

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

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES,
ESTADOS FINANCIEROS NO CONSOLIDADOS Y NOTAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

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

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES,
ESTADOS FINANCIEROS NO 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 NO CONSOLIDADOS Y NOTAS:

2. BALANCES GENERALES NO CONSOLIDADOS

3. ESTADOS DE RESULTADOS NO CONSOLIDADOS

4. ESTADOS DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE NO CONSOLIDADOS

5. ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO NO CONSOLIDADOS

6. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS NO 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 no consolidados adjuntos de **Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V.** (la Unión), que comprenden los balances generales no consolidados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y los estados no consolidados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo, correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas explicativas a los estados financieros no consolidados que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros no consolidados de **Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V.**, al 31 de diciembre de 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 no consolidados" de nuestro informe. Somos independientes de la Unión de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. (Código de Ética Profesional), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros no consolidados en México, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafos de énfasis

Sin que ello tenga efectos en nuestra opinión, llamamos la atención sobre las Notas 2 y 24 a los estados financieros no consolidados adjuntos, en las que se menciona lo siguiente:

1. Bases de preparación y presentación. Los estados financieros no consolidados adjuntos, fueron preparados y presentados de conformidad con las prácticas contables para Uniones de Crédito emitidas por la CNBV, y para cumplir con las disposiciones legales a que está sujeta la Unión como entidad jurídica independiente. Por separado se presentan los estados financieros consolidados como una sola entidad económica, sobre los cuáles con esta misma fecha, emitimos una opinión sin salvedades. (Ver Nota 2)
2. Reformulación de estados financieros no consolidados al 31 de diciembre de 2021. Al 31 de diciembre de 2022, la Unión llevó a cabo la corrección de los valores de registro y determinación de estimaciones preventivas de bienes adjudicados, cuyos efectos contables se reconocieron retrospectivamente. (Ver Nota 24)

Asuntos clave de auditoría

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

- Cartera de crédito (neto) – Reconocimiento y medición

Considerando que la actividad sustantiva de la Unión es el otorgamiento de créditos, así como la significatividad de la cartera de crédito (neto), la cual representó el 71% del activo total al cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 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 Unión.

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

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

Los resultados de nuestras pruebas de auditoría fueron satisfactorios.

- Préstamos de socios – Reconocimiento y medición

Al 31 de diciembre de 2022, los préstamos de socios de la Unión representaron el 76% del pasivo total, lo que consideramos como asunto clave en el cumplimiento de los controles existentes referentes a la integridad, existencia de la obligación a favor de los socios, oportunidad en su reconocimiento y posterior valuación, conjuntamente con la correcta determinación de los intereses devengados a cargo de la Unión.

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron, lo siguiente:

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

Los resultados de nuestras pruebas de auditoría fueron satisfactorios.

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

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

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

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

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de desviación material en los estados financieros no consolidados, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Unión.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la norma contable de negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una desviación material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Unión para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros no consolidados o, si dichas

revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo; hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Unión deje de ser un negocio en marcha.

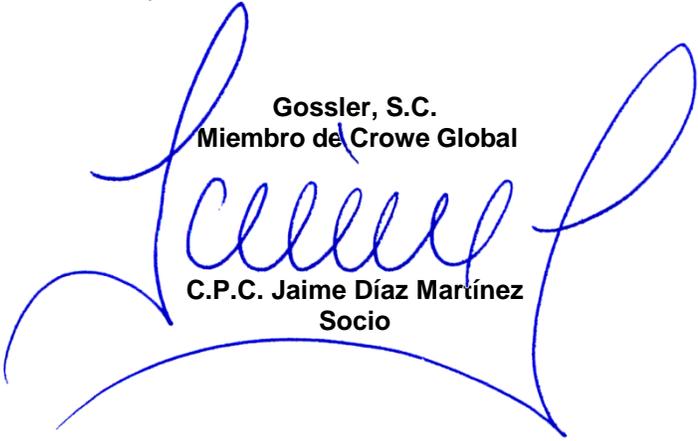
- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros no consolidados, incluida la información revelada, y si los estados financieros no consolidados representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación de conformidad con las reglas y prácticas contables para Uniones de Crédito emitidas por la CNBV.

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

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Unión una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

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

Gossler, S.C.
Miembro de Crowe Global


C.P.C. Jaime Díaz Martínez
Socio

Ciudad de México
Marzo 21, 2023

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

AV. DE LOS INSURGENTES No. 1898 INT. PISO 10, COL. FLORIDA, DELEGACIÓN ÁLVARO OBREGÓN CDMX C.P. 01030
BALANCES GENERALES NO CONSOLIDADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Notas 1, 2 y 3)

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO	2022	2021	PASIVO	2022	2021
DISPONIBILIDADES -(Notas 4, 17 y 18)	\$ 69,587	\$ 60,533	PRÉSTAMOS BURSÁTILES -(Nota 12)	\$ -	\$ -
INVERSIONES EN VALORES			PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Títulos disponibles para la venta -(Nota 5 y 20)	946,060	934,451	De corto plazo -(Notas 12,18 y 20)	3,480,614	3,459,386
Títulos conservados a vencimiento -(Notas 5 y 18)	-	4,593	De largo plazo-(Notas 12, 18 y 20)	1,099,098	937,598
	<u>946,060</u>	<u>939,044</u>		<u>4,579,712</u>	<u>4,396,984</u>
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	1,371,145	1,469,785	Impuestos a la utilidad por pagar	-	-
Créditos comerciales documentados con otras garantías	1,576,934	1,403,981	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar -(Nota 14)	-	-
Créditos comerciales sin garantía	834,112	737,202	Proveedores	4,791	12,917
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE-(Notas 6, 18 y 20)	<u>3,782,191</u>	<u>3,610,968</u>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	30,223	13,699
				<u>35,014</u>	<u>26,616</u>
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	3,216	6,401
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	29,969	17,587			
Créditos comerciales documentados con otras garantías	14,375	21,294	TOTAL PASIVO	<u>4,617,942</u>	<u>4,430,001</u>
Créditos comerciales sin garantía	5,134	3,699			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA-(Nota 6)	<u>49,478</u>	<u>42,580</u>			
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:	3,831,669	3,653,548			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS-(Nota 6)	<u>(32,012)</u>	<u>(40,758)</u>			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)-(Nota 6)	<u>3,799,657</u>	<u>3,612,790</u>			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	45,046	33,289			
BIENES ADJUDICADOS-(Nota 7)	6,882	5,873			
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)-(Nota 8)	329,252	339,429			
INVERSIONES PERMANENTES-(Nota 9)	16,964	20,445			
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)-(Nota 23)	87,003	69,915			
OTROS ACTIVOS-(Nota 10)					
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	44,336	38,198			
	<u>44,336</u>	<u>38,198</u>			
TOTAL ACTIVO	\$ <u>5,344,787</u>	\$ <u>5,119,516</u>			

CAPITAL CONTABLE

CAPITAL CONTRIBUIDO		
Capital social -(Nota 16)	674,369	628,869
Prima en venta de acciones	32,050	47,324
	<u>706,419</u>	<u>676,193</u>
CAPITAL GANADO		
Reservas de capital -(Nota 16)	13,407	28,256
Resultado de años anteriores	(634)	(19,429)
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	468	1,776
Resultado por beneficios definidos a los empleados	(109)	(109)
Resultado neto	7,294	2,828
	<u>20,426</u>	<u>13,322</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>726,845</u>	<u>689,515</u>
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ <u>5,344,787</u>	\$ <u>5,119,516</u>

GRADO DE RIESGO

CALIFICACIÓN	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 y de 2021 es de \$840,000, y el saldo histórico del capital social exhibido al 31 de diciembre de 2022 es de \$674,369 (\$628,869 en 2021)" -(Nota 16)

"Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado es de 13.61% (14.13% en 2021)" -(Nota 19)

"El monto total de la estimación preventiva a constituir de acuerdo con la metodología establecida en el artículo 90 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Uniones de Crédito, al 31 de diciembre de 2022 asciende a \$30,748; al 31 de diciembre de 2021 \$39,755 (determinadas conforme 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 no consolidados, se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la unión de crédito hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

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

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

C.P. LUIS MORALES ROBLES
Director General

C.P. 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.

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

**ESTADOS DE RESULTADOS NO CONSOLIDADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Notas 1, 2 y 3)

(Cifras en miles de pesos)

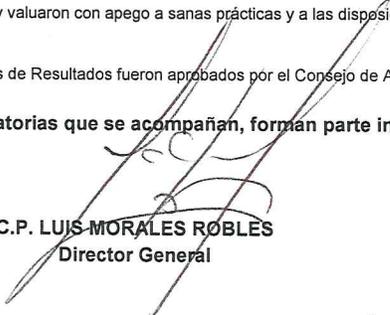
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos por intereses -(Nota 21)	\$ 546,651	\$ 369,074
Gastos por intereses -(Nota 21)	<u>(413,563)</u>	<u>(275,793)</u>
MARGEN FINANCIERO	133,088	93,281
Estimación preventiva para riesgos crediticios -(Notas 6 y 7)	<u>(25,938)</u>	<u>(2,430)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	<u>107,150</u>	<u>90,851</u>
Comisiones y tarifas cobradas	36,934	31,798
Comisiones y tarifas pagadas	(9,724)	(15,097)
Resultado por intermediación	(459)	(4,110)
Otros ingresos (egresos) de la operación -(Nota 22)	62,112	128,097
Gastos de administración	<u>(199,377)</u>	<u>(222,247)</u>
	<u>(110,514)</u>	<u>(81,559)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	<u>(3,364)</u>	<u>9,292</u>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas -(Nota 9)	<u>(2,172)</u>	<u>(47)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	<u>(5,536)</u>	<u>9,245</u>
Impuestos a la utilidad causados -(Nota 23)	-	-
Impuestos a la utilidad diferidos (netos) -(Nota 23)	<u>12,830</u>	<u>(6,417)</u>
	<u>12,830</u>	<u>(6,417)</u>
RESULTADO NETO	<u>\$ 7,294</u>	<u>\$ 2,828</u>

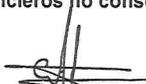
"Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado es de 13.61% (14.13% en 2021)" **-(Nota 19)**

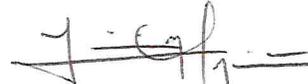
"Los presentes Estados no consolidados de Resultados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

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

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


C.P. LUIS MORALES ROBLES
Director General


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


L.C. LILIA YOLANDA MEJÍA VACA
Auditor Interno

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

AV. DE LOS INSURGENTES No. 1888 INT. PISO 10, COL. FLORIDA, DELEGACIÓN ÁLVARO OBREGÓN CDMX C.P. 01030

ESTADOS DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE NO CONSOLIDADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Notas 1, 2 y 3)

(Cifras en miles de pesos)

	Capital contribuido		Capital ganado				Total capital contable	
	Capital social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de años anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por beneficios definidos a los empleados		Resultado neto
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	\$ 589,188	\$ 16,986	\$ 28,256	\$ 19,263	\$ 1,237	\$ (109)	\$ (38,692)	\$ 616,129
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS								
Suscripción de acciones	39,681	30,338						70,019
Capitalización de utilidades								-
Constitución de reservas								-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores				(38,692)			38,692	-
Pago de dividendos								-
Total	39,681	30,338	-	(38,692)	-	-	38,692	70,019
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL								
Utilidad integral								
- Resultado neto							2,828	2,828
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta								-
- Remediciones por beneficios definidos a los empleados								-
- Otros -(Nota 9)					539			539
Total	-	-	-	-	539	-	2,828	3,367
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Reformulados ver nota 24)	628,869	47,324	28,256	(19,429)	1,776	(109)	2,828	689,515
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS								
Suscripción de acciones	14,547	15,679						30,226
Capitalización de utilidades								-
Constitución de reservas			223	(223)				-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores				2,828			(2,828)	-
Pago de dividendos								-
Otros	30,953	(30,953)	(15,072)	15,072				-
Total	45,500	(15,274)	(14,849)	17,677	-	-	(2,828)	30,226
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL								
Utilidad integral								
- Resultado neto							7,294	7,294
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta								-
- Remediciones por beneficios definidos a los empleados								-
- Otros -(Nota 9)				1,118	(1,308)			(190)
Total	-	-	-	1,118	(1,308)	-	7,294	7,104
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 674,369	\$ 32,050	\$ 13,407	\$ (634)	\$ 468	\$ (109)	\$ 7,294	\$ 726,845

"Los presentes Estados no consolidados de Variaciones en el Capital Contable se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a prácticas y a las disposiciones aplicables.

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

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

C.P. LUIS MORALES ROBLES
Director General

C.P. 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.

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

(Notas 1, 2 y 3)

(Cifras en miles de pesos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado neto	\$ 7,294	\$ 2,828
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo -(Nota 8)	113,176	135,835
Amortizaciones de activos intangibles	6,347	9,934
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(12,830)	6,417
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas -(Nota 9)	2,172	47
	<u>108,865</u>	<u>152,233</u>
	<u>116,159</u>	<u>155,061</u>
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores	(7,016)	(75,201)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(186,867)	(511,691)
Cambio en bienes adjudicados	(1,010)	3,705
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	182,727	440,941
Cambio en otros pasivos operativos	947	(9,955)
Pagos de impuestos a la utilidad	10	10
Otros	(22,931)	(1,855)
	<u>(34,140)</u>	<u>(154,046)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>82,019</u>	<u>1,015</u>
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(103,000)	(110,281)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(103,000)</u>	<u>(110,281)</u>
Actividades de financiamiento		
Suscripción de acciones	30,226	70,019
Otros	(191)	(4,357)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>30,035</u>	<u>65,662</u>
Aumento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	9,054	(43,604)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	60,533	104,137
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ <u>69,587</u>	\$ <u>60,533</u>

"Los presentes Estados no consolidados de Flujos de Efectivo se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

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

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

C.P. LUIS MORALES ROBLES
 Director General

C.P. 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.

Notas a los estados financieros no 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), fue constituida el 1° de diciembre de 1993, es una sociedad autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y tiene como objetivos principales realizar operaciones de recepción de aportaciones de sus socios, la aceptación de préstamos de otros organismos financieros y el otorgamiento de créditos a los mismos socios.

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

Entorno regulatorio

Los principales aspectos regulatorios requieren que las Uniones de Crédito mantengan un índice mínimo de capitalización en relación con los riesgos de mercado, de crédito y operacionales de sus 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

Elaboración de estados financieros

Los estados financieros no 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.

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

Balances generales	2022	2021
Inversiones en valores	\$ 946,600	\$ 939,044
Cartera de crédito (neto)	4,100,545	3,950,500
Otras cuentas por cobrar	90,445	81,828
Activos fijos propios y arrendados y propiedades de inversión	1,146,208	999,419
Otros activos	359,844	346,015
	<u>\$ 6,643,642</u>	<u>\$ 6,316,806</u>
Préstamos bancarios y de socios	\$ 5,788,853	\$ 5,455,659
Otros pasivos	75,642	82,819
Participación controladora	674,807	590,716
Participación no controladora	104,340	187,612
	<u>\$ 6,643,642</u>	<u>\$ 6,316,806</u>
Estados de resultados		
Margen financiero	\$ 69,242	\$ 85,601
Estimación preventiva	(30,097)	(6,685)
Otros ingresos	150,634	192,345
Comisiones	17,631	2,652
Gastos de administración	(256,511)	(255,699)
Participación en subsidiarias	877	1,489
Impuesto a la utilidad	26,845	(13,349)
Resultado neto	<u>\$ (21,379)</u>	<u>\$ 6,354</u>

Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros no consolidados requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros no consolidados, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los rubros importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen valuaciones de inversiones en valores, estimación preventiva para

riesgos crediticios, bienes adjudicados, obligaciones laborales al retiro e impuestos a la utilidad diferidos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Moneda funcional y de informe

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

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

Reconocimiento de activos y pasivos en su fecha de concertación

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

Reconocimiento de los efectos de la inflación

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

Inflación al 31 de diciembre de:	Inflación anual (%)	Acumulada en los últimos tres años (%)
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 no consolidados adjuntos autorizaron la emisión de los mismos y sus notas.

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

Nota 3 – Resumen de las principales políticas contables

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

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

A continuación, se resumen las principales políticas contables:

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

Reconocimiento y medición inicial

Se reconocen cuando estos activos se generan o se adquieren.

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

Clasificación y medición posterior

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

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

Baja de activos financieros

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

Compensación de activos financieros

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

Deterioro

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

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

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

Castigos

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

- b. Bienes adjudicados** – Están constituidos por bienes adquiridos mediante adjudicación judicial o recibidos mediante dación en pago. Se registran a su costo de adjudicación o valor neto de realización el que sea menor.

- c. **Estimación para bienes adjudicados** – Se calcula con base en la normatividad establecida por la CNBV, la cual determina porcentajes de estimación con base en la antigüedad de los bienes adjudicados.
- d. **Mobiliario y equipo** – Inicialmente son registrados a su costo de adquisición y fueron actualizados de conformidad con lo mencionado en la Nota 2. Las reparaciones y gastos de mantenimiento se cargan al resultado del año en que se incurren, las adiciones y mejoras se capitalizan.
- e. **Depreciación** – Se calcula de acuerdo con lo siguiente:

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

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

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

- f. **Deterioro en el valor de los activos de larga duración** – La Unión aplica la metodología establecida en la NIF C-15 “Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición” de las NIF, que establece criterios para la identificación de las situaciones que presentan evidencia respecto a un posible deterioro y, en su caso, el registro de las pérdidas por deterioro o baja de valor en los activos de larga duración, de los activos tangibles e intangibles y su reversión; asimismo, precisa conceptos como precio neto de venta y valor de uso. Durante el ejercicio no se determinó cargo a resultados por este concepto.
- g. **Inversiones permanentes** – Se registran a su valor de adquisición y en aquellas inversiones en las que existe control o influencia significativa se valúan mensualmente a través del método de participación. Las otras inversiones permanentes se registran y valúan a su costo de adquisición.
- h. **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 y 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 Unión. Una vez que el bien o servicio es recibido, la Unión reconoce el importe relativo a los pagos anticipados como un activo o gasto del periodo, dependiendo si se tiene o no la certeza de que el bien o servicio adquirido le generará un beneficio económico futuro.

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

- k. **Depreciación del activo por derechos de uso** – Su depreciación se aplica a resultados a través del método de línea recta sobre la base del valor en libros del activo por derechos de uso, durante el periodo comprendido desde la fecha de inicio del arrendamiento, hasta el final de la vida útil del activo arrendado o hasta el final del plazo del arrendamiento, el plazo que resulte menor.

- I. 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 Unión 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 Unión tiene el derecho, exigible legalmente, de compensar el activo y el pasivo financiero y además tiene la intención de liquidar el importe neto, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

- m. Provisiones** – Se reconoce en los estados financieros porque se consideran pasivos en los que existe cierta incertidumbre en cuanto al monto y cuantía de los desembolsos futuros para su liquidación. Representan obligaciones presentes y es probable que la Unión tenga que desprenderse de recursos económicos para su liquidación.
- n. Partes relacionadas** – En el curso normal de sus operaciones la Unión lleva a cabo transacciones con partes relacionadas, en operaciones de depósito u otras disponibilidades o de préstamo, créditos otorgados en forma revocable o irrevocable y documentados mediante títulos de crédito o convenio, reestructuración, renovación o modificación.
- o. Beneficios a los empleados** – Con base en la NIF D-3 “Beneficios a los empleados”, la Unión reconoce los beneficios otorgados a sus empleados y otras provisiones que le son relativas. Esta NIF adapta su estructura en beneficios directos, a corto y largo plazo, en beneficios por terminación de la relación y en beneficios al retiro. Reduce los periodos de amortización de partidas pendientes de amortizar e incorpora la PTU causada y diferida, señalando que esta última se determinará en base al método de activos y pasivos. El pasivo reconocido por beneficios a los empleados se determina y ajusta con base en cálculos actuariales preparados por actuarios independientes.
- p. Contingencias** – Las obligaciones o pérdidas relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se

incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que exista certeza prácticamente absoluta de su realización.

q. Capital contable – Los conceptos del capital contable se expresan:

- a) A su costo histórico a partir del 1º de enero de 2008.
- b) Hasta el 31 de diciembre de 2007, a sus valores actualizados, determinados mediante la aplicación a sus valores históricos de factores derivados del Índice Nacional de Precios al Consumidor.

r. Transacciones en moneda extranjera – Se registran al tipo de cambio vigente en la fecha en que se realizan. Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera se valúan en moneda nacional al tipo de cambio fijado por el Banco de México, vigente a la fecha del Balance General. Las diferencias motivadas por fluctuaciones en el tipo de cambio entre las fechas de las transacciones y la de su liquidación o valuación al cierre del ejercicio se reconocen en resultados.

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

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

t. Utilidad integral – Se reconoce la utilidad neta, el resultado de valuar 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:

Concepto	2022	2021
Bancos moneda nacional restringido	\$ 37,347	\$ 46,670
Bancos moneda nacional	28,159	10,470
Bancos en dólares	3,063	2,494
Monedero electrónico	891	757
Centenarios	110	125
Fondo fijo de caja	17	17
Suma	\$ <u>69,587</u>	\$ <u>60,533</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>

(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.

2021						
Títulos Conservados a vencimiento						
Tipo de documento	Institución o Intermediario Financiero	Emisor	Plazo de Inversión	Valuación de mercado	Importe	Fecha de vencimiento
Bono	Insight Securities	Coca Cola Femsa	2,942 días	Costo amortizado	4,593	22-ene-30
				Subtotal	<u>4,593</u>	
				Total	<u>\$ 939,0444</u>	

Los intereses generados por las inversiones en valores ascendieron a \$67,266 (\$33,271 en 2021) y se registran en resultados del periodo en el rubro de ingresos por intereses - (Nota 21).

Nota 6 – Cartera de crédito (Neto)

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

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

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

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

	2022			2021
	Capital	Intereses devengados	Total Cartera	Total Cartera
Cartera de crédito				
Vigente:				
Créditos comerciales documentados-				
Con garantía				
inmobiliaria	\$ 1,364,910	\$ 6,235	\$ 1,371,145	\$ 1,469,785
Con otras garantías	1,564,602	12,332	1,576,934	1,403,981
Sin garantía	830,710	3,402	834,112	737,202
Total cartera de crédito vigente	<u>3,760,222</u>	<u>21,969</u>	<u>3,782,191</u>	<u>3,610,968</u>
Cartera de crédito				
Vencida:				
Créditos Comerciales documentados-				
Con garantía				
inmobiliaria	29,326	643	29,969	17,587
Con otras garantías	13,889	486	14,375	21,294
Sin garantía	4,980	154	5,134	3,699
Total cartera de crédito vencida	<u>48,195</u>	<u>1,283</u>	<u>49,478</u>	<u>42,580</u>
Total cartera de crédito	<u>\$ 3,808,417</u>	<u>\$ 23,252</u>	<u>\$ 3,831,669</u>	<u>\$ 3,653,548</u>

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

	Recursos		2022	2021
	Fondeados	Propios		
Créditos comerciales documentados-				
Con garantía inmobiliaria	\$ 559,731	\$ 841,383	\$ 1,401,114	\$ 1,487,372
Con otras garantías	447,358	1,143,951	1,591,309	1,425,275
Sin garantía	106,874	732,372	839,246	740,901
Total cartera de crédito	\$ 1,113,963	\$ 2,717,706	\$ 3,831,669	\$ 3,653,548

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

Sector	2022	%	2021	%
Comercio	\$ 452,320	12%	\$ 484,157	13%
Industria	1,071,106	28%	1,126,354	31%
Servicios	2,308,243	60%	2,043,037	56%
	\$ 3,831,669	100%	\$ 3,653,548	100%

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

	2022			
	Días de antigüedad			
	1 a 180	181 a 365	366 en adelante	Total 2022
Créditos comerciales documentados:				
Con garantía inmobiliaria	\$ 4,100	\$ 14,029	\$ 11,840	\$ 29,969
Con otras garantías	846	1,263	12,266	14,375
Sin garantía	2,015	-	3,119	5,134
Total cartera de crédito	\$ 6,961	\$ 15,292	\$ 27,225	\$ 49,478

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

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

Intereses por Tipo de Garantía a diciembre de 2022

Tipo de Garantía	Recursos		Total
	Propios	Fondeados	
Con garantía inmobiliaria	\$ 115,438	\$ 69,883	\$ 185,321
Con otras garantías	137,783	50,317	188,100
Sin garantía	90,926	14,994	105,920
Intereses de créditos	\$ <u>344,147</u>	\$ <u>135,194</u>	\$ <u>479,341</u>

Intereses por Tipo de Garantía a diciembre de 2021

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

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

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

Programa de apoyo a PYMES:

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no se tiene cartera garantizada por Nafin.

De conformidad con la metodología establecida por la CNBV, en el artículo 90 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Uniones de Crédito, la estimación preventiva para riesgos crediticios se determina como sigue:

a. Estimación preventiva para riesgos crediticios

Metodología para la calificación de la cartera de crédito:

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

Grado de riesgo	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	<u>8,872</u>	<u>29%</u>	<u>8,154</u>	<u>20%</u>
	<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	\$ 40,758	\$ 75,474
Más:		
Incrementos	22,934	1,663
Menos:		
Nueva regulación	1,117	
Cancelaciones	-	36,379
Castigos	30,563	-
Saldo final	<u>\$ 32,012</u>	<u>\$ 40,758</u>

Los cargos directos a resultados fueron de \$506 (\$333 en 2021).

Nota 7 – 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 Unión. Estos inmuebles están escriturados a nombre de la Unión y se están realizando gestiones para su venta.

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo inicial	\$ 3,548	\$ 14,724
Más:		
Incrementos	2,498	434
Menos:		
Recálculo	2,280	-
Venta de bien adjudicado	3,171	12,546
Saldo final	<u>\$ 595</u>	<u>\$ 2,612</u>

Nota 8 – Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)

La integración es la siguiente:

2022			
	<u>Uso propio</u>	<u>Arrendados</u>	<u>Total</u>
Construcciones	\$ 51,019	\$ -	\$ 51,019
Equipo de transporte	718	396,245	396,963
Equipo de cómputo	10,584	94,168	104,752
Mobiliario y equipo de oficina	8,872	14,552	23,424
Adaptaciones y mejoras a local arrendado	16,169	-	16,169
Maquinaria	-	1,743	1,743
Otros	-	1,375	1,375
	<u>87,362</u>	<u>508,083</u>	<u>595,445</u>
Depreciación acumulada	(30,209)	(235,984)	(266,193)
Neto	<u>\$ 57,153</u>	<u>\$ 272,099</u>	<u>\$ 329,252</u>
2021			
	<u>Uso propio</u>	<u>Arrendados</u>	<u>Total</u>
Construcciones	\$ 53,744	\$ -	\$ 53,744
Equipo de transporte	445	431,530	431,975
Equipo de cómputo	11,044	121,761	132,805
Mobiliario y equipo de oficina	8,863	13,772	22,635
Adaptaciones y mejoras a local arrendado	16,096	-	16,096
Otros	-	1,375	1,375
	<u>90,192</u>	<u>568,438</u>	<u>658,630</u>
Depreciación acumulada	(27,958)	(291,243)	(319,201)
Neto	<u>\$ 62,234</u>	<u>\$ 277,195</u>	<u>\$ 339,429</u>

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

La depreciación de equipos arrendados por \$107,778 (\$130,017 en 2021) se presenta disminuyendo los otros ingresos de la operación como se muestra en la **Nota 22**.

La depreciación de equipos de uso propio por \$5,398 (\$5,818 en 2021) se cargó a resultados del ejercicio en el rubro de gastos de administración.

Nota 9 – Inversiones permanentes

La integración es la siguiente:

	Acciones			
	2022		2021	
	Participación	Importe	Participación	Importe
Operadora de Arrendamiento Puro, S.A.P.I. de C.V.	9%	\$ 16,841	9%	\$ 20,322
Otras Inversiones	-	123	-	123
		<u>\$ 16,964</u>		<u>\$ 20,445</u>

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

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

En el ejercicio se generó una pérdida por participación en los resultados de otras entidades de \$2,172 (pérdida de \$47 en 2021) y participación negativa en otros resultados integrales de otras entidades de \$1,308 (participación positiva de \$539 en 2021).

Nota 10 – Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles

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

Concepto	2022	2021
Honorarios por recuperar en litigios	\$ 14,004	\$ 8,863
Desarrollo de software	9,981	2,179
Intereses pagados COVID-19, neto (2)	5,320	8,166
Seguros	4,664	5,532
Crédito mercantil	3,441	3,441
Licencias de software - Neto	2,165	1,395
Otros cargos diferidos	2,194	1,476
Comisión por devengar por préstamos bancarios	1,253	1,723
Depósitos en garantía	1,069	583
Calificadoras (pago anual)	245	191
Adquisición de derechos de cobro de contratos de arrendamiento –(Neto) – (1)	-	4,649
Total	<u>\$ 44,336</u>	<u>\$ 38,198</u>

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 el saldo se encuentra totalmente amortizado, la amortización del año por este concepto ascendió a \$4,649 (\$7,886 en 2021) y forma parte del concepto de depreciación de equipos arrendados - (**Nota 22**).

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

Nota 11 – Contingencias

a) Se tienen varias demandas interpuestas ante las autoridades competentes por diversos motivos. En opinión de los funcionarios y abogados de la Compañía, estos asuntos se resolverán en forma favorable; en caso contrario, el resultado de los juicios no afectará sustancialmente la situación financiera ni el resultado de las operaciones de la Compañía.

b) De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas, residentes en el país, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables. En caso de que las autoridades fiscales revisaran los precios y rechazaran los montos determinados, podrían exigir, además del cobro del impuesto y accesorios que correspondan (actualización y recargos), multas sobre las contribuciones omitidas, las cuales podrían llegar a ser hasta de 100% sobre el monto actualizado de las contribuciones.

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

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

Préstamos	2022		
	Corto plazo	Largo plazo	Total
Bancarios	\$ 337,991	\$ 134,883	\$ 472,874
De socios	2,883,548	612,250	3,495,798
De banca de desarrollo	259,075	351,965	611,040
Total	\$ 3,480,614	\$ 1,099,098	\$ 4,579,712

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

a. Préstamos bancarios

En 2022 y 2021, se tienen préstamos contratados con instituciones bancarias, son créditos simples con garantía prendaria (cuentas por cobrar por arrendamientos) como sigue:

	2022	2021
Corto plazo	\$ 337,991	\$ 254,218
Largo plazo	134,883	195,261
Total	\$ 472,874	\$ 449,479

Las tasas de interés pactadas con las instituciones bancarias son de mercado y en 2022 fluctuaron desde 8.72% hasta 13.75% (6.77% hasta 8.24% en 2021).

La garantía líquida de los préstamos bancarios que asciende a \$792,230 en 2022 (\$705,464 en 2021), está respaldada por inversiones en valores que la Unión tiene en la misma institución bancaria. Dichos recursos están registrados como restringidos y deben mantenerse invertidos en las instituciones bancarias en tanto no se liquide el adeudo motivo del contrato de prenda. La garantía prendaria está respaldada por cartera de cuentas por cobrar y arrendamientos de la propia Unión, la cual en 2022 asciende a \$587,203 (\$488,762 en 2021).

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

	2022	2021
Líneas de crédito	\$ 2,890,000	\$ 2,690,000
Líneas utilizadas	1,041,649	1,262,395
Monto disponible	\$ 1,848,351	\$ 1,427,605

b. Préstamos de socios

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

	2022	2021
Corto plazo	\$ 2,883,548	\$ 2,672,953
Largo plazo	612,250	424,349
	\$ 3,495,798	\$ 3,097,302

Las tasas de interés pactadas son de mercado y el promedio para 2022 y 2021 fue de TIE+ 2pp.

c. Préstamos de instituciones de banca de desarrollo

La Unión tiene contratados préstamos en cuenta corriente con la Banca de Desarrollo cuyo destino es el otorgamiento de créditos puente principalmente. En 2022 las tasas de interés pagadas fluctuaron desde 10.18% hasta 12.50% (10,18% hasta 10.72% en 2021). El saldo de los préstamos se integra como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Corto plazo	\$ 259,075	\$ 532,215
Largo plazo	351,965	317,988
Total	<u>\$ 611,040</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	1,237,071	2,594,598	1,313,354	2,340,194
Arrendamiento	46,307	225,792	43,165	234,030
Derechos de cobro	-	-	4,649	-
	<u>2,229,438</u>	<u>2,820,390</u>	<u>2,295,619</u>	<u>2,578,817</u>
Pasivos bancarios y de socios				
Y banca de desarrollo	<u>3,480,614</u>	<u>1,099,098</u>	<u>3,459,386</u>	<u>937,598</u>
Brecha	<u>\$ (1,251,176)</u>	<u>\$ 1,721,292</u>	<u>\$ (1,163,767)</u>	<u>\$ 1,641,219</u>

Nota 13 – Partes relacionadas

a. Los saldos son los siguientes:

Activo	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cartera de crédito:		
Operadora de Arrendamiento Puro, S.A.P.I. de C.V.	\$ 206,961	\$ 201,187
Crédito Único, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	210,886	203,826
Miembros de Consejo, empresas con influencia y personal gerencial	58,403	36,650
Socios varios	<u>3,355,419</u>	<u>3,211,548</u>
Total – Nota 6.	<u>\$ 3,831,669</u>	<u>\$ 3,653,548</u>

Otras cuentas por cobrar:

Crédito Único, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	\$	<u>3,480</u>	\$	<u>-</u>
	\$	<u><u>3,480</u></u>	\$	<u><u>-</u></u>

Pasivo

Acreeedores diversos:

Crédito Único, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	\$	<u>808</u>	\$	<u>-</u>
--	----	------------	----	----------

Préstamos:

Operadora de Arrendamiento Puro, S.A.P.I. de C.V.	\$	4,500	\$	7,456
Crédito Único, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.		3,000		3,405
Socios varios		<u>3,488,298</u>		<u>3,086,441</u>
Total – Nota 12b.	\$	<u><u>3,495,798</u></u>	\$	<u><u>3,097,302</u></u>

b. Las operaciones relacionadas son las siguientes:

<u>Parte relacionada</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Operadora de Arrendamiento Puro, S.A.P.I. de C.V.		
<u>Ingresos por:</u>		
Intereses	\$ 25,105	\$ 18,045
Servicios administrativos	-	3,559
Comisiones	<u>6,728</u>	<u>6,607</u>
<u>Gastos por:</u>		
Renta	\$ 7,433	\$ 6,032
Implementación de sistemas	2,047	-
Intereses	<u>43</u>	<u>277</u>
Crédito Único, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.		
<u>Ingresos por:</u>		
Intereses	\$ 24,848	\$ 20,117
Comisiones	14,015	13,319
Venta de inmuebles	6,000	-
Servicios administrativos	<u>-</u>	<u>2,654</u>
<u>Gastos por:</u>		
Comisión por cesión de derechos	\$ 6,847	\$ 7,568
Implementación de sistemas	632	-
Intereses	<u>56</u>	<u>435</u>

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

Constituye el derecho que tienen los trabajadores de participar de las utilidades de la Unión, la base para el cálculo de la PTU causada, se determina sobre la misma utilidad fiscal del ISR con algunos ajustes considerados en la propia Ley del Impuesto sobre la Renta (LISR). En los ejercicios de 2022 y 2021 no se causó PTU.

Nota 15 – Beneficios a los empleados

El costo de las obligaciones laborales por primas de antigüedad y remuneraciones al término de la relación laboral, se determinó con base en cálculos preparados por actuarios independientes al 31 de diciembre de 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	\$ 329	\$ (257)
Costo financiero	217	19
Reciclaje de remediaciones	(58)	77
	<u>\$ 488</u>	<u>\$ (161)</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)	\$ 2,974	\$ 1,009
Costo laboral	329	(257)
Costo financiero	227	19
Pagos realizados en el año	(26)	(38)
Ganancia (pérdida) en cambios	(354)	77
	<u>\$ 3,150</u>	<u>\$ 810</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 \$2,215 (\$90 en 2021).

Al 31 de diciembre de 2022, la vida laboral promedio de los empleados es de 8.26 años (al 31 de diciembre de 2021 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 16 – 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)	(502,695)	(211,131)
Total capital social		<u>1,605,640</u>	<u>\$ 674,369</u>	<u>1,497,306</u>	<u>\$ 628,869</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, para el año de 2022 la reserva fue de \$223 (no hubo traspaso en 2021). Esta reserva no es susceptible de distribución entre los accionistas.

Por acuerdo de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 27 de abril de 2022, se decidió traspasar reserva legal a resultado de ejercicios anteriores por un monto de \$15,072. Al 31 de diciembre de 2022 el monto de la reserva legal es de \$13,407 (\$28,256 al 31 de diciembre de 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, los saldos de la CUFIN y la CUCA ascienden a \$121,029 y \$960,916, respectivamente (\$112,427 y \$847,744 en 2021).

Nota 17 – Administración de riesgos

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

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

Riesgo de mercado

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

Riesgo de Liquidez

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

Riesgo en materia de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo

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

Nota 18 – Posición en moneda extranjera

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

2022			
Conceptos	Moneda extranjera	Tipo de cambio	Moneda nacional
Activos			
Dólares	-		
Bancos	158	19.3615	\$ 3,063
Inversiones en valores	30	19.3615	590
Cartera	6,588	19.3615	127,543
	<u>6,776</u>		<u>131,196</u>
Pasivos			
Socios ahorradores	4,524	19.3615	87,587
Banca de desarrollo	2,069	19.3615	40,066
	<u>6,593</u>		<u>127,653</u>
	<u>183</u>		<u>\$ 3,543</u>

2021			
Conceptos	Moneda extranjera	Tipo de cambio	Moneda nacional
Activos			
Dólares	-		
Bancos	125	20.5157	\$ 2,558
Inversiones en valores	254	20.5157	5,218
Cartera	5,571	20.5157	114,289
	<u>5,950</u>		<u>122,065</u>
Pasivos			
Socios ahorradores	3,462	20.5157	71,017
Banca de desarrollo	2,425	20.5157	49,743
	<u>5,887</u>		<u>120,760</u>
	<u>63</u>		<u>\$ 1,305</u>

La Compañía muestra al 31 de diciembre de 2022 una posición monetaria positiva de \$3,543 (positiva de \$1,305 al 31 de diciembre de 2021).

Nota 19 – Índice de capitalización

El índice de capitalización se determina conforme a lo establecido en el Artículo 83 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Casas de Cambio, Uniones de

Crédito y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 su cálculo 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	6,882	9,627
	<u>3,716,708</u>	<u>3,536,637</u>
	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	(87,003)	(69,915)
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 20 – Cuentas de orden

- a. **Avales otorgados** – Corresponde a inversiones entregadas en prenda a instituciones bancarias para garantizar el fondeo a Compañías relacionadas. Los intereses que generan dichas inversiones se reconocen directamente en los resultados del ejercicio en el rubro de ingresos por intereses. Al cierre del año 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, 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	\$ 2,883,548	\$ 2,672,953
Largo plazo	<u>612,250</u>	<u>424,349</u>
	<u>\$ 3,495,798</u>	<u>\$ 3,097,302</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 incluye \$21,500 de cartas de crédito (no tiene cartas de crédito en 2021).

Nota 21 – Margen financiero

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

<u>Concepto</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos:		
Rendimientos de la cartera de crédito (Nota 6)	\$ 479,341	\$ 332,493
Rendimientos de inversiones en valores (Nota 5)	67,266	33,271
Rendimientos de disponibilidades	<u>44</u>	<u>3,310</u>
	546,651	369,074
Gastos:		
Intereses de préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	<u>(413,563)</u>	<u>(275,793)</u>
Margen financiero	<u>\$ 133,088</u>	<u>\$ 93,281</u>

Nota 22 – Otros ingresos (egresos) de la operación

La integración es la siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Renta de bienes	\$ 136,404	\$ 157,480
Cancelación de estimaciones	-	35,078
Investigación de crédito	12,191	20,933
Asesoría financiera	9,753	16,746
Servicios Administrativos	-	6,364
Bienes adjudicados	-	5,879
Utilidad por bien adjudicado	6,000	4,750
Cancelación de pasivos	2,609	4,353
Otros (gastos) ingresos – neto	2,578	3,080
Utilidad en venta de mobiliario y equipo (neto)	(1,918)	2,064
Seguros	1,287	1,287
Recuperación de cartera	-	100
Cobertura de tasas	986	-
	<u>169,890</u>	<u>258,114</u>
Depreciación de equipos arrendados – (Nota 8)	<u>(107,778)</u>	<u>(130,017)</u>
	<u>\$ 62,112</u>	<u>\$ 128,097</u>

Nota 23 – Impuestos a la utilidad

La tasa del ISR vigente en 2022 y 2021 fue del 30%. La Unión generó en 2022 una pérdida fiscal de \$40,821, quedando un remanente de pérdidas fiscales actualizadas por aplicar de \$228,816 (pérdida fiscal de \$73,681 en 2021 quedando un remanente de pérdidas fiscales actualizadas por aplicar de \$158,250).

Los impuestos a la utilidad se integran como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ISR causado	\$ -	\$ -
ISR diferido	<u>12,830</u>	<u>(6,417)</u>
Impuestos a la utilidad	<u>\$ 12,830</u>	<u>\$ (6,417)</u>

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

	<u>ISR</u>		<u>PTU</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Estimaciones	\$ 32,607	\$ 44,756	\$ 32,607	\$ 44,756
Activo fijo	(4,561)	(7,204)	(4,561)	(7,204)
Cuentas por cobrar	30,173	-	30,173	-
Cuentas por pagar	10,710	8,459	10,710	8,459
Pagos anticipados	(39,418)	(29,525)	(39,418)	(29,525)
Pérdida fiscal	<u>228,816</u>	<u>158,250</u>	<u>228,816</u>	<u>158,250</u>

Base del impuesto				
Diferido	258,327	174,736	258,327	174,736
Tasa aplicable	<u>30%</u>	<u>30%</u>	<u>10%</u>	<u>10%</u>
ISR / PTU diferido	77,498	52,421	25,833	17,495
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	\$ 65,251	\$ 52,421	\$ 21,752	\$ 17,495
ISR / PTU diferido	77,498	52,421	25,833	17,495
ISR / PTU diferido del año anterior	(52,421)	(58,838)	(17,494)	(19,614)
Estimación	<u>(12,247)</u>	<u>-</u>	<u>(4,081)</u>	<u>-</u>
Impuesto diferido en resultados	\$ <u>12,830</u>	\$ <u>(6,417)</u>	\$ <u>4,258</u>	\$ <u>(2,119)</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.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Tasa efectiva del Impuesto	(231%)	(74%)
Ingresos fiscales y efectos inflacionarios	105%	(146%)
Otros	4%	16%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	90%	158%
Gastos diferidos	<u>62%</u>	<u>76%</u>
	<u>30%</u>	<u>30%</u>

Nota 24 – 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 25 – 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 26 – 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 no consolidados.

Nota 27 – Entorno fiscal

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 rebase 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.

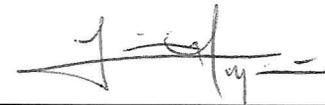
Las veintisiete notas aclaratorias forman parte integrante de los estados financieros no consolidados.



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