

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

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES,
ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS Y NOTAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

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

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES,
ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS Y NOTAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

Í N D I C E

1. INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

- ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS Y NOTAS:

2. BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS

3. ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS

4. ESTADOS DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADOS

5. ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS

6. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

1. INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados adjuntos de **Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V. y Subsidiaria** (la Entidad), que comprenden los balances generales consolidados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y los estados 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 consolidados que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados de **Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V. y Subsidiaria**, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 consolidados” de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad 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 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.

Párrafo de énfasis: Reformulación de estados financieros consolidados de 2021

Sin que ello tenga efectos en nuestra opinión, llamamos la atención sobre la Nota 25 a los estados financieros consolidados adjuntos, en la que se menciona que, al 31 de diciembre de 2022 la Entidad llevó a cabo la corrección de los valores de registro y determinación de estimaciones preventivas de bienes adjudicados, cuyos efectos contables se reconocieron retrospectivamente.

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 consolidados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros 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 Entidad es el otorgamiento de créditos, así como la significatividad de la cartera de crédito (neto), la cual representó el 62% del activo total al cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022, 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 Entidad.

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 2022, los préstamos de socios de la Entidad representaron el 59% 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 Entidad.

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 Entidad, 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 Entidad en relación con los estados financieros consolidados

La Administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros 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 consolidados libres de desviación material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Entidad 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 Entidad o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno de la Entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera consolidada de la Entidad.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros 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 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:

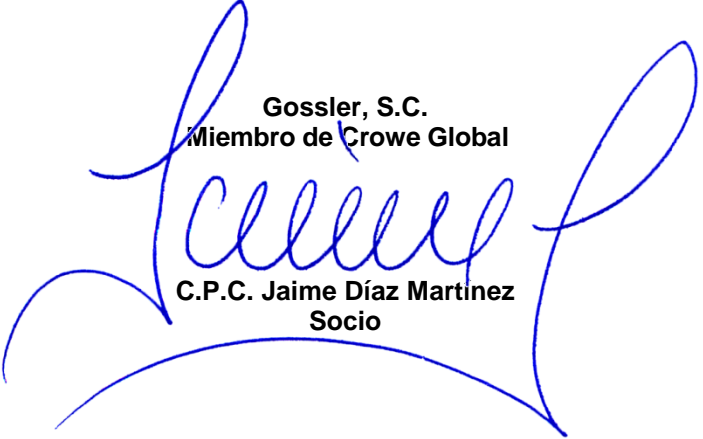
- Identificamos y valoramos los riesgos de desviación material en los estados financieros consolidados, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra 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 Entidad.
- 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 Entidad 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 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 Entidad deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluida la información revelada, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación de conformidad con las reglas y prácticas contables para Uniones de Crédito emitidas por la CNBV.

- Obtuvimos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y realización de la auditoría del Grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la Entidad, 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 Entidad 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 Entidad, determinamos los que han sido más significativos en la auditoría de los estados financieros consolidados 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 21, 2023

UNION DE CREDITO PARA LA CONTADURIA PUBLICA, S.A. DE C.V. Y SUBSIDIARIA

AV. DE LOS INSURGENTES No. 1899 INT. PISO 10, COL. FLORIDA, DELEGACIÓN ALVARO OBREGÓN D.F. C.P. 01030
BALANCES GENERALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 CONSOLIDADOS

(Notas 1, 2 y 3)

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO			PASIVO		
	2022	2021		2022	2021
DISPONIBILIDADES -(Nota 4)	\$ 81,691	\$ 62,965	PRESTAMOS BURSATILES	\$ -	\$ -
INVERSIONES EN VALORES			PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Títulos disponibles para la venta -(Nota 5)	946,060	934,451	De corto plazo -(Notas 13 y 19)	4,396,188	4,015,626
Títulos conservados a vencimiento -(Nota 5)	-	4,593	De largo plazo -(Notas 13 y 19)	1,392,665	1,440,033
	946,060	939,044		5,788,853	5,455,659
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	1,771,680	1,943,262	Impuestos a la utilidad por pagar	-	1,410
Créditos comerciales documentados con otras garantías	1,600,001	1,455,366	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar -(Nota 15)	-	772
Créditos comerciales sin garantía	707,514	545,673	Proveedores	5,696	13,057
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE -(Nota 6)	4,079,195	3,947,301	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	66,730	61,180
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA				72,426	76,419
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	29,969	17,587	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	3,216	6,400
Créditos comerciales documentados con otras garantías	14,679	21,294	TOTAL PASIVO	5,864,495	5,538,478
Créditos comerciales sin garantía	14,681	7,403			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA -(Nota 6)	59,329	46,284	CAPITAL CONTABLE		
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:	4,138,524	3,993,585	CAPITAL CONTRIBUIDO		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS -(Nota 6)	(37,979)	(43,085)	Capital social -(Nota 17)	637,650	568,432
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO) -(Nota 6)	4,100,545	3,950,500	Prima en venta de acciones	32,659	47,324
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) -(Nota 7)	90,445	81,828		670,319	615,756
BIENES ADJUDICADOS -(Nota 8)	6,882	5,873	CAPITAL GANADO		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) -(Nota 9)	1,146,208	999,419	Reservas de capital -(Nota 17)	13,435	28,256
INVERSIONES PERMANENTES -(Nota 10)	29,251	33,140	Resultado de años anteriores	(7,650)	(53,847)
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) -(Nota 24)	136,661	100,869	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(7,878)	(6,336)
OTROS ACTIVOS			Resultado por beneficios definidos a los empleados	(109)	(109)
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles -(Nota 11)	105,899	139,414	Resultado neto	6,690	3,242
TOTAL ACTIVO	\$ 6,643,642	\$ 6,313,052		4,488	(28,794)
			PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	674,807	566,962
			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		
			Resultado neto	(28,069)	3,715
			Otra participación no controladora	132,409	183,897
				104,340	187,612
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	779,147	774,574
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 6,643,642	\$ 6,313,052

CUENTAS DE ORDEN -(Nota 21)	GRADO DE RIESGO	
	2022	2021
Avales otorgados	\$ 792,230	\$ 705,464
Compromisos crediticios	2,011,285	1,427,605
Bienes en custodia o en administración	3,486,298	3,086,441
Intereses devanagados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	5,590	4,749
Fidelcomisos	2,922	2,922
Otras cuentas de registro	119,958	72,241

CALIFICACION	2022		2021	
	IMPORTE	%	IMPORTE	%
A1	\$ 2,413,573	63%	\$ 2,399,218	66%
A2	1,273,056	33%	1,030,757	28%
B1	72,788	2%	162,833	4%
B2	5,776	0%	5,308	0%
B3	7,506	0%	12,233	1%
C1	15,607	0%	642	0%
C2	846	0%	11,507	0%
D	15,292	1%	557	0%
E	27,225	1%	30,493	1%
	\$ 3,831,669	100%	\$ 3,653,548	100%

El capital social autorizado al 31 de diciembre de 2022 es de \$840,000 (\$840,000 en 2021), y el saldo histórico del capital social exhibido al 31 de diciembre de 2022 es de \$637,650 (\$558,432 en 2021) -(Nota 17)

Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado es de 13.61% (14.13% en 2021) -(Nota 20)

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 2022 asciende a \$30,748; el 31 de diciembre de 2021 \$39,755 (determinadas conforme a la fracción I \$16,652; \$25,443 en 2021 y determinadas conforme a la fracción II \$14,096; \$14,312 en 2021) y el porcentaje de la estimación que se tiene cubierto a la fecha de los presentes Estados Financieros es del 100% (100% en 2021) -(Nota 6)

*Los presentes Balances Generales 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 y su subsidiaria hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

Los presentes Balances Generales 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 consolidados

C.P. LUIS MORALES ROBLES
Directo General

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

L.C. LILIA YOLANDA MEJIA YACA
Auditor Interno

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

AV. DE LOS INSURGENTES No. 1898 INT. PISO 10. COL. FLORIDA, DELEGACION ALVARO OBREGON D.F. C.P. 01030

**ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Notas 1, 2 y 3)

(Cifras en miles de pesos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos por intereses (neto) -(Nota 22)	\$ 589,851	\$ 416,968
Gastos por intereses (neto) -(Nota 22)	(520,609)	(331,367)
MARGEN FINANCIERO	<u>69,242</u>	<u>85,601</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(30,097)	(6,082)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	<u>39,145</u>	<u>79,519</u>
Comisiones y tarifas cobradas	28,458	21,417
Comisiones y tarifas pagadas	(10,368)	(14,655)
Resultado por intermediación	(459)	(4,110)
Otros ingresos (egresos) de la operación -(Nota 23)	150,634	192,345
Gastos de administración	(256,511)	(255,699)
	<u>(88,246)</u>	<u>(60,702)</u>
RESULTADO DE LA OPERACION	<u>(49,101)</u>	<u>18,817</u>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas -(Nota 10)	877	1,489
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	<u>(48,224)</u>	<u>20,306</u>
Impuestos a la utilidad causados -(Nota 24)	-	(2,361)
Impuestos a la utilidad diferidos -(Nota 24)	26,845	(10,988)
	<u>26,845</u>	<u>(13,349)</u>
RESULTADO NETO	\$ <u>(21,379)</u>	\$ <u>6,957</u>
RESULTADO NETO PARTICIPACION NO CONTROLADORA	\$ <u>(28,069)</u>	\$ <u>3,715</u>
RESULTADO NETO PARTICIPACION CONTROLADORA	\$ <u>6,690</u>	\$ <u>3,242</u>


"Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado es de 13.61% (14.13 en 2021)" -(Nota 20)

"Los presentes Estados de Resultados 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 reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito y su subsidiaria durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

Los presentes Estados de Resultados 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 consolidados


C.P. LUIS MORALES ROBLES
Director General


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


L.C. LILIA YOLANDA MEJIA VACA
Auditor Interno

UNION DE CREDITO PARA LA CONTADURIA PUBLICA, S.A. DE C.V. Y SUBSIDIARIA

AV. DE LOS INSURGENTES No. 1698 INT. PISO 10, COL. FLORIDA, DELEGACION ALVARO OBREGON D.F. C.P. 01690
ESTADOS DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

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

	Capital contribuido		Reservado	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por beneficios definidos a los empleados	Participación no controladora	Resultado neto	Total capital contable
	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	de años anteriores					
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020								
Capital social	558,197	16,092	(15,042)	(4,021)	(109)	182,324	(38,072)	726,139
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS								
Suscripción de acciones	39,681	30,338						70,019
Capitalización de utilidades			(38,072)				38,072	
Constitución de reservas								
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores								
Pago de dividendos								
Total	39,681	30,338	(38,072)	-	-	-	38,072	70,019
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL								
Utilidad integral								
- Resultado neto							6,957	6,957
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(29,446)	884	(733)	(2,315)		1,573		(28,541)
- Efecto de consolidación								
- Remediciones por beneficios definidos a los empleados								
- Otros	(29,446)	884	(733)	(2,315)		1,573		(21,584)
Total	588,432	47,324	(53,847)	(6,336)	(109)	183,897	6,957	774,574
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021								
(Reformulados Ver nota 26)								
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS								
Suscripción de acciones	14,547	15,679	(223)					30,226
Capitalización de utilidades								
Constitución de reservas								
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores								
Pago de dividendos								
- Otros	30,953	(30,953)	(15,072)	(14,849)			(6,957)	
Total	45,500	(15,274)	21,806	-	-	-	(6,957)	30,226
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL								
Utilidad integral								
- Resultado neto							(21,379)	(21,379)
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	23,718	619	24,381	(1,542)		(51,488)		(4,274)
- Efecto de consolidación								
- Remediciones por beneficios definidos a los empleados								
- Otros	23,718	619	24,381	(1,542)		(51,488)		(5,653)
Total	637,650	32,669	(7,650)	(7,878)	(109)	132,409	(21,379)	779,147

Los presentes Estados Consolidados de Variaciones en el Capital Contable fueron preparados 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 consolidados


 L.C. LILIA YOLANDA MEJIA VACA
 Auditor Interno


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


 C.P. JUIS MORALES ROBLES
 Director General

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

**AV. DE LOS INSURGENTES No. 1898 INT. PISO 10, COL. FLORIDA, DELEGACIÓN ALVARO OBREGÓN D.F. C.P. 01030
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Notas 1, 2 y 3)

(Cifras en miles de pesos)

	2022	2021
Resultado neto	\$ 6,690	\$ 6,354
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo -(Nota 9)	359,821	326,210
Impuestos a la utilidad causados y diferidos -(Nota 24)	(26,845)	13,349
	<u>332,976</u>	<u>339,559</u>
	<u>339,666</u>	<u>345,913</u>
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	(8,556)	(82,711)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(150,046)	(698,386)
Cambio en bienes adjudicados	(1,009)	288
Cambio en inventario	-	9,577
Cambio en pasivos bursátiles	-	-
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	333,194	712,147
Cambio en otros pasivos operativos	(16,123)	4,398
Otros	28,787	(595)
	<u>186,247</u>	<u>(55,282)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>525,913</u>	<u>290,631</u>
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(506,609)	(382,101)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(506,609)</u>	<u>(382,101)</u>
Actividades de financiamiento		
Suscripción de acciones	54,562	41,468
Otros	(55,140)	7,521
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>(578)</u>	<u>48,989</u>
(Disminución) Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	18,726	(42,481)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	62,965	105,446
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ <u>81,691</u>	\$ <u>62,965</u>


"Los presentes Estados de Flujos de Efectivo 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 todas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la unión de crédito y su subsidiaria durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

Los presentes Estados de Flujos de Efectivo 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 consolidados


C.P. LUIS MORALES ROBLES
Director General


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


L.C. LILIA YOLANDA MEJIA VACA
Auditor Interno

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

**Notas a los estados financieros consolidados
al 31 de diciembre de 2022 y 2021**

(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), se constituyó el 1º de diciembre de 1993, fue autorizada para operar como tal por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y está regulada por la Ley de Uniones de Crédito y por las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Uniones de Crédito, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Con fundamento en la Ley de Uniones de Crédito, la Unión está autorizada para recibir préstamos y créditos de sus socios, de fondos de inversión y entidades financieras, entre otras fuentes de fondeo, así como para otorgar créditos y préstamos a sus socios con o sin garantía.

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 actividades, 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 2022 y 2021, la Unión cumple satisfactoriamente con los requerimientos y límites establecidos.

Nota 2 – Bases de presentación de los estados financieros consolidados

Elaboración de estados financieros

Los estados financieros consolidados adjuntos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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.

Bases de consolidación

Los estados financieros consolidados que se acompañan incluyen los de la Unión y los consolidados de su subsidiaria Operadora de Arrendamiento Puro, S.A.P.I., de C.V. con su subsidiaria Crédito Único, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. en donde la subsidiaria es tenedora del 99.99% de sus acciones.

La participación accionaria de la Unión en su subsidiaria es del 9% ejerciendo además el control de las decisiones en la misma.

Las inversiones, saldos y transacciones importantes entre la Unión y los consolidados de su subsidiaria, fueron eliminadas para efectos de la consolidación. La consolidación se efectuó con base en los estados financieros consolidados de la subsidiaria al 31 de diciembre de 2022, 2021 y por los años terminados en esas fechas.

Operadora de Arrendamiento Puro S.A.P.I. de C.V., se constituyó en julio de 1999 como Sociedad Anónima de Capital Variable y a partir del mes de diciembre de 2014, adoptó la modalidad de Sociedad Anónima Promotora de Inversión de Capital Variable (S.A.P.I. de C.V.). Su objeto social y operaciones son, entre otras, el otorgamiento del uso o goce temporal (arrendamiento) de bienes muebles e inmuebles y sus fuentes de financiamiento son préstamos bancarios y de la Unión, además de aportaciones de capital de sus socios, entre otras.

Crédito Único, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R., fue constituida en julio de 1997 y en noviembre de 2006, con motivo de las reformas a múltiples disposiciones mercantiles, se transformó en Sociedad Financiera de Objeto Múltiple (SOFOM) El objeto social y operaciones, entre otros, que realiza esta compañía consisten en el otorgamiento de créditos simples con y sin garantía, así como créditos hipotecarios y sus fuentes de financiamiento son préstamos bancarios y de la Unión, además de aportaciones de capital de sus socios, entre otras.

Las notas a los estados financieros consolidados se muestran de manera consolidada excepto las notas 6b. y 21 las cuales corresponden a las cifras individuales de la Unión.

Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros 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 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 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 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 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 (%)
2022	7.82	18.32
2021	7.36	13.33
2020	3.15	10.81

Impactos en el negocio derivados de la pandemia y post-pandemia

La pandemia tuvo significativas afectaciones económicas para la población en general, para las diversas empresas e industrias nacionales, incluidos nuestros acreditados, socios, proveedores y personal.

Derivado de esta situación, es que se adaptaron las estrategias y modelos de operación de la Unión, acordes a la realidad económica que se vivía con la finalidad de seguir brindando seguridad y apoyo a los socios, además de preservar la calidad de la cartera, sostener el nivel de solvencia y mantener adecuados niveles de liquidez sobre la generación de rentabilidad, lo que permitió a la Unión mantener sólidos indicadores y estructura de balance en ese periodo.

Los efectos de la pandemia continuaron ocasionando efectos en la economía a lo largo de 2022 y en conjunto con otros eventos (guerra de Ucrania), frenaron el repunte de las actividades económicas y generaron inflación que buscó ser contenida a través de un incremento de las tasas de referencia publicadas por Banco de México. La incertidumbre y el alza sustancial de las tasas impactó los mercados financieros y se tradujo en mayor escrutinio por parte de fondeadores y demás agentes financieros para con los intermediarios financieros no bancarios.

En este sentido, el incremento en las tasas de referencia afectó el modelo de negocio planteado por la Administración de la Unión y consecuentemente en el nivel de margen. A pesar de ello, la Unión logró a lo largo del año 2022 una posición financiera sólida y una liquidez suficiente para hacer frente a sus compromisos con sus socios inversionistas, entidades financieras, banca de desarrollo y otros proveedores, fortalecimiento de su capital social y contable, reflejo de la confianza de sus socios e inversionistas que le permiten contar con las condiciones financieras necesarias para continuar con desempeño sólido, mismo que se refleja al término de los 2 primeros meses del 2023, habiendo generado utilidades en el estado de resultados, lo cual confirma la prudencia de la Administración y que la estrategia definida por la misma y aprobada por el Consejo de Administración se está cumpliendo.

Lo anterior, considerando también que a finales de 2022 la Unión tomó medidas encaminadas a incrementar el margen financiero a través de la colocación y renovación de cartera de crédito con tasas mínimas de colocación, gestión de tasas pasivas, ajuste a la estructura organizacional, inclusión de nuevos proyectos de negocio y el uso eficiente de las partidas de gasto.

Entre otras medidas implementadas se mencionan las siguientes:

- Mantener el ritmo de crecimiento de cartera total, consolidando las operaciones en oficinas regionales.
- Consolidar las operaciones en dólares y euros para operaciones de crédito que permite cubrir las necesidades de financiamiento, en esas monedas, para nuestros acreditados.
- Se han mejorado nuestros procesos operativos a través de sistemas con plataformas modernas que den accesibilidad inmediata a los socios de los diversos productos de nuestro portafolio.
- Se continúa con los procesos de diversificación de nuestras fuentes de fondeo para hacer más eficientes los recursos.
- Se han logrado eficiencias en los gastos de operación para hacer crecer nuestros activos productivos.
- Se ha diversificado el portafolio de productos financieros para ser más completos y seguir siendo atractivos para nuestros socios.

Las cifras que presentan los estados financieros a enero y febrero de 2023, son muestra evidente de los resultados de estas medidas que sustentan la estrategia de la Unión, con una amplia posibilidad de fortalecer sus indicadores de desempeño y que la consolidan en su lugar y relevancia respecto al sector de Uniones de crédito.

Autorización de los estados financieros

El 21 de marzo de 2023, los funcionarios que suscriben los estados financieros 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 después de su emisión.

Los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022, se someterán a la aprobación de los Accionistas.

Nota 3 – Resumen de las principales políticas contables

Las políticas de contabilidad más significativas, las cuales han sido aplicadas consistentemente en los años que se presentan, se resumen a continuación. Ninguna norma obligatoria con efecto material en los estados financieros consolidados ha dejado de reconocerse.

- 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 Entidad 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 Entidad 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 Entidad 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 Entidad 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 Entidad 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 reserva con base en la antigüedad de los bienes adjudicados.

- d. **Propiedades, mobiliario y equipo** – Inicialmente son registrados a su costo de adquisición y fueron actualizados de conformidad con lo mencionado en la nota 2. Las reparaciones y gastos de mantenimiento se cargan al resultado del año en que se incurren, las mejoras y adiciones se capitalizan.
- e. **Depreciación** – Se calcula de acuerdo a 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	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 Entidad 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 y valúan a su valor de adquisición y ante indicios de deterioro, se observa la normatividad relativa al deterioro de los activos de larga duración.
- h. **Reconocimiento y valuación de activos por impuestos diferidos** – El activo y pasivo por impuestos diferidos incluye las diferencias temporales, que se identifican como los montos que se espera sean pagaderos o recuperables sobre las diferencias entre los valores en libros de los activos y pasivos y sus bases fiscales relacionadas, pérdidas t créditos fiscales. Estos montos se miden a las tasas fiscales que se espera aplicar en el periodo en el que se realiza el activo o se liquida el pasivo.

Al 31 de diciembre de 2022, la Unión reevaluó su capacidad para generar ingresos gravables futuros en relación con la probabilidad de recuperación del activo por impuestos diferidos reconocido en el estado de situación financiera no consolidado. Se considera que es probable la recuperación de un activo por impuesto diferido cuando se justifica que existe alta certeza de que en periodos futuros haya, por lo menos, alguno de los dos siguientes conceptos:

- a) Utilidades fiscales suficientes que permitan compensar el efecto de la reversión de las diferencias temporales deducibles, o contra las que se prevé la amortización de pérdidas fiscales; o en su caso, contra las que se prevé la utilización de créditos fiscales para disminuir el impuesto que tales utilidades puedan causar.
- b) Diferencias temporales acumulables suficientes cuya reversión se espera en el mismo periodo de la reversión de las diferencias temporales deducibles que dan lugar al activo por impuesto diferido. Tanto las diferencias acumulables como las deducibles deben estar relacionadas con la misma autoridad fiscal.
- 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 Entidad. Una vez que el bien o servicio es recibido, la Entidad 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 Entidad 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. **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 conversión 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 Entidad 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.

- l. Provisiones** – Se reconocen en los estados financieros cuando se tiene una obligación presente como resultado de un evento pasado que probablemente resulte de la salida de recursos económicos y que pueda ser estimada razonablemente.
- m. Beneficios a los empleados** – Con base en la NIF D-3 “Beneficios a los empleados”, la Entidad 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 este concepto se determina y ajusta con base en cálculos actuariales preparados por actuarios independientes.
- n. 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.
- o. 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.
- p. 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.

- q. **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.

- r. **Utilidad integral** – Se reconoce la utilidad neta, el resultado de valorar 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 2022 y 2021, se integran como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bancos moneda nacional restringido	\$ 37,347	\$ 46,670
Bancos moneda nacional	40,263	12,902
Bancos dólares	3,063	2,494
Monedero electrónico	891	757
Centenarios	110	125
Fondo fijo de caja	17	17
Suma	<u>\$ 81,691</u>	<u>\$ 62,965</u>

Nota 5 – Inversiones en valores

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integran como sigue:

2022					
Títulos disponibles para la venta					
Tipo de documento	Institución	Plazo de inversión	Fecha de vencimiento	Procedimiento para evaluación	Importe
PRLV	Banco 9	Indefinida	31-ene-23	Tasa	\$ 30
PRLV	Banco 9	Indefinida	31-ene-23	Tasa	30
PRLV	Banco 8	Indefinida	31-ene-23	Tasa	101
PRLV	Banco 15	3 días	02-ene-23	Tasa	298,554
PRLV	Banco 16	Indefinida	31-ene-23	Tasa	50,525
PRLV	Banco 16	Indefinida	31-ene-23	Tasa	21,106
PRLV	Banco 13	Indefinida	31-ene-23	Tasa	131,747
PRLV	Banco 17	Indefinida	01-mar-23	Tasa	71,390
PRLV	Banco 18	Indefinida	01-mar-23	Tasa	10,714
PRLV	Banco 19	14 días	03-ene-23	Tasa	590
					<u>584,787</u>
Garantía líquida	Banco 1	Indefinida	31-ene-23	Tasa	41,266
Garantía líquida	Banco 6	Indefinida	31-ene-23	Tasa	4,354
Garantía líquida	Banco 6	Indefinida	31-ene-23	Tasa	3,958
Garantía líquida	Banco 6	Indefinida	31-ene-23	Tasa	4,292
Garantía líquida	Banco 6	Indefinida	31-ene-23	Tasa	5,688
Garantía líquida	Banco 6	Indefinida	31-ene-23	Tasa	4,441
Garantía líquida	Banco 6	Indefinida	31-ene-23	Tasa	3,259
Garantía líquida	Banco 6	Indefinida	31-ene-23	Tasa	2,156
Garantía líquida	Banco 6	Indefinida	31-ene-23	Tasa	7,235

Garantía líquida	Banco 6	Indefinida	31-ene-23	Tasa	6,250
Garantía líquida	Banco 6	Indefinida	31-ene-23	Tasa	2,682
Garantía líquida	Banco 6	Indefinida	31-ene-23	Tasa	3,047
Garantía líquida	Banco 6	Indefinida	31-ene-23	Tasa	5,000
Garantía líquida	Banco 6	Indefinida	31-ene-23	Tasa	9,081
Garantía líquida	Banco 6	Indefinida	31-ene-23	Tasa	13,946
Garantía líquida	Banco 6	Indefinida	31-ene-23	Tasa	5,455
Garantía líquida	Banco 6	Indefinida	31-ene-23	Tasa	5,455
Garantía líquida	Banco 6	Indefinida	31-ene-23	Tasa	5,000
Garantía líquida	Banco 6	Indefinida	31-ene-23	Tasa	19,000
Garantía líquida	Banco 7	31 días	31-ene-23	Tasa	2
Garantía líquida	Banco 7	31 días	31-ene-23	Tasa	54
Garantía líquida	Banco 7	31 días	31-ene-23	Tasa	5
Garantía líquida	Banco 8	31 días	31-ene-23	Tasa	209,642
Garantía líquida	Banco 8	31 días	31-ene-23	Tasa	5
				(1)	<u>361,273</u>
				Subtotal \$	<u>946,060</u>

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>
Garantía líquida	Banco 8	31 días	31-ene-22	Tasa	204,437
Garantía líquida	Banco 5	indefinida	31-ene-22	Tasa	84,189
Garantía líquida	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	11,010
Garantía líquida	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	9,375
Garantía líquida	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	9,100
Garantía líquida	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	7,104
Garantía líquida	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	7,000
Garantía líquida	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	6,978
Garantía líquida	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	6,867
Garantía líquida	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	6,458
Garantía líquida	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	5,122
Garantía líquida	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	4,509
Garantía líquida	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	3,970
Garantía líquida	Banco 6	indefinida	31-ene-22	Tasa	3,281
Garantía líquida	Banco 7	31 días	31-ene-22	Tasa	54
Garantía líquida	Banco 8	31 días	31-ene-22	Tasa	46
Garantía líquida	Banco 8	31 días	31/01/202	Tasa	71
				(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	Procedimiento para valuación	Importe	Fecha de vencimiento
Bono	Insight Securities	Coca Cola Femsa	2,942 días	Mercado	\$ 4,593	22-Ene-30
				Subtotal	4,593	
				Total	\$ 939,044	

- (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.

Los intereses generados por las inversiones en valores ascendieron a \$67,266 (\$34,043 en 2021) y se registran en resultados del periodo en el rubro de ingresos por intereses - (Nota 22).

Nota 6 – Cartera de crédito (Neto)

a. Cartera de crédito

Los créditos se otorgan a aquellas personas físicas y morales localizadas dentro del territorio nacional, en su mayoría son accionistas del Grupo, 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 Entidad, ya sea vía capital o por medio de ahorro.

Con apego a las sanas prácticas financieras, 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:

	2022			2021
	Capital	Intereses devengados	Total Cartera	Total Cartera
Cartera de crédito				
Vigente:				
Créditos comerciales documentados-				
Con garantía inmobiliaria	\$ 1,763,472	\$ 8,208	\$ 1,771,680	\$ 1,943,262
Con otras garantías	1,587,515	12,486	1,600,001	1,455,366
Sin garantía	689,101	18,413	707,514	548,673
Total cartera de crédito vigente	4,040,088	39,107	4,079,195	3,947,301
Cartera de crédito				
Vencida:				
Créditos Comerciales documentados-				
Con garantía inmobiliaria	29,326	643	29,969	17,587
Con otras garantías	14,189	490	14,679	21,294
Sin garantía	14,411	270	14,681	7,403
Total cartera de crédito vencida	57,926	1,403	59,329	46,284
Total cartera de crédito	\$ 4,098,014	\$ 40,510	\$ 4,138,524	\$ 3,993,585

La cartera de crédito al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se muestra de acuerdo a los recursos de los que provienen:

	Recursos		2022	2021
	Fondeados	Propios		
Créditos comerciales documentados-				
Con garantía inmobiliaria	\$ 559,731	\$ 1,241,918	\$ 1,801,649	\$ 1,960,850
Con otras garantías	447,358	1,167,322	1,614,680	1,476,659
Sin garantía	106,874	615,321	722,195	556,076
Total cartera de crédito vigente	\$ 1,113,963	\$ 3,024,561	\$ 4,138,524	\$ 3,993,585

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

<u>Sector</u>	<u>2022</u>	<u>%</u>	<u>2021</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 472,779	11%	\$ 505,648	13%
Industria	1,083,247	26%	1,138,719	29%
Servicios	2,582,498	63%	2,349,218	58%
	<u>\$ 4,138,524</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 3,993,585</u>	<u>100%</u>

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

	2022			
	Días de antigüedad			
	<u>1 a 180</u>	<u>181 a 365</u>	<u>366 en adelante</u>	<u>Total 2022</u>
Créditos comerciales documentados:				
Con garantía inmobiliaria	\$ 4,100	\$ 14,029	\$ 11,840	\$ 29,969
Con otras garantías	1,150	1,263	12,266	14,679
Sin garantía	3,033	271	11,377	14,681
Total cartera de crédito	<u>\$ 8,283</u>	<u>\$ 15,563</u>	<u>\$ 35,483</u>	<u>\$ 59,329</u>

	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	3,707	573	3,123	7,403
Total cartera de crédito	<u>\$ 15,214</u>	<u>\$ 573</u>	<u>\$ 30,497</u>	<u>\$ 46,284</u>

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

Intereses por Tipo de Garantía a diciembre de 2022

Tipo de Garantía	Recursos		Total
	Propios	Fondeados	
Con garantía inmobiliaria	\$ -	\$ 227,647	\$ 227,647
Con otras garantías	-	188,100	188,100
Sin garantía	-	105,920	105,920
Intereses de créditos	\$ -	\$ 521,667	\$ 521,667

Intereses por Tipo de Garantía a diciembre de 2021

Tipo de Garantía	Recursos		Total
	Propios	Fondeados	
Con garantía inmobiliaria	\$ -	\$ 136,373	\$ 136,373
Con otras garantías	-	130,177	130,177
Sin garantía	-	112,648	112,648
Intereses de créditos	\$ -	\$ 379,198	\$ 379,198

Los intereses devengados por cartera de crédito se registran en resultados del periodo en el rubro de ingresos por intereses (**Nota 22**).

Durante el ejercicio concluido el 31 de diciembre de 2022 no se reconocieron intereses derivados de capitalizaciones por reestructuración de créditos (\$13 en 2021).

Programa de apoyo a PYMES:

La Entidad 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 2022 y 2021 no se tiene cartera garantizada por Nafin.

b. 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	2022			2021
	Monto de estimación preventiva			
	Fracción I	Fracción II	Total	
A1	\$ 6,228	\$ 5,025	\$ 11,253	\$ 12,053
A2	408	8,660	9,068	9,054
B1	441	411	852	2,145
B2	272	-	272	565
B3	1,117	-	1,117	2,094
C1	790	-	790	3
C2	320	-	320	55
D	3,050	-	3,050	520
E	4,026	-	4,026	13,266
	<u>\$ 16,652</u>	<u>\$ 14,096</u>	<u>30,748</u>	<u>39,755</u>

Porcentaje de gradualidad obligatorio en la constitución de la estimación preventiva para riesgos crediticios	100%	100%
Estimación preventiva para riesgos crediticios obligatoria	30,748	39,755
Estimación preventiva para riesgos crediticios de intereses vencidos	1,264	1,003
Estimación preventiva para riesgos crediticios registrada	\$ 32,012	\$ 40,758
Porcentaje de estimación preventiva cubierta	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

Tipo de crédito	2022	%	2021	%
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	\$ 9,761	32%	\$ 10,227	26%
Créditos comerciales documentados con otras garantías	12,115	39%	21,374	54%
Créditos comerciales sin garantía	8,872	29%	8,154	20%
	<u>\$ 30,748</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 39,755</u>	<u>100%</u>

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo inicial	\$ 43,621	\$ 88,621
Más:		
Incrementos	25,431	5,315
Menos:		
Cancelaciones	-	36,379
Castigos	31,073	14,472
Saldo final	<u>\$ 37,979</u>	<u>\$ 43,085</u>

Nota 7 – Otras cuentas por cobrar (Neto)

La integración se muestra a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Impuesto sobre la renta a favor	\$ 37,238	\$ 35,769
Derivados por cobertura de tasa	22,191	-
Impuesto al valor agregado a favor	13,780	14,304
Rentas por cobrar	6,939	3,257
Otros deudores	6,539	8,298
Tenencias	2,335	746
Comisiones	593	522
Seguros financiados	509	493
Siniestros por recuperar	321	5,576
Cesión de derechos	-	12,000
Honorarios abogados	-	863
Total	<u>\$ 90,445</u>	<u>\$ 81,828</u>

Nota 8 – Bienes adjudicados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integran como sigue:

<u>Inmueble</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Departamentos 3 y 6 en los pocitos Aguascalientes	\$ 3,507	\$ -
Brasilia Manzana 66, Lote 27, Valle Dorado Tlalnepantla Estado de México	3,409	3,409
Boulevard del Parque Núm. 15, Fraccionamiento Real del Bosque, Querétaro	561	561
Bernardo Quintana Núm. 113, Col. Villas del Parque, Querétaro	-	4,515
Av. Torres Landa, Galerías Celaya, Guanajuato	-	-
Suma	<u>7,477</u>	<u>8,485</u>
Estimación por pérdida de valor	(595)	(2,612)
Neto	<u>\$ 6,882</u>	<u>\$ 5,873</u>

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

Durante el ejercicio de 2022, la Unión llevo a cabo la corrección en los valores de registro y de determinación de estimaciones preventivas de bienes adjudicados con los efectos indicados en la **Nota 25**.

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo inicial	\$ 2,612	\$ 14,724
Más:		
Incrementos	2,498	434
Menos:		
Recálculo	1,344	-
Venta de bien adjudicado	3,171	12,546
Saldo final	<u>\$ 595</u>	<u>\$ 2,612</u>

Nota 9 – Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integran como sigue:

	<u>2022</u>		
	<u>Propios</u>	<u>Arrendados</u>	<u>Total</u>
Terrenos	\$ 129,991	-	\$ 129,991
Edificio	41,872	-	41,872
Construcciones en proceso	6,463	-	6,463
Equipo de transporte	2,089	953,205	955,294
Equipo de cómputo	11,593	357,969	369,562
Mobiliario y equipo de oficina	10,732	51,490	62,222
Maquinaria	-	253,138	253,138
Otros Activos	-	86,024	86,024
Tractocamiones	-	53,203	53,203
Adaptaciones y mejoras a Local arrendado	19,862	-	19,862
	<u>222,602</u>	<u>1,755,029</u>	<u>1,977,631</u>
Depreciación acumulada	(35,355)	(796,068)	(831,423)
Neto	<u>\$ 187,247</u>	<u>\$ 958,961</u>	<u>\$ 1,146,208</u>

	<u>2021</u>		
	<u>Propios</u>	<u>Arrendados</u>	<u>Total</u>
Terrenos	\$ 60,184	-	\$ 60,184
Edificio	30,144	-	30,144
Construcciones en proceso	16,505	-	16,505
Equipo de transporte	1,787	934,640	936,427

Equipo de cómputo	12,053	359,502	371,555
Mobiliario y equipo de oficina	10,724	80,897	91,621
Maquinaria	-	181,239	181,239
Otros Activos	-	94,979	94,979
Tractocamiones	-	53,203	53,203
Telecomunicaciones	-	734	734
Adaptaciones y mejoras a Local arrendado	19,789	-	19,789
	<u>151,186</u>	<u>1,705,194</u>	<u>1,856,380</u>
Depreciación acumulada	(31,719)	(825,242)	(856,961)
Neto	\$ <u>119,467</u>	\$ <u>879,952</u>	\$ <u>999,419</u>

Se tienen celebrados contratos de arrendamiento puro de equipos, a plazos que van de 12 a 48 meses, en los que se establece que las reparaciones, mantenimiento y otros gastos son pagados por el arrendatario. El precio de la renta, la periodicidad de los pagos y la tasa de interés se pactan en cada contrato.

El precio de la renta se compone de una cantidad fija en función al costo de adquisición de cada equipo y una cantidad variable determinada de acuerdo a la Tasa de Interés Interbancario de Equilibrio (TIIE) a plazo de 28 días más ciertos puntos porcentuales.

La depreciación de equipos arrendados por \$350,999 (\$316,440 en 2021) se presenta disminuyendo los ingresos por arrendamiento **-(Nota 23)**.

La depreciación de equipos de uso propio por \$8,822 (\$8,689 en 2021) se cargó a resultados del ejercicio en el rubro de gastos de administración.

Las adaptaciones y mejoras a 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, Ciudad de México, lugar en donde se ubican las instalaciones de la Entidad, su depreciación se determina con base en la vigencia del contrato de arrendamiento

Nota 10 – Inversiones permanentes

La integración al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se muestra a continuación:

	2022		2021	
	Participación %	Importe	Participación %	Importe
Unión de Crédito General, S.A. de C.V.	14	\$ 29,114	14	\$ 33,003
Otras inversiones		137		137
Total		\$ <u>29,251</u>		\$ <u>33,140</u>

En otras inversiones se tienen \$123 (\$123 en 2021) que corresponden a la inversión de una parte social del Club Piso 51, A.C. de la Torre Mayor que se utiliza para juntas de trabajo.

En el ejercicio 2022 se generó una utilidad por participación en la utilidad neta de otras entidades de \$877 (\$1,489 en 2021) y participación negativa en otros resultados integrales de \$1,542 (participación positiva de \$2,315 en 2021).

Nota 11 – Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles

La integración al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se muestra a continuación:

<u>Concepto</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cesión de derechos	28,957 \$	82,164
Inversión en desarrollos inmobiliarios	14,208	-
Honorarios	14,028	8,863
Desarrollo software	11,284	2,179
Activos por derecho de uso	8,769	5,496
Intereses pagados COVID-19 (1)	7,919	12,365
Seguros	5,923	8,576
Comisiones por devengar por préstamos bancarios	5,745	4,696
Otros cargos diferidos	5,347	5,582
Licencias de software- Neto	2,165	1,150
Depósitos en garantía	1,069	583
Calificadoras (pago anual)	245	191
Anticipo a proveedores	240	2,675
Derechos de cobro	-	4,649
Código fuente	-	245
Total \$	<u>105,899</u> \$	<u>139,414</u>

(1) 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 12 – Contingencias

- Se tienen varias demandas interpuestas ante las autoridades competentes por diversos motivos, principalmente adeudos de clientes. 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.
- 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 13 – Préstamos bancarios, de socios y de otros organismos

La integración de préstamos bancarios de socios y de otros organismos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se muestra a continuación:

Préstamos	2022		
	Corto plazo	Largo plazo	Total
Bancarios	\$ 1,261,065	\$ 428,449	\$ 1,689,514
De socios	2,876,048	612,250	3,488,298
De banca de desarrollo	259,075	351,966	611,041
Total	\$ 4,396,188	\$ 1,392,665	\$ 5,788,853

Préstamos	2021		
	Corto plazo	Largo plazo	Total
Bancarios	\$ 821,319	\$ 697,696	\$ 1,519,015
De socios	2,662,092	424,349	3,086,441
De banca de desarrollo	532,215	317,988	850,203
Total	\$ 4,015,626	\$ 1,440,033	\$ 5,455,659

a. Préstamos bancarios

Se tienen préstamos contratados con instituciones bancarias, son créditos simples con garantía líquida y prendaria (cuentas por cobrar por cartera de crédito y arrendamientos) como sigue:

	2022	2021
Corto plazo	1,261,065	\$ 821,319
Largo plazo	428,449	697,696
Total	1,689,514	\$ 1,519,015

Las tasas de interés pactadas con las instituciones bancarias son de mercado y en 2022 fluctúan desde 8.72% hasta 13.75% (5.09% hasta 10.25% en 2021).

Se tienen préstamos bancarios por un saldo insoluto de \$792,230 (\$705,464 en 2021) cuya garantía está respaldada por inversiones en valores que la Unión realiza en las mismas instituciones bancarias. Dichos recursos son restringidos y deben mantenerse invertidos en las instituciones bancarias en tanto no se liquide el adeudo motivo del contrato de prenda **-(Nota 5)**.

La garantía prendaria está respaldada por cartera de cuentas por cobrar y arrendamientos de la propia Unión y asciende a \$961,266 (\$1,088,198 en 2021).

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se tienen contratadas y dispuestas las líneas de crédito siguientes:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Líneas de crédito	4,880,400	\$	4,465,100
Líneas utilizadas	<u>2,252,343</u>		<u>2,296,693</u>
Monto disponible	<u>2,628,057</u>	\$	<u>2,168,407</u>

b. Préstamos de socios

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

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Corto plazo	2,876,048	\$	2,662,092
Largo plazo	<u>612,250</u>		<u>424,349</u>
Total	<u>3,488,298</u>	\$	<u>3,086,441</u>

Las tasas de interés pactada son de mercado y el promedio por 2022 y 2021 fue de TIIIE más dos puntos porcentuales.

c. Préstamos de instituciones de banca de desarrollo

La Unión tiene contratados préstamos en cuenta corriente con diversas Instituciones cuyo destino es el otorgamiento de créditos puente. En 2022 y 2021 las tasas de interés pagadas fluctuaron desde 10.18% hasta 10.72%. El saldo de los préstamos se integra como sigue:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Corto plazo	\$ 259,075	\$	532,215
Largo plazo	<u>351,966</u>		<u>317,988</u>
Total	<u>\$ 611,041</u>	\$	<u>850,203</u>

A continuación, se muestran las brechas de vencimiento:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Corto Plazo</u>	<u>Largo Plazo</u>	<u>Corto Plazo</u>	<u>Largo Plazo</u>
Inversiones	946,060	-	\$ 934,451	\$ 4,593
Crédito	1,287,267	2,851,257	1,317,193	2,676,392
Arrendamiento	<u>131,981</u>	<u>826,980</u>	<u>81,529</u>	<u>798,423</u>
	<u>2,365,308</u>	<u>3,678,237</u>	<u>2,333,173</u>	<u>3,479,408</u>
Préstamos bursátiles				
Pasivos bancarios y de socios	<u>4,396,188</u>	<u>1,392,665</u>	<u>4,015,626</u>	<u>1,440,033</u>
Brecha	<u>\$ (2,030,880)</u>	<u>2,285,572</u>	<u>\$ (1,682,453)</u>	<u>\$ 2,039,375</u>

Nota 14 – Partes relacionadas

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, conforme a la normatividad establecida, el saldo con miembros del Consejo y directivos se muestra a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo cartera	\$ 251,579	\$ 222,127

Nota 15 – Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar

Constituye el derecho que tienen los trabajadores de participar de las utilidades de la Entidad, 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 2022 no se causó PTU (En 2021 La PTU causada fue de \$772).

Nota 16 – 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 2022 y 2021, 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>2022</u>	<u>2021</u>
Costo neto del periodo:		
Costo laboral	356 \$	(35)
Costo financiero	233	26
Reciclaje de remediaciones	(61)	77
	<u>\$ 528</u>	<u>\$ 68</u>

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Obligaciones por beneficios definidos (OBD)	\$ 3,173	\$ 1,009
Costo neto del periodo	369	(28)
Remediaciones netas del ORI	215	8
Pagos realizados en el año	(26)	(38)
Ganancia (pérdida) en cambios	(388)	58
	<u>\$ 3,343</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 2022 fue de \$3,185 (\$380 en 2021).

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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>2022</u>		<u>2021</u>	
De descuento	9.20	%	8.00	%
De incremento salarial	5.50	%	5.50	%
De incremento UMA	4.00	%	4.00	%

Nota 17 – Capital social

El capital social se integra como sigue:

		<u>Acciones</u>			
		<u>2022</u>		<u>2021</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		(394,361)	(165,631)	(502,395)	(211,131)
Capital exhibido		1,605,640	674,369	1,497,306	628,869
Efectos de consolidación		(87,812)	(36,719)	(108,149)	(60,437)
Total capital social		<u>1,517,828</u>	<u>\$ 637,650</u>	<u>1,389,157</u>	<u>\$ 568,432</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. Al 31 de diciembre de 2022 el monto de la reserva legal es de \$13,435 (\$28,256 en 2021).

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 1º 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 2022 y 2021, los saldos de la CUFIN y la CUCA se muestran a continuación:

	2022		2021	
	CUFIN	CUCA	CUFIN	CUCA
Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V.	\$ 121,029	\$ 960,916	\$ 112,427	\$ 847,744
Operadora de Arrendamiento Puro, S.A.P.I. de C.V.	\$ 72,232	\$ 227,183	\$ 81,160	\$ 210,801
Crédito Único, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	\$ 48,861	\$ 115,988	\$ 42,211	\$ 107,624

Nota 18 – Administración de riesgos financieros

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 y rendimiento del capital, mediante la implementación y aplicación de estrategias para mitigar los riesgos y el establecimiento de una cultura de riesgos en las operaciones que lleva a cabo la Entidad.

El Comité de Riesgos, como órgano de apoyo al Consejo de Administración, tiene a su cargo la instrumentación de políticas de riesgo y establecer límites máximos de riesgo que puede tolerar la Entidad según los factores de riesgo, también es responsable de implementar los procedimientos para medir, administrar y controlar los riesgos.

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 Entidad 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 Entidad 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 Entidad 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 de manera natural 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 19 – Posición en moneda extranjera

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad cuenta con los siguientes saldos en moneda extranjera:

2022			
Conceptos	Moneda extranjera	Tipo de cambio	Moneda nacional
<u>Activos</u>			
<u>Dólares</u>			
Bancos	172	19.3615 \$	3,328
Inversiones en valores	30	19.3615	590
Cartera	7,194	19.3615	139,274
	7,396		143,192
<u>Pasivos</u>			
Socios ahorradores	5,130	19.3615	99,315
Banca de desarrollo	2,069	19.3615	40,066
	7,199		139,381
	197	\$	3,811
<u>2021</u>			
Conceptos	Moneda extranjera	Tipo de cambio	Moneda nacional
<u>Activos</u>			
<u>Dólares</u>			
Bancos	125	20.5157 \$	2,566
Inversiones en valores	254	20.5157	5,218
Cartera	5,571	20.5157	114,289
	5,950		122,073

<u>Pasivos</u>			
Socios ahorradores	3,517	20.5157	72,159
Banca de desarrollo	2,258	20.5157	46,324
	<u>5,775</u>		<u>118,483</u>
	<u>175</u>	\$	<u>3,590</u>

La Compañía muestra al 31 de diciembre de 2022 una posición monetaria positiva de \$3,811 (positiva de \$3,590 al 31 de diciembre de 2021).

Nota 20 – 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 2022 y 2021 su cálculo, específicamente por Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V., en lo individual es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cartera de crédito neta	\$ 3,799,657	\$ 3,612,790
Garantía líquida	(89,831)	(85,780)
Cartera garantizada	-	-
Activos sujetos a riesgo de crédito	3,709,826	3,527,010
Bienes adjudicados	<u>6,882</u>	<u>9,627</u>
	3,716,708	3,536,637
	8%	8%
Requerimiento de capital por riesgo de crédito	<u>297,337</u>	<u>282,931</u>
Activo total	5,344,787	5,123,270
	1%	1%
Requerimiento de capital por riesgo de mercado	<u>53,448</u>	<u>51,233</u>
Capital contable	726,845	693,269
Cargos diferidos	(43,267)	(32,966)
Impuestos diferidos	<u>(87,003)</u>	<u>(69,915)</u>
Capital neto	<u>596,575</u>	<u>590,388</u>
Activos sujetos a riesgo de crédito	3,716,708	3,536,637
Activos sujetos a riesgo de mercado (requerimiento de capital por riesgo de mercado por 12.5)	<u>668,098</u>	<u>640,409</u>
Total de activos sujetos a riesgo	<u>\$ 4,384,806</u>	<u>\$ 4,177,046</u>

Capital neto / total de activos sujetos a riesgo	<u>13.61%</u>	<u>14.13%</u>
--	---------------	---------------

Nota 21 – Cuentas de orden

- a. **Avales otorgados** – Corresponden a inversiones que se tienen 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 2022 se tienen avales otorgados por \$792,230 (\$705,464 en 2021).
- b. **Compromisos crediticios** – Comprende el monto de las líneas autorizadas disponibles. Al 31 de diciembre de 2022 se tienen líneas disponibles por \$2,011,285 (\$1,427,605 en 2021).
- c. **Bienes en custodia o en administración** – Se registran los bienes y valores ajenos que se reciben en custodia, o bien, para su administración, derivados de las operaciones de préstamos otorgados a socios. Esta cuenta se integra como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Corto plazo	\$ 2,876,048	\$ 2,662,092
Largo plazo	612,250	424,349
	<u>\$ 3,488,298</u>	<u>\$ 3,086,441</u>

- 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 2022 se tienen intereses devengados no cobrados por \$5,590 (\$4,749 en 2021).
- e. **Fideicomisos, activos y pasivos contingentes y otras cuentas de registro** – Corresponden a créditos otorgados a través de Fideicomisos. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 2022 se tienen otras cuentas de registro por \$119,958 (\$72,241 en 2021), que no incluye cartas de crédito.

Nota 22 – Margen financiero

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

Concepto	2022	2021
Ingresos:		
Rendimientos de la cartera de crédito -(Nota 6)	521,667	\$ 379,615
Rendimientos de inversiones en valores -(Nota 5)	67,266	34,043
Rendimientos de disponibilidades	44	3,310
	588,977	416,968
Gastos:		
Intereses de préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	(518,985)	(331,367)
Margen financiero	69,992	\$ 85,601

Nota 23 – Otros ingresos -Neto-

La integración se muestra a continuación:

	2022	2021
Renta de bienes	\$ 461,654	\$ 392,433
Investigación de crédito	13,487	22,795
Utilidad en venta de acciones	11,389	1,821
Asesoría financiera	10,789	18,235
Seguros	5,404	4,155
Servicios administrativos	3,624	3,797
Cancelación de pasivos	2,609	4,353
Utilidad en venta de mobiliario y equipo	(4,336)	9,592
Otros ingresos	(2,987)	6,397
Cancelación de estimaciones	-	35,078
Registro de bienes adjudicados	-	5,879
Utilidad por venta de bien adjudicado	-	4,750
Utilidad por venta de cesión de derechos		2,217
Utilidad por venta de inmuebles	-	(1,636)
	501,633	509,866
Depreciación de equipos arrendados -(Nota 9)	(350,999)	(317,521)
	\$ 150,634	\$ 192,345

Nota 24 – Impuestos al a utilidad

La tasa del ISR vigente en 2022 y 2021 fue del 30%.

- a. Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V. generó en 2022 una pérdida fiscal de \$40,821, quedando un remanente de pérdidas actualizadas por aplicar de \$228,816 (pérdida fiscal de \$73,681 en 2021, quedando un remanente de pérdidas actualizadas por aplicar de \$158,250).

- b. Operadora de Arrendamiento Puro, S.A.P.I. de C.V. determinó una pérdida fiscal de \$1,866 (pérdida fiscal de \$2,843 en 2021).
- c. Crédito Único, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R., en 2022 determinó una pérdida fiscal de \$28,098 (En 2021 se determinó una utilidad fiscal de \$7,871 que se amortizó contra pérdidas fiscales de años anteriores por \$5,201 quedando un resultado fiscal de \$2,100).

Los impuestos a la utilidad se integran como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ISR causado	\$ -	\$ (2,361)
ISR diferido	<u>26,845</u>	<u>(10,988)</u>
Impuestos a la utilidad	<u>\$ 26,845</u>	<u>\$ (13,349)</u>

	<u>ISR</u>		<u>PTU</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Estimaciones	\$ 38,574	\$ 47,083	\$ 38,574	\$ 47,083
Activo fijo	72,915	61,548	72,915	61,548
Cuentas por cobrar	9,874	(15,839)	9,874	(15,839)
Cuentas por pagar	20,963	13,595	20,963	13,595
Pagos anticipados	(37,691)	(29,463)	(37,691)	(29,463)
Pérdida fiscal	<u>277,797</u>	<u>175,199</u>	<u>277,797</u>	<u>175,199</u>
Base del impuesto				
Diferido	382,432	252,123	382,432	252,123
Tasa aplicable	<u>30%</u>	<u>30%</u>	<u>10%</u>	<u>10%</u>
ISR / PTU diferido	114,686	75,593	38,303	25,212
Estimación sobre el valor que se estima no se recuperará en el corto plazo	<u>(12,247)</u>	<u>-</u>	<u>(4,081)</u>	<u>-</u>
Impuesto diferido en balance	\$ <u>102,439</u>	\$ <u>75,593</u>	\$ <u>34,222</u>	\$ <u>25,212</u>
ISR / PTU diferido	114,685	75,593	38,304	25,212
ISR /PTU diferido del año anterior	(75,593)	(86,581)	(25,212)	(19,614)
Estimación	<u>(12,247)</u>	<u>-</u>	<u>(4,081)</u>	<u>-</u>
Impuesto diferido en resultados	<u>\$ 26,845</u>	<u>\$ (10,988)</u>	<u>\$ 9,011</u>	<u>\$ 5,598</u>

La Unión reconoció al 31 de diciembre de 2022 una estimación sobre el saldo del impuesto diferido activo que considera no será recuperable en el corto plazo por un monto de \$12,246 por ISR y de PTU diferida por \$4,082. Esta reserva fue registrada con base en la política contable que la Unión tiene al respecto y, bajo un criterio conservador, consideró reservar el impuesto diferido activo que se generó de la pérdida fiscal generada en el 2022.

Nota 25 – Reformulación de estados financieros no consolidados al 31 de diciembre de 2021

Al 31 de diciembre de 2022, la Unión llevo a cabo la corrección en los valores de registro y de determinación de estimaciones preventivas de bienes adjudicados, derivado del Oficio No. 132-C/10029-372/2021 de la CNBV, por medio del cual nos solicitó recalcular los valores de los bienes adjudicados, lo que derivó en ajustar los valores registrados en 2021 y los efectos de la creación de estimación de bienes adjudicados en el ejercicio y anteriores, por tal motivo los estados financieros no consolidados de dicho ejercicio fueron reformulados de conformidad a lo establecido en la NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores”, cuyos efectos retrospectivos se muestran a continuación:

Rubro	Saldos al 31-dic-21	Efectos de reformulación	Saldos reformulados al 31-Dic-21
Activo:			
Bienes adjudicados	\$ 9,627	\$ (3,754)	\$ 5,873
Capital ganado:			
Resultado de años anteriores	(15,072)	(4,357)	(19,429)
Resultado neto	2,225	603	2,828
		<u>(3,754)</u>	

Nota 26 – Nuevos pronunciamientos contables

Durante 2022 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 2024.”

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 – Reforma laboral

El 27 de diciembre de 2022 se publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) un Decreto por el que se reforman los artículos 76 y 78 de la Ley Federal del Trabajo en materia de vacaciones. La reforma incrementa de 6 a 12 los días de vacaciones para los trabajadores con más de un año de servicios y aumentará en 2 días laborables, hasta llegar a 20, por cada año subsecuente de servicios. A partir del sexto año, el periodo de vacaciones aumentará en 2 días por cada cinco de servicios

Por otro lado, el 16 de enero de 2023 el CINIF emitió el Reporte Técnico (RT) 56 cuyo objetivo es dar las guías para el reconocimiento contable de los principales efectos del Decreto publicado en el DOF por el que se reforman los artículos 76 y 78 de la Ley Federal del Trabajo en materia de vacaciones, particularmente en los estados financieros de las entidades al cierre del ejercicio 2022.

El RT 56 se focaliza en el reconocimiento contable de los siguientes conceptos:

- a) pasivo por vacaciones
- b) provisión por beneficios directos a largo plazo y por beneficios post-empleo, en los casos en que la prestación de vacaciones sea una prestación incluida en ese tipo de beneficios.

Derivado de lo anterior, la administración ha evaluado sus efectos al cierre del ejercicio de 2022 los cuales no son significativos y no ha identificado asuntos adicionales a revelar al cierre del ejercicio y hasta la fecha de emisión de los estados consolidados.

Nota 28 – Nueva normatividad contable

a) IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS

En 2022 y 2021 se causó el ISR, mismo que 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. En 2022 y 2021 no se determinó utilidad fiscal.

b) EFECTOS DE LA REFORMA FISCAL 2023

El 14 de noviembre 2022, se publicó en el Diario Oficial de la Federación, el decreto en se expide la Ley de Ingresos de la Federación para el ejercicio 2023. A continuación, se mencionan, entre otros, algunos aspectos que se consideran relevantes.

Ley de Ingresos de la Federación

Como en años anteriores, se mantienen los siguientes estímulos fiscales:

- En el IEPS por adquisición de Diesel para uso agrícola, silvícola y de transporte,
- En el uso de carreteras de peaje,
- Para titulares de concesiones mineras, y
- Para quienes enajenen libros, periódicos y revistas.
- Se aumenta la tasa de retención de ISR del 0.08% al 1.15% sobre el capital invertido aplicable a los intereses pagados por el sistema financiero.

Otras disposiciones fiscales.

Cabe señalar que no se contemplaron cambios para el ejercicio 2023 tanto en el Código Fiscal de la Federación como en los tributos más importantes (Impuesto Sobre la Renta, Impuesto al Valor Agregado, Impuesto Especial sobre Producción y Servicios)

Actualización de tarifas para ISR para personas físicas.

La Ley del ISR establece un mecanismo cuando la inflación acumulada rebasa el 10% desde la última vez que fueron actualizadas (lo cual ocurrió en diciembre de 2020 para aplicarse a partir de 2021). Toda vez que la inflación acumulada hasta 2022 rebasa el parámetro señalado, durante 2023 se actualizarán las tarifas correspondientes, las cuales fueron dadas a conocer en reglas de carácter general emitidas por el SAT.

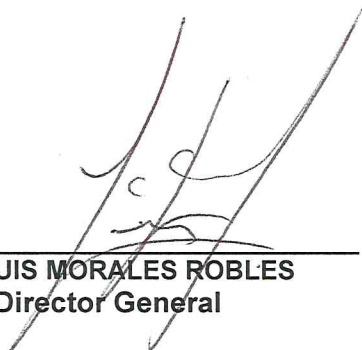
Código Fiscal de la Federación

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.

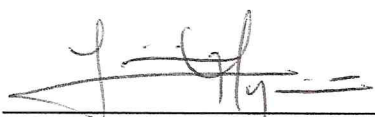
Las veintiocho notas aclaratorias forman parte integrante de los estados financieros consolidados.



C.P. LUIS MORALES ROBLES
Director General



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



L.C. LILIA YOLANDA MEJIA VACA
Auditor Interno