos necesarios para cumplir los compromisos que asume y la existencia de garantías adecuadas. Periódicamente se presenta al Comité de Riesgos la evaluación de la calidad de los créditos, manteniéndose la política de reciprocidad entre el monto del crédito concedido y la inversión que los acreditados mantienen en la Unión, ya sea vía capital o por medio de ahorro.

Con apego a las sanas prácticas, la Administración ha decidido implementar mecanismos de Administración Integral de Riesgos, entre los cuales, para el caso de la cartera de créditos, se simulan escenarios extremos y su correspondiente pérdida esperada (PE) y pérdida no esperada (PNE).

La cartera de crédito vigente y vencida se integra como se muestra a continuación:

	<u>2021</u>			<u>2020</u>
	<u>Capital</u>	<u>Intereses devengados</u>	<u>Total Cartera</u>	<u>Total Cartera</u>
Cartera de crédito				
Vigente:				
Créditos comerciales documentados-				
Con garantía				
inmobiliaria	\$ 1,460,614	\$ 9,171	\$ 1,469,785	\$ 1,130,537
Con otras garantías	1,395,613	8,368	1,403,981	1,242,003
Sin garantía	735,022	2,180	737,202	728,559
Total cartera de				
crédito vigente	<u>3,591,249</u>	<u>19,719</u>	<u>3,610,968</u>	<u>3,101,099</u>

Cartera de crédito

Vencida:

Créditos

Comerciales

documentados-

Con garantía

inmobiliaria	17,174	413	17,587	55,629
--------------	--------	-----	--------	--------

Con otras garantías	20,507	787	21,294	16,400
---------------------	--------	-----	--------	--------

Sin garantía	3,570	129	3,699	3,445
--------------	-------	-----	-------	-------

Total cartera de crédito vencida	<u>41,251</u>	<u>1,329</u>	<u>42,580</u>	<u>75,474</u>
----------------------------------	---------------	--------------	---------------	---------------

Total cartera de crédito	\$ <u>3,632,500</u>	\$ <u>21,048</u>	\$ <u>3,653,548</u>	\$ <u>3,176,573</u>
--------------------------	---------------------	------------------	---------------------	---------------------

La cartera de crédito al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se muestra de acuerdo con los recursos de los que provienen:

	Recursos		2021	2020
	Fondeados	Propios		
Créditos comerciales documentados-				
Con garantía				
inmobiliaria	\$ 638,823	\$ 848,549	\$ 1,487,372	\$ 1,186,166
Con otras garantías	446,558	978,717	1,425,275	1,258,403
Sin garantía	<u>63,445</u>	<u>677,456</u>	<u>740,901</u>	<u>732,004</u>
Total cartera de crédito	\$ <u>1,148,826</u>	\$ <u>2,504,722</u>	\$ <u>3,653,548</u>	\$ <u>3,176,573</u>

A continuación, se muestra el monto de la cartera total por sector económico:

Sector	2021	%	2020	%
Comercio	\$ 484,157	13%	\$ 288,868	9%
Industria	1,126,354	31%	1,056,595	33%
Servicios	<u>2,043,037</u>	<u>56%</u>	<u>1,831,110</u>	<u>58%</u>
	\$ <u>3,653,548</u>	<u>100%</u>	\$ <u>3,176,573</u>	<u>100%</u>

La antigüedad de la cartera de crédito vencida total se muestra a continuación:

2021
Días de antigüedad

	<u>1 a 180</u>	<u>181 a 365</u>	<u>366 en adelante</u>	<u>Total 2021</u>
Créditos comerciales documentados:				
Con garantía inmobiliaria	\$ -	\$ -	\$ 17,587	\$ 17,587
Con otras garantías	11,507	-	9,787	21,294
Sin garantía	23	557	3,119	3,699
Total cartera de crédito	\$ 11,530	\$ 557	\$ 30,493	\$ 42,580

2020
Días de antigüedad

	<u>1 a 180</u>	<u>181 a 365</u>	<u>366 en adelante</u>	<u>Total 2020</u>
Créditos comerciales documentados:				
Con garantía inmobiliaria	\$ 9,152	\$ 23,371	\$ 23,106	\$ 55,629
Con otras garantías	11,232	5,168	-	16,400
Sin garantía	326	-	3,119	3,445
Total cartera de crédito	\$ 20,710	\$ 28,539	\$ 26,225	\$ 75,474

A continuación, se muestran los intereses devengados en el ejercicio de acuerdo con el tipo de crédito y considerando los recursos de los que proviene:

Intereses por Tipo de Garantía a diciembre de 2021

<u>Tipo de Garantía</u>	<u>Recursos</u>		<u>Total</u>
	<u>Propios</u>	<u>Fondeados</u>	
Con garantía inmobiliaria	\$ 89,403	\$ 51,199	\$ 140,602
Con otras garantías	86,591	43,587	130,178
Sin garantía	52,834	8,879	61,713
Intereses de créditos	\$ 228,828	\$ 103,665	\$ 332,493

Intereses por Tipo de Garantía a diciembre de 2020

<u>Tipo de Garantía</u>	<u>Recursos</u>		<u>Total</u>
	<u>Propios</u>	<u>Fondeados</u>	
Con garantía inmobiliaria	\$ 117,281	\$ 29,643	\$ 146,924
Con otras garantías	81,694	11,672	93,366
Sin garantía	80,616	7,722	88,338
Intereses de créditos	\$ 279,591	\$ 49,037	\$ 328,628

Los intereses devengados por cartera de crédito se registran en resultados del periodo en el rubro de ingresos por intereses **-(Nota 21)**.

Durante el ejercicio concluido el 31 de diciembre de 2021 se reconocieron intereses derivados de capitalizaciones por reestructuración de créditos por \$13 (33,992 en 2020).

Programa de apoyo a PYMES:

La Unión forma parte del “Programa de Apoyo a PYMES” de la Secretaría de Economía y Nacional Financiera, S.N.C. (Nafin), cuyo objetivo es el financiamiento para cubrir necesidades de capital de trabajo y compra de activos fijos, instalaciones, equipo de transporte, cómputo y oficina. El beneficio que se obtiene con este programa es garantizar las primeras pérdidas y va dirigido a empresas pequeñas y medianas, y a personas físicas con actividad empresarial. La cobertura de este programa se extingue hasta que el último crédito registrado esté vigente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no se tiene cartera garantizada por Nafin. De conformidad con la metodología establecida por la CNBV, en el artículo 90 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Uniones de Crédito, la estimación preventiva para riesgos crediticios se determina como sigue:

a. Estimación preventiva para riesgos crediticios

Metodología para la calificación de la cartera de crédito:

De conformidad con la metodología establecida por la CNBV, en el artículo 90 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Uniones de Crédito, la estimación preventiva para riesgos crediticios, específicamente para Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V. en lo individual se determina como sigue:

Grado de riesgo	2021			2020
	Monto de estimación preventiva			
	Fracción I	Fracción II	Total	
A1	\$ 6,683	\$ 5,370	\$ 12,053	\$ 10,777
A2	1,920	7,134	9,054	6,028
B1	337	1,808	2,145	2,371
B2	565	-	565	72
B3	2,094	-	2,094	3,577
C1	3	-	3	142
C2	55	-	55	5,776
D	520	-	520	16,046

E	13,266	-	13,266	10,653
	\$ 25,443	\$ 14,312	39,755	55,442
Porcentaje de gradualidad obligatorio en la constitución de la estimación preventiva para riesgos crediticios			100%	100%
Estimación preventiva para riesgos crediticios obligatoria			39,755	55,442
Estimación preventiva para riesgos crediticios de intereses vencidos			1,003	2,618
Estimación preventiva para riesgos crediticios para contingencias			-	17,414
Estimación preventiva para riesgos crediticios registrada			\$ 40,758	\$ 75,474
Porcentaje de estimación preventiva cubierta			100%	100%

A continuación, se muestra la estimación preventiva por tipo de crédito otorgado:

<u>Tipo de crédito</u>	<u>2021</u>	<u>%</u>	<u>2020</u>	<u>%</u>
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	\$ 10,227	26%	\$ 27,602	50%
Créditos comerciales documentados con otras garantías	21,374	54%	20,145	36%
Créditos comerciales sin garantía	8,154	20%	7,695	14%
	\$ 39,755	100%	\$ 55,442	100%

El movimiento de la estimación preventiva para riesgos crediticios se muestra a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo inicial	\$ 75,474	\$ 45,414
Más:		
Incrementos	1,663	49,322
Menos:		
Cancelaciones	36,379	-
Castigos	-	19,262
Saldo final	\$ 40,758	\$ 75,474

b. Aplicación de criterios contables especiales por la contingencia generada por el COVID-19

a) Aplicación de criterios contables especiales emitidos por la CNBV.

La Unión aplicó los Criterios Contables Especiales (CCE) de carácter temporal emitidos por la CNBV en respuesta al impacto negativo que está generando la epidemia por el virus conocido como COVID-19 en diversas actividades de la economía, y en concordancia con lo resuelto para otros sectores sujetos de supervisión y vigilancia publicado en el DOF el 23 de marzo de 2020 y dados a conocer a esta unión de crédito, mediante oficio número P291/2020, el 1º. de abril de 2020, así como en los oficios P297/2020 y P371/2020 emitidos el 22 de abril de 2020 y 27 de julio de 2020 respectivamente.

b) Detalle de los criterios contables especiales aplicados

1. *Aplicable a cualquier producto de financiamiento (crédito y arrendamiento) que se encuentre clasificado como cartera vigente (no tenga atrasos superiores a 90 días en el pago de sus obligaciones) registrado al 31 de marzo 2020.*
2. *El Programa consiste en el diferimiento de los pagos correspondientes a los meses que por ahora incluye el Programa de Criterios Contables Especiales CNBV (1º de abril a 29 de julio 2020 según oficio número P291/2020), el cual se estipulará en la solicitud de adhesión al programa. Estos créditos al término del plazo de diferimiento podrán reestructurarse de forma integral, hasta por un plazo de 6 meses adicionales a la fecha de vencimiento original y para los créditos dirigidos al sector rural y agroindustrial, el plazo podrá ser de hasta por 18 meses adicionales al plazo del crédito original.*
3. *Para los créditos que sean dados de alta en este Programa, el sistema operativo mantendrá su funcionamiento de manera normal respecto a la generación de intereses ordinarios y se mantendrá como cartera vigente; para tal efecto, se etiquetará en el sistema a los clientes y créditos adheridos al Programa COVID, indicando en sus avisos de pago que se encuentran dentro del Programa por un periodo determinado.*
4. *Bajo este Programa, y exclusivamente en el periodo que contempla el mismo (*abril – julio 2020), sucederá lo siguiente:*
 - 4.1. *Se etiquetarán en el sistema los financiamientos que entren al Programa.*
 - 4.2. *Se efectuará la generación y envío de los avisos de pago de manera electrónica, y se incluirá para los socios y clientes que se adhieran al programa la siguiente nota informativa: **PROGRAMA COVID-19.***

- 4.2.1. Se les informa a nuestros Socios y Clientes que se adhirieron formalmente al **Programa COVID-19 de Diferimiento de Pagos**, que los saldos de intereses y/o capital que se reportan como adeudos vencidos, durante el periodo establecido en dicho programa, son informativos y los mismos no representan la exigibilidad de pago por el periodo de abril a julio 2020, ni altera su historial crediticio.
- 4.2.2. Se les informa a nuestros Arrendatarios que se adhirieron formalmente al **Programa COVID-19 de Diferimiento de Pagos**, que los saldos de las rentas que se reportan como vencidas durante el periodo establecido en dicho programa, son informativos y los mismos no representan la exigibilidad de pago por el periodo de abril a julio 2020, ni altera su historial crediticio.
- 4.3. La provisión de intereses seguirá devengándose de forma diaria, y por ende su registro contable continuará de forma regular.
- *en caso de que la CNBV modifique el programa de criterios especiales, el plazo podrá ampliarse.*
- 4.4. No se generará ni cartera morosa ni vencida para los financiamientos al momento de la adhesión al Programa, siempre y cuando el financiamiento de que se trate se encuentre al corriente dentro del mes en que se adhiera. Todos los pagos vencidos previos a la incorporación seguirán su curso de generación de intereses ordinarios y moratorios como corresponda.
- 4.5. No se generarán estimaciones preventivas adicionales a las determinadas al 31 de marzo 2020, ni se modificará el historial crediticio del acreditado o del arrendatario a partir de la incorporación al programa, se mantendrá el estatus del historial previo a esta fecha.
5. Al término del plazo de diferimiento, se podrá llevar a cabo la reestructura integral del financiamiento, conforme a la definición establecida en la circular emitida sobre los Criterios Contables Especiales, que establece un plazo de 6 meses adicionales a la fecha de vencimiento original y para los créditos dirigidos al sector rural y agroindustrial, el plazo podrá ser de hasta 18 meses adicionales al plazo del crédito original.
6. El área Jurídica diseñó y elaboró el formato de solicitud al Programa COVID-19, para inscribirlos al Programa, la misma incluye el reconocimiento de los adeudos a la fecha de incorporación al Programa y el consentimiento para diferir sus pagos, que si bien no serán exigibles en un periodo no lo eximen de la obligación contraída, y además se

ratifica la necesidad de realizar la reestructura integral antes del 29 de julio 2020.

7. Para los acreditados que soliciten incorporarse a los beneficios del PROGRAMA COVID-19, será el área de Promoción la encargada de cumplimentar el formato de "Adhesión" ya sea que se trate de crédito o arrendamiento, dicho formato, deberá ser firmado por el titular o representante legal, según sea el caso, para proceder a la evaluación por parte del área de Crédito.

8. Promoción turnará a Crédito el documento de adhesión para su revisión, quien a su vez transmitirá el mismo a Operaciones para detonar su activación y etiquetado, y enviará copia al área de Mesa de Control para su debido registro.

9. Mesa de Control llevará registro en la Bitácora correspondiente para la identificación de los créditos al amparo del PROGRAMA COVID-19.

c) Importes que se hubieran registrado y presentado en el balance general como en el estado de resultados por tipo de cartera, el índice de capitalización no pudo determinarse por ser impráctico, de no haberse aplicado los CCE.

Tipo de crédito	Cartera de crédito total 2021	Cartera de crédito vencida	Saldo de créditos reestructurados CCE	Número de créditos reestructurados con CCE
Con garantía inmobiliaria	\$ 1,487,372	\$ 17,587	\$ 221,393	\$ 18
Con otras garantías	1,425,275	21,294	13,332	11
Sin garantía	740,901	3,699	12,858	14
	<u>\$ 3,653,548</u>	<u>\$ 42,580</u>	<u>\$ 247,583</u>	<u>\$ 43</u>

Tipo de crédito	Cartera de crédito total 2020	Cartera de crédito vencida	Saldo de créditos reestructurados CCE	Número de créditos reestructurados con CCE
Con garantía inmobiliaria	\$ 1,186,166	\$ 55,629	\$ 631,318	\$ 72
Con otras garantías	1,258,403	16,400	229,390	66
Sin garantía	732,004	3,445	44,873	35
	<u>\$ 3,176,573</u>	<u>\$ 75,474</u>	<u>\$ 905,581</u>	<u>\$ 173</u>

d) Detalle de los conceptos y montos por tipo de cartera por la aplicación de los CCE y su comparación de no haberse aplicado los CCE.

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Estimaciones Preventivas de la Cartera de Crédito Reestructurada al amparo de los CCE reconociendo el beneficio de dicha facilidad regulatoria	\$ 10,962	\$ 9,984
Estimaciones Preventivas de la Cartera de Crédito Reestructurada al amparo de los CCE sin beneficio de dicha facilidad regulatoria	10,962	9,984
Estimaciones Preventivas de la Cartera de Crédito no Reestructurada al amparo de los CCE	29,796	65,490

e) Durante 2021 y 2020, la Unión no decreto pago de dividendos.

Nota 7 – Bienes adjudicados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se integran como sigue:

<u>Inmueble</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Bernardo Quintana Núm. 113, Col. Villas del Parque, Querétaro	\$ 6,529	\$ 6,529
Brasilia Manzana 66, Lote 27, Valle Dorado Tlalnepantla Estado de México	3,409	-
Av. Torres Landa, Galerías Celaya, Guanajuato	2,676	2,676
Boulevard del Parque Núm. 15, Fraccionamiento Real del Bosque, Querétaro	561	-
Belisario Domínguez Núm. 58, San Juan del Río, Querétaro	-	7,500
Melchor Ocampo esquina Guillermo Prieto s/n, Col. Benito Juárez, Querétaro	-	4,596
Departamento 3 vistas	-	3,000
Suma	<u>13,175</u>	<u>24,301</u>
Estimación por pérdida de valor	<u>(3,548)</u>	<u>(14,724)</u>
Neto \$	<u>\$ 9,627</u>	<u>\$ 9,577</u>

Los inmuebles fueron recibidos por dación en pago por parte de los deudores que tenían saldo vencido a favor de la Unión. Estos inmuebles están escriturados a nombre de la Unión y se están realizando gestiones para su venta.

El movimiento de la estimación para bienes adjudicados se muestra a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo inicial	\$ 14,724	\$ 13,548
Más:		
Incrementos	1,370	4,410
Menos:		
Venta de bien adjudicado	<u>12,546</u>	<u>3,234</u>
Saldo final	<u>\$ 3,548</u>	<u>\$ 14,724</u>

Nota 8 – Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)

La integración es la siguiente:

	<u>2021</u>		
	<u>Uso propio</u>	<u>Arrendados</u>	<u>Total</u>
Construcciones	\$ 53,744	\$ -	\$ 53,744
Equipo de transporte	445	431,530	431,975
Equipo de cómputo	11,044	121,761	132,805
Mobiliario y equipo de oficina	8,863	13,772	22,635
Adaptaciones y mejoras a local arrendado	16,096	-	16,096
Otros	-	1,375	1,375
	<u>90,192</u>	<u>568,438</u>	<u>658,630</u>
Depreciación acumulada	<u>(27,958)</u>	<u>(291,243)</u>	<u>(319,201)</u>
Neto	<u>\$ 62,234</u>	<u>\$ 277,195</u>	<u>\$ 339,429</u>

	2020		
	<u>Uso propio</u>	<u>Arrendados</u>	<u>Total</u>
Construcciones	\$ 20,575	\$ -	\$ 20,575
Equipo de transporte	529	483,047	483,576
Equipo de cómputo	9,784	143,940	153,724
Mobiliario y equipo de oficina	8,807	13,772	22,579
Adaptaciones y mejoras a local arrendado	16,096	-	16,096
Maquinaria	-	13,740	13,740
Otros	-	1,375	1,375
	<u>55,791</u>	<u>655,874</u>	<u>711,665</u>
Depreciación acumulada	<u>(22,225)</u>	<u>(324,458)</u>	<u>(346,683)</u>
Neto	\$ <u>33,566</u>	\$ <u>331,416</u>	\$ <u>364,982</u>

Las adaptaciones y mejoras al inmueble arrendado son las obras que se realizaron a los Pisos 10 y 20 de la Torre Siglum ubicada en Av. Insurgentes Núm. 1898, Col. Florida, México, Ciudad de México, lugar en donde se ubican las instalaciones de la Unión, su depreciación se determina con base en la vigencia del contrato de arrendamiento.

La depreciación de equipos arrendados por \$130,017 (\$178,820 en 2020) se presenta disminuyendo los otros ingresos de la operación como se muestra en la **Nota 22**.

La depreciación de equipos de uso propio por \$5,818 (\$13,784 en 2020) se cargó a resultados del ejercicio en el rubro de gastos de administración.

Nota 9 – Inversiones permanentes

La integración es la siguiente:

	Acciones			
	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Participación</u>	<u>Importe</u>	<u>Participación</u>	<u>Importe</u>
Operadora de Arrendamiento Puro, S.A.P.I. de C.V.	9%	\$ 20,322	9%	\$ 19,829
Otras Inversiones	-	<u>123</u>	-	<u>123</u>
		<u>\$ 20,445</u>		<u>\$ 19,952</u>

La inversión que tiene la Unión en el capital social fijo de Operadora de Arrendamiento Puro, S.A.P.I. de C.V., equivale al 9% del total del capital social de la emisora y corresponde a la totalidad de las acciones de la serie "A" que representan el 100% del capital social fijo sin derecho a retiro de la emisora.

Los \$123 corresponden a la inversión de una parte social del Club Piso 51, A.C., de la Torre Mayor, que utiliza la Unión para sus juntas de trabajo.

En el ejercicio se generó una pérdida por participación en la utilidad neta de otras entidades de \$47 (pérdida de \$76 en 2020) y participación positiva en otros resultados integrales de otras entidades de \$539 (participación positiva de \$432 en 2020).

Nota 10 – Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles

La integración al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se muestra a continuación:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Honorarios	\$ 8,863	\$ 4,571
Intereses pagados COVID-19, neto (2)	8,166	12,684
Seguros	5,532	5,339
Adquisición de derechos de cobro de contratos de arrendamiento –(Neto) – (1)	4,649	12,515
Crédito mercantil	3,441	3,441
Desarrollo de software módulo de arrendamiento	2,179	2,028
Comisión por devengar por préstamos bancarios	1,723	3,881
Otros cargos diferidos	1,476	992
Licencias de software - Neto	1,150	529
Depósitos en garantía	583	381
Código fuente	245	280
Calificadoras (pago anual)	191	968
Gastos de emisión bursátil	-	2,772
Total	<u>\$ 38,198</u>	<u>\$ 50,381</u>

(1) El 10 de abril de 2018 la Unión de Crédito adquirió de Operadora de Arrendamiento Puro, S.A.P.I. de C.V., los derechos de cobro derivados de contratos de arrendamiento puro, los arrendamientos involucrados están libres de gravamen y cuentan con la aprobación de los arrendatarios correspondientes. La transacción incluyó 772 vehículos arrendados y el precio de la transacción ascendió a \$144,954 más el impuesto al valor agregado.

El importe pagado por los derechos de arrendamiento se amortiza a resultados conforme se devengan las rentas respetando los términos originalmente comprometidos.

Al 31 de diciembre de 2021, la amortización de este concepto ascendió a \$7,866 (\$23,528 en 2020) y forma parte del concepto de depreciación de equipos arrendados - (Nota 22).

(2) Corresponde a los intereses pagados a los fondeadores que serán reconocidos en resultados en el periodo de recuperación de los intereses de la cartera COVID.19.

Nota 11 – Contingencias

- a) Se tienen varias demandas interpuestas ante las autoridades competentes por diversos motivos. En opinión de los funcionarios y abogados de la Compañía, estos asuntos se resolverán en forma favorable; en caso contrario, el resultado de los juicios no afectará sustancialmente la situación financiera ni el resultado de las operaciones de la Compañía.
- b) De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas, residentes en el país, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables. En caso de que las autoridades fiscales revisaran los precios y rechazaran los montos determinados, podrían exigir, además del cobro del impuesto y accesorios que correspondan (actualización y recargos), multas sobre las contribuciones omitidas, las cuales podrían llegar a ser hasta de 100% sobre el monto actualizado de las contribuciones.

Nota 12 – Préstamos bancarios, de socios y de otros organismos

La integración de préstamos bancarios de socios y de otros organismos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se muestra a continuación:

Préstamos	2021		
	Corto plazo	Largo plazo	Total
Bancarios	\$ 254,218	\$ 195,261	\$ 449,479
De socios	2,672,953	424,349	3,097,302
De banca de desarrollo	532,215	317,988	850,203
Total	\$ 3,459,386	\$ 937,598	\$ 4,396,984

<u>Préstamos</u>	<u>2020</u>		
	<u>Corto plazo</u>	<u>Largo plazo</u>	<u>Total</u>
Bancarios	\$ 142,818	\$ 193,676	\$ 336,494
De socios	2,782,888	313,342	3,096,230
De banca de desarrollo	319,833	203,486	523,319
Total	\$ <u>3,245,539</u>	\$ <u>710,504</u>	\$ <u>3,956,043</u>

a. Préstamos bancarios

En 2021 y 2020, se tienen préstamos contratados con instituciones bancarias, son créditos simples con garantía prendaria (cuentas por cobrar por arrendamientos) como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Corto plazo	\$ 254,218	\$ 142,818
Largo plazo	195,261	193,676
Total	\$ <u>449,479</u>	\$ <u>336,494</u>

Las tasas de interés pactadas con las instituciones bancarias son de mercado y en 2021 fluctuaron desde 6.77% hasta 8.24% (7.37% hasta 7.47% en 2020).

La garantía líquida de los préstamos bancarios que asciende a \$705,464 en 2021 (\$522,692 en 2020), está respaldada por inversiones en valores que la Unión tiene en la misma institución bancaria. Dichos recursos están registrados como restringidos y deben mantenerse invertidos en las instituciones bancarias en tanto no se liquide el adeudo motivo del contrato de prenda. La garantía prendaria está respaldada por cartera de cuentas por cobrar y arrendamientos de la propia Unión, la cual en 2021 asciende a \$488,762 (\$408,478 en 2020).

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se tienen contratadas y dispuestas las siguientes líneas de crédito:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Líneas de crédito	\$ 2,690,000	\$ 2,390,000
Líneas utilizadas	1,262,395	867,721
Monto disponible	\$ <u>1,427,605</u>	\$ <u>1,522,279</u>

b. Préstamos de socios

La Unión opera preponderantemente con recursos captados de sus propios socios, cuyo saldo se muestra a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Corto plazo	\$ 2,672,953	\$ 2,782,888
Largo plazo	424,349	313,342
	<u>\$ 3,097,302</u>	<u>\$ 3,096,230</u>

Las tasas de interés pactadas son de mercado y el promedio para 2021 y 2020 fue de TIIE+ 2pp.

c. Préstamos de instituciones de banca de desarrollo

La Unión tiene contratados préstamos en cuenta corriente con la Banca de Desarrollo cuyo destino es el otorgamiento de créditos puente. En 2021 y 2020 las tasas de interés pagadas fluctuaron desde 10.18% hasta 10.72%. El saldo de los préstamos se integra como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Corto plazo	\$ 532,215	\$ 319,833
Largo plazo	317,988	203,486
Total	<u>\$ 850,203</u>	<u>\$ 523,319</u>

A continuación, se muestran las brechas de vencimiento:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Corto plazo</u>	<u>Largo plazo</u>	<u>Corto plazo</u>	<u>Largo plazo</u>
Inversiones	\$ 934,451	\$ 4,593	\$ 820,650	\$ 43,193
Crédito	1,313,354	2,340,194	1,683,583	1,492,990
Arrendamiento	43,165	234,030	132,566	198,850
Derechos de cobro	4,649	-	12,515	-
	<u>2,295,619</u>	<u>2,578,817</u>	<u>2,649,314</u>	<u>1,735,033</u>
Pasivos bancarios y de socios				
Y banca de desarrollo	<u>3,459,386</u>	<u>937,598</u>	<u>3,245,539</u>	<u>710,504</u>
	<u>3,459,386</u>	<u>937,598</u>	<u>3,245,539</u>	<u>710,504</u>
Brecha	<u>\$ (1,163,767)</u>	<u>\$ 1,641,219</u>	<u>\$ (596,225)</u>	<u>\$ 1,024,529</u>

Nota 13 – Partes relacionadas

a. Los saldos son los siguientes:

Activo	2021	2020
Cartera de crédito:		
Operadora de Arrendamiento Puro, S.A.P.I. de C.V.	\$ 201,187	\$ 271,968
Crédito Único, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	203,826	271,816
Miembros de Consejo, empresas con influencia y personal gerencial	36,650	42,907
Socios varios	<u>3,211,885</u>	<u>2,589,882</u>
Total – Nota 6.	\$ <u>3,653,548</u>	\$ <u>3,176,573</u>
 Otras cuentas por cobrar:		
Crédito Único, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	\$ -	\$ 1,649
Operadora de Arrendamiento Puro, S.A.P.I. de C.V.	<u>-</u>	<u>1,425</u>
	\$ <u>-</u>	\$ <u>3,074</u>
 Pasivo		
Préstamos:		
Operadora de Arrendamiento Puro, S.A.P.I. de C.V.	\$ 7,456	\$ 40,380
Crédito Único, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	3,405	8,508
Socios varios	<u>3,086,441</u>	<u>3,047,342</u>
Total – Nota 12b.	\$ <u>3,097,302</u>	\$ <u>3,096,230</u>

b. Las operaciones relacionadas son las siguientes:

Parte relacionada	2021	2020
Operadora de Arrendamiento Puro, S.A.P.I. de C.V.		
<u>Ingresos por:</u>		
Intereses	\$ 18,045	\$ 22,173
Servicios administrativos	3,559	7,516
Comisiones	<u>6,607</u>	<u>6,314</u>
 <u>Gastos por:</u>		
Renta	\$ 6,032	\$ 5,944
Intereses	<u>277</u>	<u>1,705</u>

**Crédito Único, S.A. de C.V.,
SOFOM, E.N.R.**

Ingresos por:

Servicios administrativos	\$	2,654	\$	5,727
Intereses		20,117		21,830
Comisiones		13,319		10,030
Seguros				1,055
				<hr/>

Gastos por:

Intereses	\$	435	\$	583
Comisión por cesión de derechos		7,568		6,178
				<hr/>

Nota 14 – Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar

Constituye el derecho que tienen los trabajadores de participar de las utilidades de la Unión, la base para el cálculo de la PTU causada, se determina sobre la misma utilidad fiscal del ISR con algunos ajustes considerados en la propia Ley del Impuesto sobre la Renta (LISR). En los ejercicios de 2021 y 2020 no se causó PTU.

Nota 15 – Beneficios a los empleados

El costo de las obligaciones laborales por primas de antigüedad y remuneraciones al término de la relación laboral, se determinó con base en cálculos preparados por actuarios independientes al 31 de diciembre de 2021 y 2020, de conformidad con lo establecido en la NIF D-3 “Beneficios a los empleados”.

Los componentes del costo neto del periodo son los siguientes:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Costo neto del periodo:		
Costo laboral	\$ (257)	\$ 137
Costo financiero	19	56
Reciclaje de remediaciones	77	4
	<hr/>	<hr/>
	\$ (161)	\$ 197

A continuación, se detalla el valor presente de las obligaciones por los beneficios de los planes:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Obligaciones por beneficios definidos (OBD)	\$ 1,009	\$ 812
Costo laboral	(257)	137
Costo financiero	19	56
Pagos realizados en el año	(38)	-
Ganancia (pérdida) en cambios	77	4
	<u>\$ 810</u>	<u>\$ 1,009</u>

Las primas de antigüedad que los colaboradores de la Unión tienen derecho a percibir al terminar la relación laboral, se reconocen como gastos en el año que se presentan.

El cargo a resultados por este concepto en 2021 fue de \$90 (\$240 en 2020).

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la vida laboral promedio de los empleados es de 9 años.

Las tasas utilizadas en el estudio actuarial en ambos años fueron las siguientes:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
De descuento	8.00 %	7.15 %
De incremento salarial	5.50 %	5.50 %
De incremento UMA	4.00 %	4.00 %

Nota 16 – Capital social

El capital social se integra como sigue:

	Acciones				
	<u>2021</u>			<u>2020</u>	
	<u>Serie</u>	<u>Número</u>	<u>Importe</u>	<u>Número</u>	<u>Importe</u>
Capital autorizado:					
Fijo	A	1,080,000	\$ 453,600	1,080,000	\$ 453,600
Variable	B	920,001	386,400	920,001	386,400
Total		2,000,001	840,000	2,000,001	840,000
Capital no exhibido		(502,695)	(211,131)	(597,172)	(250,812)
Total capital social		<u>1,497,306</u>	<u>\$ 628,869</u>	<u>1,402,829</u>	<u>\$ 589,188</u>

Reserva legal

De la utilidad neta de cada año deberá separarse como mínimo el 10%, para constituir la reserva legal, de conformidad con las disposiciones legales aplicables. Esta reserva no es susceptible de distribución entre los accionistas. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el monto de la reserva legal es de \$28,256.

Restricciones al capital contable

- a. Las utilidades o dividendos distribuidos quedan gravados al 30%, una vez aplicado sobre los mismos el factor de 1.4286, excepto que provengan de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN), en cuyo caso no habrá impuesto a cargo.

Los dividendos pagados de las utilidades generadas a partir del 1° de enero de 2014 a los accionistas personas físicas y a los no residentes en México, estarán sujetos a un impuesto adicional del 10% que será retenido y pagado por la Unión como impuesto definitivo, sin que exista la posibilidad de acreditarlo por parte de los accionistas.

- b. Las aportaciones de capital y primas netas en suscripción de acciones, efectuadas por los accionistas, actualizadas mediante factores de inflación y bajo algunas consideraciones, conforman la Cuenta de Capital de Aportación (CUCA).
- c. En el caso de reducción de capital, a cualquier excedente del capital contable sobre el saldo de la CUCA, se le dará el tratamiento de distribución de utilidades para efectos fiscales.
- d. Al 31 de diciembre de 2021, los saldos de la CUFIN y la CUCA ascienden a \$91,922 y \$847,744, respectivamente (\$92,929 y \$751,747 en 2020).

Nota 17 – Administración de riesgos

El proceso de la administración integral de riesgos tiene como objetivo identificar los riesgos, medirlos, evaluar su impacto en la operación y controlar sus efectos en la rentabilidad de los activos y en el rendimiento del capital, mediante la implementación y aplicación de estrategias para mitigar los diversos riesgos y para promover el establecimiento de una cultura de riesgos en las operaciones que lleva a cabo la Unión.

El Comité de Riesgos, como órgano de apoyo al Consejo de Administración, tiene a su cargo la instrumentación de políticas e implementación de procedimientos para la gestión de riesgo, así como para establecer límites máximos y mínimos que puede tolerar la Unión, según el apetito de riesgo de la Administración.

Riesgo de mercado

La administración del riesgo de mercado consiste en identificar, mediar, monitorear y controlar los riesgos derivados de la fluctuación en tasas de interés, precios del mercado, tipos de cambio y otros factores de riesgo de mercado. Para administrar estos riesgos, la Unión trata de mantener una posición equilibrada de moneda extranjera, monitorea el comportamiento del mercado y establece acuerdos con proveedores y socios.

Riesgo de Liquidez

La Unión asume riesgos de liquidez de manera natural por las actividades de intermediación financiera que lleva a cabo. El riesgo de liquidez se origina por los desfases en los flujos de efectivo provenientes de sus operaciones activas y pasivas. El proceso de administración del riesgo de liquidez busca garantizar que la Unión pueda cumplir con todas sus obligaciones cuando se vuelven exigibles, lo cual se logra con las líneas de crédito con diversos bancos e instituciones de crédito con que cuenta la entidad, así como mediante el monitoreo permanente de sus indicadores de liquidez.

Riesgo en materia de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo

Este riesgo está asociado a las actividades de intermediación financiera que la entidad realiza y se puede materializar con la recepción e ingreso a sus cuentas bancarias de recursos de procedencia ilícita y/u operaciones destinadas a financiar el terrorismo. Para administrar y controlar este riesgo, la entidad cuenta con un Comité de Comunicación y Control y con un oficial de cumplimiento, cuyas funciones están encaminadas a monitorear el comportamiento de los socios, clientes y funcionarios; además cuenta con manuales y procesos de monitoreo específicamente diseñados para prevenir, identificar y reportar operaciones relacionadas con lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

Nota 18 – Posición en moneda extranjera

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Unión cuenta con los siguientes saldos en moneda extranjera:

	2021		
Conceptos	Moneda extranjera	Tipo de cambio	Moneda nacional
<u>Activos</u>	-		
<u>Dólares</u>			
Bancos	125	20.5157 \$	2,558
Inversiones en valores	254	20.5157	5,218
Cartera	5,571	20.5157	114,289
	<u>5,950</u>		<u>122,065</u>

<u>Pasivos</u>			
Socios ahorradores	3,462	20.5157	71,017
Banca de desarrollo	2,425	20.5157	49,743
	<u>5,887</u>		<u>120,760</u>
	<u>63</u>		<u>\$ 1,305</u>

2020			
Conceptos	Moneda extranjera	Tipo de cambio	Moneda nacional
<u>Activos</u>			
<u>Dólares</u>			
Bancos	3,168	19.9352	\$ 63,161
Inversiones en valores	656	19.9352	13,070
Cartera	335	19.9352	6,673
	<u>4,159</u>		<u>82,904</u>
<u>Pasivos</u>			
Socios ahorradores	4,093	19.9352	81,589
	<u>66</u>		<u>\$ 1,315</u>

La Compañía muestra al 31 de diciembre de 2021 una posición monetaria positiva de \$1,305 (positiva de \$1,315 al 31 de diciembre de 2020). El tipo de cambio a la fecha de la emisión de los estados financieros al 25 de marzo de 2022 es de \$20.1313 por dólar (\$20.64 al 24 de marzo de 2021).

Nota 19 – Índice de capitalización

El índice de capitalización se determina conforme a lo establecido en el Artículo 83 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Casas de Cambio, Uniones de Crédito y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 su cálculo es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cartera de crédito neta	\$ 3,612,790	\$ 3,101,099
Garantía líquida	(85,780)	(32,450)
Cartera garantizada	-	-
Activos sujetos a riesgo de crédito	3,527,010	3,068,649
Bienes adjudicados	9,627	9,577
	<u>3,536,637</u>	<u>3,078,226</u>
	8%	8%
Requerimiento de capital por riesgo de crédito	<u>282,931</u>	<u>246,258</u>

Activo total	5,123,270	4,621,610
	1%	1%
Requerimiento de capital por riesgo de mercado	51,233	46,216
Capital contable	693,269	620,486
Cargos diferidos	(32,966)	(37,078)
Impuestos diferidos	(69,915)	(78,452)
Capital neto	590,388	504,956
Activos sujetos a riesgo de crédito	3,536,637	3,078,226
Activos sujetos a riesgo de mercado (requerimiento de capital por riesgo de mercado por 12.5)	640,409	577,702
Total de activos sujetos a riesgo	\$ 4,177,046	\$ 3,655,928
Capital neto / total de activos sujetos a riesgo	14.13%	13.81%

Nota 20 – Cuentas de orden

- a. **Avales otorgados** – Corresponde a inversiones entregadas en prenda a instituciones bancarias para garantizar el fondeo a Compañías relacionadas. Los intereses que generan dichas inversiones se reconocen directamente en los resultados del ejercicio en el rubro de ingresos por intereses. Al cierre del año 2020 se tienen avales otorgados por \$705,464 (\$522,692 en 2020).
- b. **Compromisos crediticios** – Comprende el monto de las líneas autorizadas disponibles. Al 31 de diciembre de 2021 se tienen líneas disponibles por \$1,427,605 (\$1,522,279 en 2020).
- c. **Bienes en custodia o en administración** – Se registran los bienes y valores ajenos que se reciben en custodia, para su administración, derivados de las operaciones de préstamos otorgados a socios. Esta cuenta se integra como sigue:

	2021	2020
Corto plazo	\$ 2,672,953	\$ 2,782,888
Largo plazo	424,349	313,342
	\$ 3,097,302	\$ 3,096,230

- d. **Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida** – Corresponden a los intereses devengados de créditos que se tienen en cartera vencida. En caso de que dichos intereses vencidos sean cobrados, se reconocerán directamente en los resultados del ejercicio en el rubro de ingresos por intereses. Al 31 de diciembre de 2021 se tienen intereses devengados no cobrados por \$4,749 (\$5,726 en 2020).

- e. **Fideicomisos, activos y pasivos contingentes y otras cuentas de registro** – Corresponden a créditos otorgados a través de Fideicomisos. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 su saldo asciende a \$2,922.
- f. **Otras cuentas de registro** – Corresponden a la cartera en litigio de créditos vencidos cancelados de la contabilidad aplicados contra la estimación correspondiente. Al 31 de diciembre de 2021 se tienen otras cuentas de registro por \$72,241 (\$37,314 en 2020), que no tiene cartas de crédito (incluye \$7,500 de cartas de crédito en 2020).

Nota 21 – Margen financiero

Los ingresos y gastos por intereses que forman parte del margen financiero se integran de la siguiente manera:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos:		
Rendimientos de la cartera de crédito (Nota 6)	\$ 332,493	\$ 328,628
Rendimientos de inversiones en valores (Nota 5)	33,271	49,652
Rendimientos de disponibilidades	3,310	116
	<u>369,074</u>	<u>378,396</u>
Gastos:		
Intereses de préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	<u>(275,793)</u>	<u>(277,747)</u>
Margen financiero	<u>\$ 93,281</u>	<u>\$ 100,649</u>

Nota 22 – Otros ingresos (egresos) de la operación

La integración es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Renta de bienes	\$ 157,480	\$ 219,689
Cancelación de estimaciones	35,078	-
Investigación de crédito	20,933	8,646
Asesoría financiera	16,746	6,917
Servicios Administrativos	6,364	13,243
Bienes adjudicados	5,879	-
Utilidad por bien adjudicado	4,750	792
Cancelación de pasivos	4,353	11,792
Otros (gastos) ingresos – neto	3,080	1,649
Utilidad en venta de mobiliario y equipo (neto)	2,064	2,181
Seguros	1,287	2,173
Recuperación de cartera	100	1,567
Cobertura de tasas	-	383

	<u>258,114</u>	<u>269,032</u>
Depreciación de equipos arrendados – (Nota 8)	<u>(130,017)</u>	<u>(178,820)</u>
	<u>\$ 128,097</u>	<u>\$ 90,212</u>

Nota 23 – Impuestos a la utilidad

La tasa del ISR vigente en 2021 y 2020 fue del 30%. La Unión generó en 2021 una pérdida fiscal de \$73,681, quedando un remanente de pérdidas fiscales actualizadas por aplicar de \$158,250 (pérdida fiscal de \$64,815 en 2020 quedando un remanente de pérdidas fiscales actualizadas por aplicar de \$89,618).

Los impuestos a la utilidad se integran como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ISR causado	\$ -	\$ -
ISR diferido	<u>(6,417)</u>	<u>28,974</u>
Impuestos a la utilidad	<u>\$ (6,417)</u>	<u>\$ 28,974</u>

El impuesto de las principales partidas que dieron origen al pasivo y activo diferidos neto son:

	<u>ISR</u>		<u>PTU</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Estimaciones	\$ 44,756	\$ 90,198	\$ 44,756	\$ 90,198
Activo fijo	(7,204)	34,915	(7,204)	34,915
Cuentas por pagar	8,459	14,705	8,459	14,705
Pagos anticipados	(29,525)	(33,307)	(29,525)	(33,307)
Pérdida fiscal	<u>158,250</u>	<u>89,618</u>	<u>158,250</u>	<u>89,618</u>
Base del impuesto				
Diferido	174,736	196,129	174,736	196,129
Tasa aplicable	<u>30%</u>	<u>30%</u>	<u>10%</u>	<u>10%</u>
ISR / PTU diferido	52,421	58,838	17,494	19,614
ISR / PTU diferido del año anterior	<u>58,838</u>	<u>29,864</u>	<u>19,614</u>	<u>9,956</u>
Impuesto diferido en resultados	<u>\$ (6,417)</u>	<u>\$ 28,974</u>	<u>\$ (2,120)</u>	<u>\$ 9,658</u>

La Unión aplica los lineamientos establecidos en la NIF D-4 “Impuestos a la utilidad”, la cual establece que el impuesto diferido debe determinarse sobre las diferencias temporales, las pérdidas fiscales y los créditos fiscales, desde el reconocimiento inicial de dichas partidas y al final de cada periodo. La suma de los importes derivados de estos tres conceptos corresponde al pasivo o activo por impuesto diferido reconocido contablemente.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Tasa efectiva del Impuesto	-74%	-46%
Ingresos fiscales y efectos inflacionarios	-146%	-156%
Otros	16%	-49%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	158%	16%
Gastos diferidos	76%	265%
	<u>30%</u>	<u>30%</u>

Nota 24 – Hechos posteriores

Impacto COVID-19: La Unión se adhirió a la normatividad emitida en su momento por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) que mediante la emisión de los *Criterios Contables Especiales (CCE)* aprobó el diferimiento de pagos por parte de nuestros acreditados por un periodo de hasta 4 meses, esta situación provocó una disminución del cobro de intereses por \$44mdp, de comisiones por \$12mdp y de rentas por \$25mdp, generando así de manera extraordinaria y atípica una falta de ingresos representativa.

Dentro de las estrategias financieras implementadas, destacó el privilegiar la liquidez con el objeto de enfrentar los gastos y compromisos del negocio a través de las líneas de crédito autorizadas y suscritas con bancos, en demérito de un mayor margen financiero.

Con el fin de proteger el balance de la Unión, contuvimos los esfuerzos en materia de colocación de crédito, mostrando así prudencia en el otorgamiento de créditos ante la incertidumbre de la temporalidad y dureza de la pandemia.

Adicionalmente y de cara a nuestras calificadoras y acreedores bancarios, la Administración de UniCCo a efecto de proteger y dar solidez al balance general y previa autorización del Consejo de Administración, consideró la creación preventiva de \$17mdp de estimaciones preventivas para riesgos crediticios adicionales a las determinadas conforme a la normatividad de la CNBV, alcanzando con esta reserva adicional una cobertura de cartera vencida del 100%, conservadora a la luz del tipo de cartera que fondea UniCCo y el tipo de garantías que se tienen para buen parte de dicho portafolio.

Conviene reiterar que el entorno actual que vivimos, si bien continúa presentando cierto grado de incertidumbre, cada vez menor, ofrece también fuertes oportunidades de crecimiento.

Contingencia del COVID-19

Panorama Económico

Como es conocido, el mundo está enfrentando un problema muy serio de sanidad que inicio en China y se ha expandido a todo el mundo. Lo que ha ocasionado efectos negativos de magnitudes no imaginadas en la economía mundial y ha originado medidas para evitar la propagación establecidas por los Gobiernos de cada país una vez que el COVID-19 ha sido declarado como Pandemia.

Como resultado de las restricciones de actividades impuestas por las autoridades, algunas empresas podrían experimentar cambios significativos en las demandas de los consumidores y en su comportamiento, situación que hace prevenir escenarios futuros que pueden incrementar los riesgos operativos y financieros de la Entidad, y consecuentemente, en la operación y en los resultados de la misma. Algunos impactos derivados de la Pandemia, podrían ser:

- Cortes en la cadena de suministros que provoquen interrupciones en la producción.
- Reducción de las ventas, de las ganancias o de la productividad.
- Reducción o aumento en los precios de mercado de los bienes genéricos.
- Cierre temporal o permanente de instalaciones y puntos de venta.
- Reducción en la disponibilidad del personal.
- Aplazamiento o cancelación de mejoras en sus instalaciones o en la expansión planeada.
- Dificultades para obtener financiamiento.
- Mayor volatilidad en los valores de instrumentos financieros.
- Reducción del turismo.
- Interrupción de viajes que no son esenciales.

Nota 25 – Reforma laboral

Con motivo de la publicación en el Diario Oficial de la Federación del decreto del 23 de abril de 2021 que prohíbe en esencia la subcontratación de personal, excepto la subcontratación de servicios y obras especializadas que no formen parte del objeto social ni de la actividad económica preponderante, así como el derecho de los trabajadores a participar en el reparto de utilidades, la administración llevo a cabo a partir del 1 de julio de 2021, los siguientes cambios en sus operaciones y su

correspondiente reconocimiento contable.

Con fecha 1 de julio de 2021, la administración celebró convenio de sustitución patronal con las sociedades Crédito Único, S.A. de C.V. SOFOM, E.N.R. y Operadora de Arrendamiento Puro, S.A.P.I. de C.V., quienes asumieron a partir de esa fecha todas las obligaciones relativas a los contratos individuales de trabajo de cada empleado traspasado en términos de la Ley Federal del Trabajo (LFT) y la Ley del Instituto Mexicano del Seguro Social y sus reglamentos, reconociéndose expresamente la antigüedad, salarios y puestos de trabajo.

Nota 26 – Nuevos pronunciamientos contables

Al 31 de diciembre de 2021, el CINIF ha emitido la siguiente normatividad:

Mejoras a las Normas de Información Financiera (NIF) 2022

El documento incluye mejoras a las NIF que se presentan clasificadas en Mejoras que generan cambios contables y Mejoras que no generan cambios contables, como sigue:

- a) Mejoras que generan cambios contables – Las siguientes mejoras inician su vigencia a partir del 1º de enero de 2022:

NIF B-7, Adquisición de negocios

Se establece un método para reconocer las adquisiciones de negocios entre entidades bajo control común conocido como el “método de valor contable” cuando no se requiere el uso del método de compra.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) establecen claramente que, si se combinan entidades bajo control común, no aplica la NIIF 3, Combinaciones de negocios, no obstante que existan participaciones no controladoras en algunas de las entidades; es decir, la NIIF 3 no incluye dentro de su alcance las combinaciones de negocios bajo control común. La NIF B-7 incluye en su alcance el reconocimiento contable de adquisiciones de negocios bajo control común.

NIF B-15, Conversión de monedas extranjeras

Se incluye una solución práctica en forma de una excepción por la cual los estados financieros pueden emitirse en una moneda de informe que sea igual a la de registro, aun cuando ambas sean diferentes de la moneda funcional, sin llevar a cabo la conversión a la moneda funcional. La excepción se permite por sentido práctico cuando los estados financieros que se utilicen para fines legales y fiscales deben ser preparados en una moneda de informe que sea igual a la de registro.

Con la entrada en vigor de la Mejora a la NIF B-15 se deroga la INIF 15, Estados financieros cuya moneda de información es igual a la de registro pero diferente a la funcional, dado que su contenido se incorpora a la propia NIF B-15.

NIF D-3, Beneficios a los empleados

La NIF D-3 establece que la Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU) diferida debe determinarse aplicando el Método de activos y pasivos establecido en el NIF D-4, Impuestos a la Utilidad, para el cálculo de los impuestos a la utilidad diferidos. Sin embargo, al haber cambiado la determinación de la PTU causada, por el decreto publicado el 23 de abril de 2021 por parte del Gobierno Federal, la entidad puede encontrarse con la necesidad de hacer ciertos juicios en la determinación de la PTU diferida, particularmente en los casos en los que considere que el pago de la PTU en periodos futuros será a una tasa menor al 10% de la utilidad fiscal por estar este pago sujeto a los límites establecidos. En estos casos, la entidad debe hacer la mejor estimación posible de la tasa con la que se materializarán las diferencias temporales que dan lugar a la PTU diferida; para ello, la entidad debe elaborar proyecciones financieras.

NIF B-1, Cambios contables y corrección de errores: Se elimina el requerimiento de revelar información proforma cuando ocurre un cambio en la estructura de la entidad económica.

NIF B-10, Efectos de la inflación: Se establece que las revelaciones cuando la entidad opera en un entorno no inflacionario se realizarán cuando la entidad lo considere relevante.

NIF –B-17, Determinación del valor razonable, Se establece que no se requiere la información a revelar de la NIF B-1, Cambios contables y correcciones de errores, para un cambio en estimación contable derivado de un cambio en una técnica de valuación o en su aplicación.

NIF C-6, Propiedades planta y equipo, Se elimina la indicación de revelar el tiempo en que se planea llevar a cabo las construcciones en proceso, cuando existen planes aprobados para estas.

b) NIF que inician su vigencia a partir del 1º de enero de 2022 (permitiéndose su aplicación anticipada)

NIF C-15 Deterioro en el valor de activos de larga duración. La nueva NIF converge sustancialmente con las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF), particularmente con la NIC 36, Deterioro del Valor de los Activos.

Los cambios relevantes que presenta esta NIF en relación con la normativa anterior son:

- Se cambia el requerimiento de uso de un precio neto de venta por el de valor razonable en términos de la NIF B-17, Determinación del valor razonable, menos los costos de disposición para llevar a cabo las pruebas de deterioro;
 - Se incorpora el reconocimiento del deterioro del crédito mercantil en dos;
 - Se elimina el cálculo del deterioro a través del valor a perpetuidad en los activos intangibles de vida útil indefinida, los cuales forman parte de la distribución a prorrata de los demás activos de larga duración que formen parte de la UGE, y
 - Se modifica la prueba de deterioro para los activos intangibles con vida indefinida.
- c) Mejoras que no generan cambios contables – Las siguientes NIF fueron sujetas de este tipo de mejoras y su vigencia inicia a partir del 1º de enero de 2022:
- NIF B-3, Estado de resultado integral
 - NIF B-10, Efectos de inflación
 - NIF B15, Conversión de monedas extranjeras
 - NIF B-6, Estado de situación financiera
 - NIF C-3, Cuentas por cobrar
 - NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar
 - NIF B-6, Estado de situación financiera
 - NIF B-1, Cambios contables y correcciones de errores
 - NIF B-17, Determinación del Valor razonable

En general se realizaron modificaciones tendientes a mejorar la claridad y comprensión de las NIF.

Durante 2021 la Comisión modificó las Disposiciones de carácter general aplicables a las uniones de crédito con el objetivo de incorporar las siguientes NIF emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 “Aplicación de normas particulares” del Anexo 4, las cuales entrarán en vigor a partir del 1 de enero de 2023.”

Las Normas de Información Financiera

- B-17 “Determinación del valor razonable”,
- C-3 “Cuentas por cobrar”,
- C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”,
- C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”,

- C-19 “Instrumentos financieros por pagar”,
- C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”,
- D-1 “Ingresos por contratos con clientes”,
- D-2 “Costos por contratos con clientes” y
- D-5 “Arrendamientos

Nota 27 – Entorno fiscal

a) IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS

En 2021 y 2020 se calculó en la moneda en que ocurrieron las transacciones y no en moneda de cierre, aplicando la tasa del 30% sobre su resultado fiscal. –(Ver nota 23)

b) EFECTOS DE LA REFORMA FISCAL 2022

Previo al cierre y durante el año 2020, se dieron a conocer diversas modificaciones a las leyes fiscales, entre las cuales, destacan las siguientes:

Se deroga la fracción III del artículo 74 relativo a las personas físicas dedicadas a las actividades agrícolas y pesqueras.

Se derogan los artículos 74-A y 75

Obligaciones diversas

Se modifica la fracción IX del artículo 76, se elimina el concepto de residentes en el extranjero.

Se derogan los artículos 111, 112 y 113 del régimen de incorporación fiscal y se adicionan los artículos 113-E al 113-J del régimen simplificado de confianza.

Se derogan los artículos 196 a 201 de la opción de acumulación de ingresos por personas morales y se adicionan los artículos 206 a 215 del régimen simplificado de confianza de personas morales.

Ley del Impuesto al Valor Agregado

Se precisa en el artículo 2-A inciso b) aplicar la tasa del 0% a los productos destinados a la alimentación humana y animal.

Se aclara en el artículo 4-A, que los actos o actividades no son objeto del impuesto cuando no se realicen en territorio nacional conforme a los

artículos 10, 16 y 21, así como aquellos diferentes a los establecidos en el artículo 1° de la Ley.

Se adicionan nuevos requisitos de acreditamiento al artículo 5o tratándose de importación de mercancías, el pedimento debe estar a nombre del contribuyente y constar el pago del IVA correspondiente.

En materia de acreditamiento, calcular la proporción del IVA acreditable en el décimo segundo mes a partir del mes inmediato posterior del inicio de actividades. Para identificar el mes en el que se deberá efectuar el ajuste se deberá informar a la autoridad el mes en el que inicien sus actividades.

Código Fiscal de la Federación

Responsables solidarios

Se adicionan supuestos en los incisos a) al i) de la fracción IV del artículo 26 para considerar que existe adquisición de negociación, salvo prueba en contrario, cuando la autoridad fiscal detecte que la persona que transmite y la que adquiere el conjunto de bienes, derechos u obligaciones.

Registro Federal de Contribuyentes

Se adiciona párrafo a la fracción IV del apartado B del artículo 27, obligaciones para presentar un aviso en el Registro Federal de Contribuyentes, a través del cual informen el nombre y la clave en el Registro Federal de Contribuyentes de los socios que formen parte de la estructura orgánica, así como de accionistas asociados y demás personas, tratándose de las sociedades cuyas acciones están colocadas entre el gran público inversionista.

Se adiciona el inciso d) de la fracción IX del apartado D, en la cancelación en el RFC por liquidación total del activo de contar con opinión de cumplimiento de obligaciones fiscales en materia de seguridad social en sentido positivo, excepto para el trámite de cancelación en el Registro Federal de Contribuyentes por fusión de sociedades.

Dictamen fiscal de estados financieros

Se establece en el artículo 32-A, la obligación de dictaminar estados financieros, en los términos del artículo 52 del Código Fiscal de la Federación, por contador público inscrito, las personas morales que tributen en términos del Título II de la Ley del Impuesto sobre la Renta, que en el último ejercicio fiscal inmediato anterior declarado hayan consignado en sus declaraciones normales ingresos acumulables para efectos del impuesto sobre la renta iguales o superiores a un monto equivalente a \$1,650,490, así como aquéllas que al cierre del ejercicio fiscal inmediato anterior tengan

acciones colocadas entre el gran público inversionista, en bolsa de valores.

El artículo 32-H, extiende la obligación a los contribuyentes que sean partes relacionadas de los sujetos establecidos en el artículo 32-A, segundo párrafo del Código.

Dictamen fiscal, de las infracciones

Se reforma el artículo 91-A para considerar como infracción, la relacionada con el dictamen de estados financieros, cuando el contador público omita denunciar que el contribuyente ha incumplido con las disposiciones fiscales y aduaneras o que ha llevado a cabo alguna conducta que pueda constituir la comisión de un delito fiscal de conformidad con lo dispuesto en el artículo 52, fracción III, tercer párrafo del Código.

Dictamen fiscal, del encubrimiento

Se reforma y adiciona la fracción III al artículo 96, Es responsable de encubrimiento en los delitos fiscales, cuando derivado de la elaboración del dictamen de estados financieros, el contador público inscrito haya tenido conocimiento de un hecho probablemente constitutivo de delito sin haberlo informado en términos del artículo 52, fracción III, tercer párrafo del Código

SEGURIDAD SOCIAL Y OUTSOURCING

Resumen de las iniciativas de reformas propuestas por el Ejecutivo Federal.
Pensiones.

Iniciativa de reforma al sistema actual de pensiones.

A continuación, los aspectos principales de la propuesta presentada por el Ejecutivo Federal al Poder Legislativo:

- a. Disminución del número de semanas cotizadas para acceder a una pensión.

Se propone modificar los artículos 154, 162 y 170 de la Ley del Seguro Social, para disminuir el número de semanas cotizadas requeridas para obtener una pensión por Cesantía en Edad Avanza y Vejez y la pensión mínima garantizada, pasando de 1,250 semanas a 1,000. De aprobarse la propuesta, se establece que esta modificación sería paulatina, ya que a la entrada en vigor del decreto (año 2021) el requisito será de 750 semanas cotizadas, las cuales se irán incrementando gradualmente (25 semanas por año) hasta llegar a 1,000 semanas de cotización en el año 2031, tal como lo establece la tabla del artículo 4 transitorio del decreto de propuesta de Reforma a la Ley del Seguro Social.

- b. Nueva forma de determinar el monto de la Pensión Mínima

Garantizada. La pensión mínima garantizada, será aquella que el Estado asegure a quienes tienen 60 años o más y hayan cotizado durante su vida laboral mil o más semanas. La iniciativa contempla modificar la forma de determinar su monto, para lo cual se utilizará una tabla que considera lo siguiente:

- Las semanas de cotización.
 - El promedio del salario base de cotización que el trabajador obtuvo durante su vida laboral.
 - La edad del trabajador. El monto de la pensión mínima garantizada será de \$2,622 y hasta \$8,241 Pesos, dependiendo de los variables antes mencionados, cantidades que se actualizarán anualmente en el mes de febrero conforme al Índice Nacional de Precios al Consumidor, para garantizar su poder adquisitivo.
- c. Incremento en el porcentaje de las cuotas obrero-patronales por Cesantía en Edad Avanzada y Vejez. Se propone modificar el artículo 168 de la Ley del Seguro Social, para aumentar a partir de 2023, la aportación patronal total a las cuentas individuales de los trabajadores por cuotas obrero-patronales de Cesantía en Edad Avanzada y Vejez de 3.15% a 11.875%, de la forma siguiente:
- El incremento se llevará a cabo de manera gradual, desde el año 2023 hasta el año 2030, siendo la contribución patronal la que se incrementará del 3.15% vigente en la actualidad, hasta 11.875%, por Cesantía en Edad Avanzada y Vejez, tomando en consideración el salario base de cotización del trabajador
 - Por los años 2021 y 2022 las cuotas patronales y la aportación del Gobierno Federal permanecerán sin cambios
 - La aportación de los trabajadores no se incrementará, es decir, continuarán aportando el 1.125%.
- d. Aportaciones por parte del Gobierno Federal por cuota social a las cuentas individuales de los trabajadores. La iniciativa de reforma considera, que la aportación que actualmente efectúa el Estado por cuota social conforme al artículo 168, fracción IV de la Ley del Seguro Social, modificará su recomposición a partir de 2023, quedando como sigue:
- Para los trabajadores que ganen hasta 4 veces la UMA, el gobierno aportará una cantidad fija por cada salario cotizado, la cual se depositará en la cuenta individual de los trabajadores asegurados,
 - Estos valores se actualizarán trimestralmente de conformidad con el Índice Nacional de Precios al consumidor, en los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre de 2023. No obstante, lo anterior, el artículo tercero transitorio del decreto de modificaciones a la Ley del Seguro Social,

establece que, del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023, el Gobierno Federal aportará como cuota social una cantidad por cada día de salario cotizado para los trabajadores que ganen de 4.01 a 7.09 UMAS.

- e. Facilidad para elegir una renta vitalicia y retiros programados en forma simultánea. Se modifican los artículos 157 y 162, para establecer que los asegurados que reúnan los requisitos para disfrutar de una pensión por Cesantía en Edad Avanzada y Vejez, además de poder elegir contratar con una institución de Seguros una renta vitalicia, o mantener el saldo en su cuenta individual en una administradora de fondos para el retiro y efectuar con cargo a este, retiros programados, también podrán elegir de manera simultánea ambas opciones. Adicionalmente, se especifica que el asegurado que hubiese elegido la opción de retiros programados o en forma simultánea ambas, en cualquier momento podrá contratar una renta vitalicia, excepto cuando la renta mensual vitalicia fuera inferior al promedio de las pensiones garantizadas que corresponda a un salario mínimo y sesenta años de edad que se establece en la tabla de montos de pensión mínima garantizada por el Estado.
- f. Límite en el monto de las comisiones a las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORES). Se pretende modificar el artículo 37 de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro para establecer que las comisiones que cobren las administradoras de fondos para el retiro, estarán sujetas a un máximo, el cual resultarán del promedio aritmético de los cobros en materia de comisiones en los sistemas de contribución definida en los Estados Unidos de América, Colombia y Chile

Subcontratación, Iniciativa de reforma

El Ejecutivo Federal presentó ante la Cámara de Diputados un proyecto de Decreto que prohíbe la utilización de la subcontratación laboral, conocida como “outsourcing”,

En el citado Decreto, se incorporan como figuras permitidas la contratación de “servicios especializados o la ejecución de obras especializadas”, siempre que éstas, no formen parte del objeto social ni la actividad económica del beneficiario a las agencias de colocación. Debido a lo trascendental de la eliminación de la subcontratación laboral, se requiere realizar una serie de modificaciones en diversos ordenamientos legales, los cuales nos permitimos mencionar a continuación:

1. Ley Federal del Trabajo.

1.1 Prohibición de la Subcontratación Laboral.

Se modifica el artículo 13, para prohibir la subcontratación laboral, considerando como tal, cuando una persona física o moral proporciona o ponga a disposición trabajadores propios en beneficio de otra.

1.2 Prestación de servicios especializados y ejecución de obras especializadas.

Se precisa, que no se considera subcontratación de personal, la prestación de servicios especializados o la ejecución de obras especializadas, que no formen parte del objeto social ni de la actividad económica de la beneficiaria de los mismos. Estos trabajos deberán formalizarse mediante contrato por escrito, donde se establezca el objeto del servicio u obra a ejecutar y el número de trabajadores que participaran en el cumplimiento del contrato y tendrán como requisito, que cuente con autorización por parte de la Secretaría del Trabajo y Previsión Social (STPS). Para poder obtener la citada autorización, deberán demostrar su carácter de especializado, y que estén al corriente de sus obligaciones laborales, fiscales y de seguridad social, quedando inscritos en un padrón público disponible en un portal de internet y que será renovable cada 3 años. La STPS dará a conocer las disposiciones de carácter general para la expedición expedir las autorizaciones para prestar “servicios especializados o la ejecución de obras especializadas”.

1.3 Responsabilidad Solidaria.

La persona físicas o morales que contrate la prestación de servicios especializados o la ejecución de obras especializadas con un contratista que incumpla con las obligaciones que deriven de las relaciones con sus trabajadores, será responsable solidaria en relación con los trabajadores utilizados para dichas contrataciones. 1.4 Sanciones. Se sancionará con multa de 2,000 a 50,000 veces la Unidad de Medida de Actualización a quienes realicen subcontratación laboral y a quienes presten servicios especializados o ejecuten obras especializadas, sin autorización de la Secretaría del Trabajo y Previsión Social. Igual sanción recibirán los que se beneficien de estos trabajos.

2. Ley del Seguro Social.

2.1 Eliminación de la subcontratación de personal.

Acorde con los cambios en la LFT ya no se contempla la figura de la subcontratación de personal.

2.2 Regulación de los servicios especializados o la ejecución de obras especializadas.

Las personas físicas o morales que lleven a cabo estos trabajos, deberán cumplir con las condiciones y requisitos establecidos en la LFT. Tienen como obligación, comunicar trimestralmente dentro de los primeros quince días de los meses de enero, abril, julio y octubre, la información de los contratos celebrados en el bimestre siguiente de que se trate respecto de

las partes del contrato, del contrato y copia simple de la autorización emitida por la STPS.

2.3 Responsabilidad Solidaria.

La persona física o persona moral que contrate la prestación de “servicios especializados o la ejecución de obras especializadas” con otra persona física o moral que incumpla las obligaciones en materia de seguridad social, será responsable solidaria en relación con los trabajadores utilizadas para ejecutar dichas contrataciones.

2.4 Eliminación de la posibilidad de obtener registros por clase a Prestadoras de Servicios.

Se considera derogado el artículo 75 de la LSS y con ello la facilidad de que las empresas prestadoras de servicios de personal, puedan aperturar un registro patronal por clase a nivel nacional, donde registran a los trabajadores suministrados, en función de la actividad que desarrollan cada uno de los beneficiarios de los servicios.

2.5 Sanciones.

Se sancionará con multa de 500 a 2,000 veces la Unidad de Medida de Actualización a quienes no presenten la información de los contratos celebrados por servicios especiales o la ejecución de obras especializadas.

3. Ley del INFONAVIT.

3.1 Comunicar información de los servicios especializados o la ejecución de obras especializadas.

Deberán comunicar cuatrimestralmente al INFONAVIT a más tardar el 17 del mes siguiente al cierre de este, la información de los datos generales, contratos de servicio, montos y aportaciones y amortizaciones, información de los trabajadores, determinación del salario base de aportación, copia simple de la autorización emitida por la STPS.

3.2 Responsabilidad solidaria en sustitución patronal

En caso de una sustitución patronal, el patrón sustituido será responsable con el nuevo de sus obligaciones nacidas antes de la fecha de la sustitución, hasta por un plazo de 6 meses, posteriormente las responsabilidades serán atribuidas al nuevo patrón.

4. Ley del Impuesto Sobre la Renta.

4.1 Requisitos para deducir servicios especializados o la ejecución de obras especializadas.

Establece los requisitos para considerar como gasto deducible la prestación de “servicios especializados o la ejecución de obras especializadas”, conforme a lo estipulado en la LFT, debiendo obtener el contratante del contratista copia de la siguiente documentación:

- Autorización vigente emitida por la Secretaría del Trabajo y Previsión Social.
- Comprobantes fiscales por concepto de pago de salarios de los trabajadores con los que le y hayan proporcionado el servicio o ejecutado la obra.
- Recibo del pago expedido por institución bancaria por la declaración de entero de las retenciones de impuestos efectuados a dichos trabajadores.
- Pago de las cuotas obrero-patronales al IMSS e INFONAVIT.

El contratista estará obligado a entregar los comprobantes y esta información al contratante. Así mismo, se incorporarán los supuestos en los cuales no se considerarán como gastos fiscales deducibles los gastos por subcontratación laboral señalados en el CFF.

5. Ley del Impuesto al Valor Agregado (IVA).

5.1 Requisitos para acreditar el IVA por pagos de servicios especializados o la ejecución de obras especializadas.

En concordancia con las demás disposiciones, se establecen los requisitos para considerar como acreditable el IVA correspondiente a los gastos deducibles derivados de la prestación de servicios especializados o la ejecución de obras especializadas, de acuerdo con la LFT, señalando que el contratante deberá obtener del contratista copia simple de lo siguiente:

- Autorización vigente emitida por la Secretaría del Trabajo y Previsión Social.
- Declaración del IVA y de acuse de recibo de pago de la contraprestación correspondiente al periodo en que el contratante efectuó el pago de la contraprestación y del IVA que le fue trasladado.

El contratista deberá entregar la documentación antes mencionada a más tardar el último día del mes en que recibió el pago de la contraprestación por el servicio prestado y se le haya trasladado el IVA. Si el contratante no recaba la información deberá presentar declaración complementaria y disminuir el IVA que se hubiera acreditado por este concepto. Asimismo, establece los supuestos en los cuales no se podrá dar efectos fiscales a los gastos por subcontratación laboral contemplados en el CFF.

6. Código Fiscal de la Federación.

6.1 Eliminación de los efectos fiscales de los pagos o contraprestaciones por subcontratación laboral.

Se establece que no se consideran gastos estrictamente indispensables y no tendrán efectos fiscales de deducción o acreditamiento, los pagos realizados por concepto de subcontratación, ni tampoco los servicios en los que se proporcione o ponga personal a disposición del contratante, en los siguientes casos:

- 1) Cuando los trabajadores que el contratista proporcione o ponga a disposición del contratante originalmente hayan sido trabajadores de este último y transferidos al contratista, mediante cualquier figura jurídica.
- 2) Cuando los trabajadores que provea o ponga a disposición del contratista abarquen las actividades preponderantes del contratante.

6.2 Responsabilidad solidaria de las personas que reciban servicios especializados o contraten obras especializadas.

Se incorpora el supuesto de responsabilidad solidaria del contratante con el contratista por las contribuciones que se hubieran causado a cargo de los trabajadores con los que se prestó el servicio. 6.3 Sanciones. Se contempla una sanción de \$150 a \$300 al contratista que no entregue al contratante de la información a que se encuentre obligado respecto de los servicios u obras especializadas, por cada obligación no entregada. 6.4 Agravante del delito de defraudación fiscal. Se considera calificado el delito fiscal, cuando en su comisión se utilicen esquemas simulados de prestación de servicios especializados o de ejecución de obras especializadas; así como de subcontratación de personal.

Las veintisiete notas aclaratorias forman parte integrante de los estados financieros no consolidados.



C.P. LUIS MORALES ROBLES
Director General



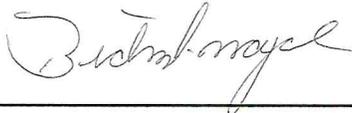
C.P.C. OSCAR ARMANDO SALMERON
OJEDA
Director de Finanzas



LIC. ALEJANDRO RAMÓN DE
JESÚS FLORES JASSO
Contralor Normativo



C.P. JUAN CARLOS ALVARADO
FIGUEROA
Gerente de Contabilidad y
Cumplimiento Regulatorio



L.C. BEATRIZ DEL CARMEN
ANAYA CASTRO
Auditor Interno