

<i>Activo</i>			<i>Pasivo y Capital</i>	
DISPONIBILIDADES		167,005	PASIVOS BURSATILES	-
CUENTAS DE MARGEN			PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	-
INVERSIONES EN VALORES	34,353	34,353	De corto plazo	1,102,148
Títulos para negociar			De largo plazo	1,102,148
Títulos disponibles para la venta				
Títulos conservados a vencimiento			COLATERALES VENDIDOS	
DEUDORES DE REPORTE (SALDO DEUDOR)			Reportos (Saldo acreedor)	
DERIVADOS			Derivados	
Con fines de negociación			Otros colaterales vendidos	
Con fines de cobertura			DERIVADOS	
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS			Con fines de negociación	
			Con fines de cobertura	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales			Impuestos a la utilidad por pagar	-
Documentados con garantía inmobiliaria	472,634		Participación de los Trabajadores en las utilidades por pagar	
Documentados con otras garantías	36,253		Proveedores	
Sin garantía	753,600		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	1,262,487		Acreedores por liquidación de operaciones	
			Acreedores por cuentas de margen	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	
Créditos vencidos comerciales			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	26,796
Documentados con garantía inmobiliaria	36,774			26,796
Documentados con otras garantías			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
Sin garantía	27,567		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	64,341		TOTAL PASIVO	1,128,944
CARTERA DE CREDITO	1,326,828			
(-)Menos			CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(26,610)		CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CREDITOS (NETO)	1,300,218		Capital Social	231,927
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS			Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	-
(-)Menos			Primas en venta de acciones	11
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO				231,938
DERECHOS DE COBRO (NETO)			CAPITAL GANADO	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	1,300,218		Reservas de capital	8,838
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	4,499		Resultado de ejercicios anteriores	121,202
INVENTARIO DE MERCANCIAS			Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
BIENES ADJUDICADOS			Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	-
ESTIMACION DE BIENES ADJUDICADOS			Resultado por tenencia de activos no monetarios	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	13,981		Ajuste por obligaciones laborales al retiro	
INVERSIONES PERMANENTES			Resultado neto	35,439
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA			TOTAL CAPITAL CONTABLE	397,417
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	6,186			
OTROS ACTIVOS			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	1,526,361
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	119			
Otros activos a corto y a largo plazo				
TOTAL ACTIVO	1,526,361			

Cuentas de Orden		2,185,369
- Avaluos otorgados		
- Activos y pasivos contingentes		
- Compromisos crediticios		2,184,094
- Bienes en fideicomiso o mandato		
- Bienes en administración		
- Colaterales recibidos por la entidad		
- Colaterales recibidos y vendidos por la entidad		
- Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito vencida		1,275
- Otras cuentas de registro		

"El presente Balance General, se formuló 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 la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2023 es de \$ 231'927.00 miles de pesos".

El importe de las estimaciones preventivas de conformidad al Art. 90 Fracc. II de las disposiciones generales es de \$12'619.00 miles de pesos que representa el 0.95% de la cartera total.
<http://www.cnbv.gob.mx>

Índice de Capitalización 26.41%

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa.

C.P. Johnny Hop Galante
Director General

Lic. Mayra Aide Camacho Gutiérrez
Auditor Interno

C.P. Elpidio López López
Contador General

DESGLOSE GRADOS DE RIESGO CARTERA

A-1	\$884,442
A-2	\$295,325
B-1	\$18,174
B-3	\$12,687
C-1	\$112,455
D	\$3,595
E	\$150
	<u>\$1,326,828</u>

ESTIMACION METODOLOGIA FRACC. II ART. 90 DISPOSICIONES CARÁCTER GENERAL

MONTO TOTAL ESTIMACIONES FRACC. II ART. 90	\$12,619
MONTO CARTERA TOTAL	<u>1,326,828</u>
% ESTIMACIONES FRACC. II ART. 90 RESPECTO CARTERA TOTAL	0.95%



UNIÓN DE CRÉDITO SANTA FE, S.A. DE C.V.
Av. Vasco de Quiroga No. 3900 Oficina No. 701 Col. Lomas de Santa fe C.P. 05300
Estado de Resultados del 1° de enero al 30 de septiembre de 2023
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	186,441	
Gastos por intereses	(121,697)	
Resultado por posición financiera (margen financiero)	<u>0</u>	
MARGEN FINANCIERO		64,743
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(6,854)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		57,888
Comisiones y tarifas cobradas	20	
Comisiones y tarifas pagadas	(50)	
Resultado por intermediación		
Otros ingresos (egresos) de la operación.	(11,086)	
Gastos de administración y promoción	(11,334)	<u>(22,449)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		35,439
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas no consolidadas asociadas y negocios conjuntos		<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		35,439
Impuestos a la utilidad causados	0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		35,439
Operaciones Discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u><u>35,439</u></u>

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa.

"El presente estado de resultados se formuló 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 durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

www.gob.mx/cnbv

[www.uniondecreditosantafe.com/Informacion Financiera/Estados Financieros_2023](http://www.uniondecreditosantafe.com/InformacionFinanciera/EstadosFinancieros_2023)

Índice de Capitalización

26.41%

C.P. Johnny Hop Galante
Director General

Lic. Mayra Aide Camacho Gutiérrez
Auditor Interno

C.P. Elpidio López López
Contador General



UNION DE CREDITO SANTA FE, S.A. DE C.V.

Av. Vasco de Quiroga No. 3900 Oficina No. 701-B Col. Lomas de Santa Fe C.P. 05300
Estado de Variaciones en el Capital Contable del 1 de Enero al 30 de septiembre de 2023
(Cifras en miles pesos)

Concepto	Capital Contribuido					Capital Ganado					Resultado neto	Total Capital Contable
	Capital Social	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital formalizados en asamblea de accionistas	Prima en Venta de Acciones	Ganancia acciones preferentes	Reservas de Capital	Resultado de Ejercicios Anteriores	Resultado por Valuacion de Titulos disponibles para su venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados		
Saldo al 31 de Diciembre del 2022	231,559	0	11	0	6,650	81,831	0	0			0	320,052
Movimientos Inherentes a las decisiones de los Accionistas												0
Suscripción de acciones	368											368
Capitalización de utilidades	0	0					0					0
Aportaciones para futuros aumentos de capital		0										0
Utilidad acciones preferentes				0			0					0
Constitución de Reservas		0			2,187							2,187
Traspaso del neto a resultado de ejercicios anteriores						39,370			0		0	39,370
Pago de dividendos											0	0
Total	368	0	11	0	2,187	39,370	0	0			0	41,925
Movimientos Inherentes al reconocimiento de la utilidad integral												
Utilidad Integral												
Resultado neto											35,439	35,439
Resultado por valuacion de titulos disponibles para la venta							0					
Resultado por valuacion de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo			0									0
Efecto acumulado por conversión												
Remediones por beneficios definidos a los empleados												
Resultado por tenencia de activos no monetarios												
Total											35,439	35,439
Saldo al 30 de septiembre del 2023	231,927	0	11	0	8,838	121,202	0	0			35,439	397,417

"El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable se formuló 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 derivadas de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.
www.gob.mx/cnbv www.uniondecreditosantafe.com/InformacionFinanciera/EstadosFinancieros_2023

Índice de Capitalización : 26.41%

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa.

C.P. Johnny Hop Galante
Director General

Lic. Mayra Aide Camacho Gutiérrez
Auditor Interno

C.P. Elpidio López López
Contador General



Av. Vasco de Quiroga No. 3900 Oficina No. 701-B Col. Lomas de Santa Fe, C.P. 05300

Estado de Flujos de Efectivo
del 1 de Enero al 30 de septiembre del 2023
(Cifras en Miles de Pesos)

Resultado Neto	35,439
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Pérdida por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	
<i>Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo</i>	2,375
Amortizaciones de activos intangibles	0
Provisiones	6,854
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	
Operaciones discontinuadas	44,670
Actividades de operación	
<i>Cambio en cuentas de margen</i>	
<i>Cambio en inversiones en valores</i>	-15,020
Cambio en deudores por reporto	
Cambio en derivados (activo)	
<i>Cambio en cartera de crédito (neto)</i>	-138,281
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0
Cambio en inventario	0
<i>Cambio en otros activos operativos (neto)</i>	-3,006
Cambio en pasivos bursátiles	
<i>Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos</i>	187,151
Cambio en colaterales vendidos	
Cambio en derivados (pasivo)	
<i>Cambio en otros pasivos operativos</i>	2,161
<i>Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)</i>	
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	
Pagos de impuestos a la utilidad	0
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	77,674
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	
<i>Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo</i>	-9,192
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0
Cobros de dividendos en efectivo	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	0
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(9,192)
Actividades de financiamiento	
<i>Cobros por emisión de acciones</i>	368
<i>Aportaciones para futuros aumentos de capital</i>	0
Pagos por reembolsos de capital social	
Pagos de dividendos en efectivo	-2,187
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(1,819)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo	66,664
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	100,342
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	167,005

"El presente Estado de Flujos de Efectivo se formuló 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 orígenes y aplicaciones de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente Estado de Flujos de Efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

www.gob.mx/cnbv

www.uniondecreditosantafe.com/InformacionFinanciera/EstadosFinancieros_2023

Índice de Capitalización 26.41%

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa.

C.P. Johnny Hop Galante
Director General

Lic. Mayra Aide Camacho Gutiérrez
Auditor Interno

C.P. Elpidio López López
Contador General

UNIÓN DE CRÉDITO SANTA FE, S.A. DE C.V.

INDICADORES FINANCIEROS ANEXO 3er. TRIMESTRE 2023

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

INDICE DE MOROSIDAD		
(=)		
SALDO CARTERA VENCIDA		64,341
(÷)		(÷)
SALDO CARTERA TOTAL		1,326,828
(=)		(=)
INDICE DE MOROSIDAD		4.85%
INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA		
(=)		
SALDO DE LA ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		26,610
(÷)		(÷)
SALDO CARTERA VENCIDA		64,341
(=)		(=)
INDICE COBERTURA CARTERA CREDITO VENCIDA		41.36%
EFICIENCIA OPERATIVA		
(=)		
GASTOS DE ADMINISTRACION		11,334
(÷)		(÷)
ACTIVO TOTAL PROMEDIO		1,526,361
(=)		(=)
EFICIENCIA OPERATIVA		0.74%
ROE		
(=)		
RESULTADO NETO		35,439
(÷)		(÷)
CAPITAL CONTABLE PROMEDIO		397,417
(=)		(=)
ROE		8.92%
ROA		
(=)		
RESULTADO NETO		35,439
(÷)		(÷)
ACTIVO TOTAL PROMEDIO		1,526,361
(=)		(=)
ROA		2.32%
LIQUIDEZ		
(=)		
ACTIVOS LIQUIDOS		1,506,075
(÷)		(÷)
PASIVOS LIQUIDOS		1,128,944
(=)		(=)
LIQUIDEZ		133.41%

UNIÓN DE CRÉDITO SANTA FE, S. A. DE C.V.

**AV. VASCO DE QUIROGA No 3900 OF.701-B COL. LOMAS DE SANTA FE, C.P 05300
CIUDAD DE MEXICO**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023 Y AL 31 DE
DICIEMBRE DE 2022**
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

NOTA 1. CONSTITUCION Y ACTIVIDAD PREPONDERANTE

La Unión de Crédito se constituyó bajo la razón social de Unión de Crédito de Empresarios de Iztacalco, S.A. de C.V., el día 11 de Mayo de 1994, y es una sociedad autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) para 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, su finalidad es atender a empresas del sector comercial, adquirir mercancías para y por cuenta de sus asociados, comprar y vender mercancías para su distribución en forma exclusiva, entre sus asociados. El día 28 de febrero de 2002, se celebró la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas se decidió el cambio de su denominación actual que es la **Unión de Crédito Santa Fe, S.A de C.V.** Hasta el 20 de agosto de 2008 sus actividades y políticas contables estaban reguladas por la Ley de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), en las cuales se incluyen diversos límites tanto de aportación de capital de los socios, como de crédito otorgado a los mismos, pasivos contraídos capital mínimo pagado para operar las cuales cumplía satisfactoriamente.

SITUACION ACTUAL.

El 20 de agosto de 2008, la SHCP dio a conocer el Decreto por el que se expide la Ley de Uniones de Crédito y se adiciona y reforma la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, mismo que entró en vigor el día siguiente de su publicación en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el 21 de agosto de ese año.

Es importante mencionar que con la nueva normatividad aplicable a las uniones de crédito se derogó el capítulo III de título segundo de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito, publicado en el DOF del 14 de enero de 1985, así como toda su referencia hecha en las uniones de crédito en esta Ley.

NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD SIGNIFICATIVAS

Los estados financieros están preparados conforme a las reglas y prácticas contables prescritas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), mediante las disposiciones de carácter general en materia de contabilidad, valuación e información financiera publicada en el Diario Oficial de la Federación el 19 de enero de 2009, en la

cuales se dan a conocer los criterios que se deben sujetar las uniones de crédito; asimismo, se establece que en caso de no existir disposiciones normativas por parte de la (CNBV), se aplicará lo dispuesto en las Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo Mexicano de Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financieras, A.C.

Las principales políticas contables se describen a continuación:

a) Emisión de Estados Financieros

La emisión de los Estados Financieros fue autorizada por los funcionarios que los suscriben el 30 de octubre de 2023 y serán enviados al Consejo de Administración y a la Asamblea de Accionistas para su aprobación o, en su caso modificaciones.

b) Reconocimiento de los efectos de la Inflación en la Información Financiera

De conformidad con lo dispuesto en la NIF B-10, efecto inflación, que entró en vigor el 1ro de enero de 2008, la elaboración de los estados financieros de 2023 y 2022, se efectuó como sigue:

No se reconocieron los efectos de la inflación para ambos ejercicios 2023 y 2022, debido a que la inflación acumulada en los tres ejercicios anteriores no fue superior al 26%, lo que la referida norma califica de entorno económico no inflacionario.

En los estados financieros básicos se reconocen los efectos de la inflación al 31 de diciembre de 2007, de acuerdo con los lineamientos establecidos por las Normas de Información Financiera NIF B-10, vigente a partir del 1ro de enero de 2008.

Los porcentajes de inflación de los tres ejercicios de 2019 a 2021 y de 2020 a 2022 fueron del 13.61% UDI'S para los primeros y de 18.41% UDI'S para los segundos, por lo que se ha operado en un entorno económico no inflacionario. El reconocimiento de los efectos de la inflación se presentará en adelante sólo si se rebasa el 26% mencionado con anterioridad.

Los valores de las partidas conceptos no monetarios que aparecen en los estados financieros de 2022 y 2021, están afectados por la actualización de las cifras correspondientes, con motivo de su re expresión hasta el 31 de diciembre de 2007. Tal es el caso de mobiliario y equipo y sus depreciaciones, así como el capital contable. En las notas a los estados financieros debe darse esto por entendido, aunque no se mencione expresamente.

c) Disponibilidad

Se valúa a valor nominal, excepto en el caso de metales amonedados o moneda extranjera, los que se valúan a la cotización del cierre del ejercicio.

d) Títulos para Negociar

Representan inversiones temporales en valores y se valúan a sus costos de adquisición más rendimientos devengados o su valor estimado de realización, al que sea menor.

Administración de Riesgo:

La Unión de Crédito está conformada como entidad de servicios a sus socios. De acuerdo a las facultades que le son conferidas en la Ley de Uniones de Crédito, puede obtener préstamos de sus socios documentos con pagarés de rendimientos liquidables al vencimiento, mismos que son direccionados a créditos a los mismos socios. Es política de la Unión de Crédito no tener riesgos en los manejos de los excedentes de dichos préstamos de socios y de capital de la Unión de Crédito, por lo que el tipo de inversionistas contemplan plazos y tasas fijas; así mismo, es política invertirlos con instituciones de crédito e intermediarios financieros que han demostrado tener sólida posición financiera.

e) Cartera de Crédito

Los créditos que no se recuperan en las fechas de su vencimiento, se traspasan a cartera vencida de acuerdo a los lineamientos establecidos por la CNBV, suspendiéndose el reconocimiento de los ingresos por intereses devengados.

Los intereses sobre la cartera de crédito, se acreditan a los resultados de operación conforme se devengan, con excepción de los intereses devengados con posterioridad a la fecha que los créditos son clasificados como cartera vencida, así como los moratorios que reconocen hasta el momento en que se cobran.

f) Estimación preventiva para riesgos crediticios

Representa la estimación para créditos irrecuperables reconocida por la Unión de Crédito, con base en la calificación trimestral de la cartera, y de acuerdo a las Disposiciones de Carácter General emitidas por la CNBV, dicha estimación se modifica en base en el último estudio que se haya efectuado. Derivado de la evaluación se provisiona cierto porcentaje de la cartera como irrecuperable dependiendo de los niveles de riesgo asociados.

Cuando existe evidencia de que un crédito no será recuperado, éste se castiga directamente contra la estimación.

Los intereses devengados no cobrados de créditos que se consideraron como vencidos, se provisionan al 100%, por el monto de intereses generados que ocurrió el primer incumplimiento hasta el momento en que el crédito se traspasó a cartera vencida.

g) Inmuebles, Mobiliario y Equipo y su depreciación

El mobiliario y equipo se registra a su costo de la adquisición y se actualizaron con base al valor de la UDI hasta el 31 de diciembre de 2007. La depreciación se calcula sobre el valor actualizado aplicando las tasas anuales siguientes:

Tipo de activo	Porcentaje
Mobiliario y Equipo de Oficina	10%
Equipo de Cómputo	30%
Equipo de Transporte	25%
Equipo de Comunicación	35%

h) Gastos de Instalación y Organización

Los gastos por estos conceptos se registran a su costo de adquisición y se actualizaron en base al valor de la UDI hasta el 31 de diciembre de 2007, y se amortizan a la tasa anual del 5% y 10%, respectivamente, sobre el valor actualizado.

i) Personal

Durante este ejercicio 2023 la unión tiene 7 empleados.

j) Comisiones y Premios

Las comisiones por préstamos y otras comisiones se reconocen en los resultados cuando se cobran.

k) Impuestos Diferidos

La empresa tiene la política de reconocer el cálculo de acuerdo a la NIF D-4, Impuestos a la Utilidad. Esta normatividad establece que se reconoce el efecto diferido de los impuestos a la Utilidad sobre las diferencias temporales que surjan de la comparación entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, generándose cuentas por cobrar o por pagar, según su naturaleza.

l) Operaciones con moneda Extranjera

Las transacciones efectuadas en moneda extranjera son registradas al tipo de cambio vigente en la fecha del saldo al cierre del ejercicio, las cuentas por pagar se actualizan de acuerdo con el tipo de cambio vigente a esa fecha, las fluctuaciones cambiarias se registran en los resultados del ejercicio en que ocurren.

m) Capital contable

El Capital Social, las Reservas de Capital, los Resultados de Ejercicios Anteriores y el Resultado Neto del Ejercicio son registrados sobre la base de cifras históricas y actualizando dichos valores aplicando UDI hasta el ejercicio 2007 a partir de la fecha en que se hicieron las Aportaciones o se retuvieron los Resultados y equivale a la cantidad necesaria para mantener la inversión de los accionistas en términos de su poder adquisitivo.

n) 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.

o) Utilidad Integral

El importe de la utilidad integral que se presenta en el Estado de Variación en el Capital Contable, es el resultado total de la empresa durante el periodo y está representado por la utilidad neta, más los efectos del resultado por tenencia de activos no monetarios, la ganancia por la conversión de moneda extranjera y el pasivo adicional de remuneraciones al retiro que, de conformidad con las Normas de Información Financiera, se llevaron directamente al capital contable al 31 de Diciembre de 2022, la utilidad integral está representada únicamente por el resultado del ejercicio.

NOTA 3. DISPONIBILIDAD

Al 30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre 2022, el rubro de disponibilidad se encuentra integrado como sigue:

<u>CONCEPTO</u>	<u>Sep-2023</u>	<u>Dic-2022</u>
Caja	\$ 3	\$ 3
Bancos	<u>167,002</u>	<u>100,339</u>
Total	\$ <u>167,005</u>	\$ <u>100,342</u>

NOTA 4. TITULOS PARA NEGOCIAR

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, este rubro se integra como sigue:

<u>INSTRUMENTO</u>	<u>COSTO DE ADQUISICIÓN</u>	<u>VALOR EN LIBRO</u>	<u>TASA</u>
Sep-2023			
ACTIGOB	\$ -	-	---
BX+CP	<u>34,353</u>	<u>34,353</u>	---
	\$ <u>34,353</u>	\$ <u>34,353</u>	
Dic-2022			
ACTIGOB	\$ -	\$ -	---
BX+CP	<u>19,334</u>	<u>19,334</u>	---

\$	19,334	\$	19,334
----	--------	----	--------

Para 2023 y 2022, la valuación de los títulos arriba descritos fue en base a los estados de cuenta correspondientes.

Los ingresos por intereses que generaron estas inversiones en valores fueron: a diciembre 2022 de \$7,066 y a septiembre 2023 de \$12,367.

NOTA 5. CARTERA DE CRÉDITOS - NETA

La cartera vigente y vencida por tipo de crédito se integra de la siguiente manera al 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre de 2023.

Dic-2022	CARTERA VIGENTE	IMPORTE CARTERA VENCIDA	CARTERA TOTAL
Crédito Comercial documentados garantía inmobiliaria:			
Crédito Comercial (Incluye Intereses)	\$ 494,643	27,444	522,087
Créditos Comerciales documentados con Otras garantías (Incluye Intereses)	14,647		14,647
Créditos sin Garantía	651,618	194	651,812
Total de Cartera de Créditos	\$ 1,160,908	\$ 27,638	\$ 1,188,546
Menos:			
Estimación preventiva para los riesgos crediticios			(19,756)
Total de Crédito – Neto			<u>\$ 1,168,790</u>

Sep-2023	CARTERA VIGENTE	IMPORTE CARTERA VENCIDA	CARTERA TOTAL
Crédito Comercial documentados garantía inmobiliaria:			
Crédito Comercial (Incluye Intereses)	\$ 472,634	\$ 36,774	\$ 509,408
Créditos Comerciales documentados con Otras garantías (Incluye Intereses)			36,253

		36,253		
Créditos sin Garantía		753,600	27,567	781,167
Total de Cartera de Créditos	\$	1,262,487	\$	64,341
			\$	1,326,828
Menos:				
Estimación preventiva para los riesgos crediticios				<u>(26,610)</u>
Total de Crédito – Neto			<u>\$</u>	<u>1,300,218</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre 2023, el cargo a resultados por concepto de estimación preventiva para riesgos crediticios ascendió a \$15,706 y \$6,854 respectivamente.

La cartera de crédito al 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre 2023 se fondeó con recursos propios, ya que no cuenta con líneas de terceros, por ejemplo, bancos de desarrollo, etc.

Al 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre 2023, el monto total de la cartera no está sujeto a ningún programa de apoyo.

NOTA 6. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre 2023, el rubro de otras cuentas por cobrar se encuentra integrada como sigue:

CONCEPTO	Sep-2023	Dic-2022
Deudores Diversos	\$ 1,205	\$ 707
Impuestos a Favor	<u>3,293</u>	<u>673</u>
Total	\$ <u>4,498</u>	\$ <u>1,380</u>

NOTA 7. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Sep-23	Inversión		Inversión Actualizada	Depreciación Acumulada	Valor Neto en Libros
	Costo Histórico	Actualización			
Equipo De Transporte Histórico	\$ 14,161	\$ -	\$ 14,161	\$ 3,493	10,668
Equipo De Cómputo Histórico	608	143	751	740	11
Mobiliario Histórico	6,091	80	6,171	2,971	3,200
Eq. De Comunicación Histórico	93	5	98	98	-
Gastos de Instalación	404	66	470	369	101
Total	\$ 21,357	\$ 294	\$ 21,651	\$ 7,671	\$ 13,980

Dic-22	Inversión		Inversión Actualizada	Depreciación Acumulada	Valor Neto en Libros
	Costo Histórico	Actualización			
Equipo De Transporte Histórico	\$ 5,264	\$ -	\$ 5,264	\$ 1,859	3,405
Equipo De Cómputo Histórico	608	143	751	729	22
Mobiliario Histórico	6,091	80	6,171	2,549	3,622
Eq. De Comunicación Histórico	92	5	98	98	-
Gastos de Instalación	404	66	470	354	116
Total	\$ 12,459	\$ 294	\$ 12,754	\$ 5,589	\$ 7,165

Al 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre 2023, el rubro de inmuebles, mobiliario y equipo se encuentra integrada como sigue:

Los cargos a resultados por concepto de depreciación de ejercicio fueron de \$1,480 a diciembre 2022 y \$2,375 a septiembre 2023, respectivamente.

NOTA 8. IMPUESTOS DIFERIDOS

La Unión adoptó los lineamientos establecidos en la NIF D-4 "Impuestos a la Utilidad", emitido por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas Financieras A.C.

Al 31 de diciembre de 2022, el Impuesto Sobre la Renta Diferido tuvo el siguiente movimiento:

UNIÓN DE CRÉDITO SANTA FE, S.A. DE C.V.
 AUDITORIA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
 DETERMINACIÓN DEL ISR DIFERIDO DEL EJERCICIO

Conceptos	Valor Contable	Valor Fiscal	Diferencias Temporales	Pasivos (Activos) por Impuesto Diferido
<u>Activos por deducirse:</u>				
Equipo de Transporte	\$ 3,405	\$ 3,530	-\$ 125	-\$ 38
Equipo de cómputo	\$ 22	\$ 24	-\$ 2	-\$ 1
Mobiliario y equipo de oficina	\$ 3,622	\$ 4,236	-\$ 614	-\$ 184
Gastos de Instalación	\$ 63	\$ 127	-\$ 64	-\$ 19
Estimación de cuentas incobrables	-\$ 19,756	\$ -	-\$ 19,756	-\$ 5,927
<u>Activos por acumularse:</u>				
Seguros pagados por anticipado	\$ 243	\$ 274	-\$ 31	-\$ 9
Gastos pagados por Anticipado	\$ 104	\$ 131	-\$ 27	-\$ 8
Suma Activos	-\$ 12,297	\$ 8,322	-\$ 20,619	-\$ 6,186
Activos Netos	-\$ 12,297	\$ 8,322	-\$ 20,619	-\$ 6,186

S.I. IMPUESTO DIFERIDO \$ 6,186

AJUSTE DIFERIDO \$ 0

NOTA 9. PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE SOCIOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre 2023, este rubro se integra solamente por préstamos de socios, que generaron a diciembre 2022 un interés de \$87,193 y a septiembre 2023 de \$91,611

El rango que se paga de intereses oscila en promedio entre Tasa de Cetes más 3 puntos a la Tasa de Cetes más 4 puntos y Tasa TIIE más 4 puntos para 2022 y 2023.

NOTA 10. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre 2023, este rubro se integra como sigue:

ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

CONCEPTO	<u>Sep-23</u>	<u>Dic-22</u>
----------	---------------	---------------

Acreeedores Diversos	26,626	23,459
ISR Retenido de Préstamos de Socios	120	60
ISR Retenido de Sueldos	19	61
ISR Retenido de asimilados a salarios	14	15
ISR Retenido	0	6
IMSS	13	14
SAR	0	17
INFONAVIT	0	13
Impuesto sobre nómina	4	10
	<u>26,796</u>	<u>23,655</u>
Total	<u>26,796</u>	<u>23,655</u>

NOTA 11. CAPITAL CONTABLE

a) Capital Social

En el ejercicio 2022 se exhibieron 481 (Cuatrocientos ochenta y uno) acciones, con un valor nominal de \$1,000 (Mil pesos 00/100 M.N) equivalentes a un importe de \$481,000 (Cuatrocientos ochenta y un mil pesos 00/100 M.N).

En el ejercicio 2023 se exhibieron 368 (Trescientos sesenta y ocho) acciones, con un valor nominal de \$1,000 (Mil pesos 00/100 M.N) equivalentes a un importe de \$368,000 (Ochenta y un mil pesos 00/100 M.N).

Al 31 de diciembre 2022 y 30 de septiembre 2023, el Capital Social se integra como sigue:

	<u>Sep-23</u>	<u>Dic-22</u>
Capital Social Serie "A" y "V"		
Sucrito:		
500 000 Acciones Nominativas, con Valor de Un Mil pesos Cada Una.	\$ 500,000	\$ 500,000
No exhibido		
269,446, 269,339 y 269,176 Acciones Nominativas, Respectivamente, con Valor de Un Mil pesos Cada Una.	<u>(268,073)</u>	<u>(268,441)</u>
	<u>231,791</u>	<u>231,559</u>
Capital Variable Serie "B"		
Suscrito:		

500 Acciones Nominativas, con Valor de Un Mil Pesos Cada Una	500	500
No exhibido		
500 Acciones Nominativas, con Valor de Un Mil Pesos Cada Una	<u>(500)</u>	<u>(500)</u>
	<u>0</u>	<u>0</u>
Total de Capital Valor Historico	231,927	231,559
Actualizacion a Pesos de Poder Adquisitivos al 31 de Diciembre de 2007	<u>0</u>	<u>0</u>
Total de Capital Social	\$ <u>231,927</u>	\$ <u>231,559</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre 2023, los socios realizaron aportaciones efectivamente por \$481 y \$368 respectivamente.

b) Restricciones a la Disponibilidad del Capital Social

De acuerdo a la Ley General de Sociedades Mercantiles, no se podrá decretar dividendos hasta que futuras utilidades restituyan las pérdidas acumuladas que están afectando el Capital Social.

De conformidad con las Normas de Información Financieras (NIF) en México, sólo es capitalizable el importe neto de naturaleza acreedora derivada de la diferencia de entre el Capital Social actualizado y su valor nominal adicionando del efecto monetario acumulado y del resultado por tenencia de activos no monetarios.

c) Reducciones de Capital

La disminución de Capital en exceso del saldo actualizado de la cuenta denominada "Capital de Aportación Actualizada" se deberá considerar fiscalmente como Utilidades Distribuidas, al 31 de diciembre de 2022.

d) Restricciones a las Utilidades acumuladas

La distribución de utilidades y las capitalizaciones se encuentran sujetas a un impuesto de dividendos (Impuesto Sobre la Renta) a la tasa del 30% para el año 2022 y 2021 (tasa efectiva del 42.86), cuando dicha utilidad no provenga de saldo de la cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN).

e) Reserva Legal

Lo dispuesto por la Ley General de Sociedades Mercantiles y por los estatutos de la sociedad se establece que se destine, el 5% de la utilidad neta que se obtenga para incrementar la reserva legal hasta que sea igual al 100% del capital social.

NOTA 12. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

Mejoras a las Normas de Información Financiera (NIF) 2023

Asimismo, se emitió el documento denominado Mejoras a las Normas de Información Financiera 2023, que genera cambios en los siguientes NIF y Boletines:

Mejoras a las NIF que generan cambios contables, según sea el caso, en valuación, presentación o revelación en los estados financieros:

NIF B-11, Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas, los activos de larga duración mantenidos para distribuir a los propietarios, es decir, que serán utilizados para pagar dividendos o reembolsos de capital, se valúan al menor entre su valor neto en libros y su valor razonable menos costos de disposición en los términos de la NIF B-11, Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas. Adicionalmente, en el caso de los dividendos y el reembolso, la NIF C-11, Capital contable, establece las bases del reconocimiento de un pasivo en el momento en que estos se decreten, requiriendo afectar utilidades acumuladas; no obstante, hacía falta precisar en la NIF B-11 cuál debe ser el reconocimiento contable en caso de que haya una diferencia entre el pasivo y el valor de dichos activos de larga duración. Por lo tanto, con esta mejora se hacen ajustes a la NIF B-11 para establecer que dicha diferencia debe afectar también resultados acumulados, para requerir revelar cierta información sobre estas transacciones y para incluir en las bases para conclusiones el análisis realizado sobre las modificaciones mencionadas.

a)... Párrafo 41.4 La entrega de activos de larga duración para liquidar un dividendo o un reembolso de capital a los propietarios no debe afectar los resultados del periodo, por lo que cualquier diferencia entre el valor en libros de los activos entregados a los propietarios y el monto del dividendo o del reembolso de capital pagado debe reconocerse en las utilidades acumuladas.

b)...Párrafo 60.7 En el periodo en el que el activo o grupo de activos haya sido clasificado como mantenido para distribuir a los propietarios, debe revelarse el importe del dividendo o del reembolso por pagar, descripción del activo a distribuir y su valor en libros. En el periodo en que se lleve a cabo la liquidación del dividendo o del reembolso a los propietarios, debe revelarse la diferencia que, en su caso, se haya reconocido en las utilidades acumuladas de acuerdo con lo señalado en el párrafo 41.4.

Las disposiciones contenidas en esta NIF entran en vigor para los ejercicios que se inicien a partir del 1º de enero de 2023, permitiendo su aplicación anticipada.

Adicionalmente, como consecuencia de las modificaciones a la NIF B-11, se realizan ciertas adecuaciones a la NIF C-11 para mantener consistencia.

NIF C-11, Capital contable

a)... Párrafo 42.10.1 El reembolso de capital contribuido consiste en entregar a los tenedores de las acciones un monto determinado para redimir las acciones, el cual debe reconocerse disminuyendo el capital contribuido y reconociendo un pasivo con base en lo establecido en la NIF C-12. Si el valor contable de los activos entregado difiere al del monto acordado de redención de las acciones, dicha diferencia debe afectarse contra las utilidades acumuladas.

b)... Párrafo 43.3.1 Cualquier dividendo decretado a los tenedores de un instrumento financiero de capital, excepto el señalado en el párrafo 43.3.4, debe reconocerse por la entidad como un pasivo en el momento en que el dividendo se decreta, afectando utilidades acumuladas; asimismo, debe reconocerse el pasivo correspondiente por cualquier impuesto retenido por este concepto a cargo del propietario.

NIF B-15, Conversión de monedas extranjeras, incluye una solución práctica en forma de una excepción por la cual los estados financieros pueden emitirse en una moneda de informe que sea igual a la de registro, aun cuando ambas sean diferentes de la moneda funcional, sin llevar a cabo la conversión a la moneda funcional.

a)... Párrafo 19A Solución práctica. Cuando la moneda de registro y la moneda de informe sean iguales, aunque la moneda funcional sea diferente a estas, esta NIF permite como solución práctica, no llevar a cabo el proceso de conversión a la moneda funcional y presentar estados financieros con base en la información financiera en la moneda de registro, siempre que se trate de estados financieros exclusivamente para fines legales y fiscales de entidades que:

- i) son entidades que no tienen subsidiarias ni controladora, y que no tienen usuarios que requieren estados financieros preparados considerando los efectos de la conversión a la moneda funcional; o
- ii) son subsidiarias, asociadas o negocios conjuntos que no tienen usuarios que requieren estados financieros preparados considerando los efectos de la conversión a la moneda funcional.

Las disposiciones contenidas en esta NIF entran en vigor para los ejercicios que se inicien a partir del 1º de enero de 2023, permitiendo su aplicación anticipada.

Mejoras a las NIF que no generan cambios contables, cuya intención fundamental es hacer más preciso y claro el planteamiento normativo:

NIF B-10, Efectos de la inflación, derivado de los comentarios recibidos respecto a que ha generado confusión la referencia en la NIF B-10, Efectos de la inflación, al promedio anual de inflación del 8% para considerar que el entorno económico es inflacionario, cuando en realidad lo que se debe tomar en cuenta es si la inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores es igual o superior al 26%, se decidió eliminar dicha referencia y modificar los párrafos en los que se menciona.

Cuando se emitió la NIF B-10 se incluyó la mención al 8% porque fue el promedio anual para determinar el 26% acumulado en tres años.

Se modifica los párrafos IN9 inciso d), 3B y BC7

NIF C-2, Inversión en instrumentos financieros, se adiciona un párrafo introductorio a efecto de señalar la diferencia que existe entre en la NIF C-2, Inversión en instrumentos financieros, y la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9, Instrumentos Financieros, respecto a la valuación inicial de una inversión en instrumentos financieros cuando el valor razonable es significativamente distinto del precio de la contraprestación y dicho valor razonable no se basa en datos observables.

Se adiciona el párrafo IN19

NIF C-3, Cuentas por cobrar, se precisa en el alcance de la norma que esta también es aplicable a las otras cuentas por cobrar y se eliminan referencias al concepto cuentas por cobrar comerciales, término que ya no es utilizado en esta NIF.

Se modifica el primer párrafo de la carátula de la NIF y los párrafos 20.1, 32.1, 41.8 y 43.2

NIF C-4, Inventarios, el CINIF consideró conveniente incluir las siguientes mejoras, con las que se puntualizan y aclaran ciertos conceptos normativos. Adicionalmente, se modificó un párrafo introductorio de la sección de Convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aclarando la diferencia que surge con la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 2, Inventarios.

Se elimina el párrafo IN7, se modifican los párrafos IN16, 30.2, 44.3.2a), 44.4.2, 44.7, 44.7.4, 44.7.4.1, 44.7.6, 44.7.6.1, 44.8.3.1, 50.3, 60.2 y BC7

NIF D-6, Capitalización del resultado integral de financiamiento, se adiciona un párrafo introductorio a efecto de señalar la diferencia que existe entre en la NIF D-6, Capitalización del resultado integral de financiamiento, y la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 23, Costos de Préstamos, respecto a la capitalización del costo de financiamiento en plantas productoras.

Se adiciona el párrafo IN23

a)...Párrafo IN23, esta NIF también difiere de la NIC 23, en lo que respecta a la capitalización del costo de financiamiento de las plantas productoras, al considerar que dependiendo de las circunstancias podrían ser activos calificables las plantas productoras, mientras que la NIF D-6 excluye de su alcance cualquier activo biológico.

NIF A-1, Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera, derivado de la revisión de las NIF por parte del CINIF se estimó pertinente realizar las siguientes mejoras a la NIF A-1, Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera, las cuales consisten en precisiones a los párrafos que se indican con la finalidad de darles una mayor claridad y consistencia en su uso. Adicionalmente, se incorporan dos párrafos introductorios para marcar ciertas diferencias con normas internacionales que se mantienen en NIF A-1.

Se modifican los párrafos IN25, 61.10, 63.6, 72.32, 72.33, 72.34 y 75.1 y se adicionan los párrafos IN27, IN28 y 74.6

Inclusión del nuevo apéndice “C”, la emisión del nuevo Marco Conceptual (MC) a través de la NIF A-1, Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera, que entrará en vigor a partir del 1º de enero de 2023 genera algunas modificaciones, por lo cual se adiciona el nuevo Apéndice C, Información proporcionada por diferentes bases de valuación, para mostrar los efectos en el estado de situación financiera y en el estado de resultado integral derivados de la valuación de activos y pasivos conforme a las diferentes bases de valuación señaladas en el Capítulo 70, Valuación, de la NIF A-1.

C.P. JOHNNY HOP GALANTE
Director General

C.P. ELPIDIO LÓPEZ LÓPEZ.
Contador General

LIC.MAYRA AIDE CAMACHO GUTIÉRREZ
Auditor Interno