

<u>Activo</u>			<u>Pasivo y Capital</u>	
DISPONIBILIDADES		131,901	PASIVOS BURSATILES	-
CUENTAS DE MARGEN			PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS	-
INVERSIONES EN VALORES		19,278	ORGANISMOS	902,430
Títulos para negociar	19,278		De corto plazo	-
Títulos disponibles para la venta	-		De largo plazo	902,430
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			Con fines de negociación	
ACTIVOS FINANCIEROS			Con fines de cobertura	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales			Impuestos a la utilidad por pagar	-
Documentados con garantía inmobiliaria	415,038		Participación de los Trabajadores en las utilidades por pagar	
Documentados con otras garantías	26,732		Proveedores	
Sin garantía	644,736		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	1,086,505		formalizar en asamblea de accionistas	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			Acreedores por liquidación de operaciones	
Créditos vencidos comerciales			Acreedores por cuentas de margen	
Documentados con garantía inmobiliaria	42,718		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	18,408
Documentados con otras garantías	-		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	18,408
Sin garantía	5,094		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	47,813		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
CARTERA DE CREDITO	1,134,318		TOTAL PASIVO	920,837
(-)Menos			CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS			CAPITAL CONTRIBUIDO	
CREDITICIOS	(22,626)		Capital Social	231,421
CARTERA DE CREDITOS (NETO)	1,111,692		Aportaciones para futuros aumentos de capital	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS			acordadas en asamblea de accionistas	-
(-)Menos			Primas en venta de acciones	11
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O			CAPITAL GANADO	
DIFICIL COBRO			Reservas de capital	6,650
DERECHOS DE COBRO (NETO)			Resultado de ejercicios anteriores	81,831
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	1,111,692		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,355		Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	-
INVENTARIO DE MERCANCIAS			Resultado por tenencia de activos no monetarios	
BIENES ADJUDICADOS	-		Ajuste por obligaciones laborales al retiro	
ESTIMACION DE BIENES ADJUDICADOS	-		Resultado neto	42,465
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	7,124		TOTAL CAPITAL CONTABLE	362,378
INVERSIONES PERMANENTES				
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES				
PARA LA VENTA				
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	10,777			
OTROS ACTIVOS				
Cargos diferidos, pagos anticipados e		90		
intangibles	90			
Otros activos a corto y a largo plazo				
TOTAL ACTIVO	1,283,216		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	1,283,216

**CUENTAS DE ORDEN 1,757,077**

- Avales otorgados	
- Activos y pasivos contingentes	
- Compromisos crediticios	1,756,241
- 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	836
- 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 2022 es de \$ 231'421.00 miles de pesos". Índice de Capitalización 27.78%

El importe de las estimaciones preventivas de conformidad al Art. 90 Fracc. II de las disposiciones generales es de \$17'801.00 miles de pesos que representa el 1.57% de la cartera total.  
<http://www.cnbv.gob.mx>

[www.uniondecreditosantafe.com/InformacionFinanciera/EstadosFinancieros\\_2022](http://www.uniondecreditosantafe.com/InformacionFinanciera/EstadosFinancieros_2022)

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	\$776,169
A-2	\$181,226
B-1	\$18,702
C-1	\$125,723
D	\$32,498
	\$1,134,318

**ESTIMACION METODOLOGIA FRACC. II ART. 90 DISPOSICIONES CARÁCTER GENERAL**

MONTO TOTAL ESTIMACIONES FRACC. II ART. 90	\$17,801
MONTO CARTERA TOTAL	1,134,318
% ESTIMACIONES FRACC. II ART. 90 RESPECTO CARTERA TOTAL	1.57%



**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 2022**  
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	121,385	
Gastos por intereses	(72,543)	
Resultado por posición financiera (margen financiero)	<u>0</u>	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		48,840
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>12,835</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		61,675
Comisiones y tarifas cobradas	254	
Comisiones y tarifas pagadas	(145)	
Resultado por intermediación		
Otros ingresos (egresos) de la operación.	(14,226)	
Gastos de administración y promoción	<u>(5,094)</u>	<u>(19,210)</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		42,465
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas no consolidadas asociadas y negocios conjuntos		<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		42,465
Impuestos a la utilidad causados	0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		42,465
Operaciones Discontinuadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<u><u>42,465</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](http://www.gob.mx/cnbv)

[www.uniondecreditosantafe.com/Informacion Financiera/Estados Financieros\\_2022](http://www.uniondecreditosantafe.com/InformacionFinanciera/EstadosFinancieros_2022)

Índice de Capitalización 27.78%

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 2022  
(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		
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2021</b>	231,078	0	11	0	5,941	69,061	0	0			0	306,092
<b>Movimientos Inherentes a las decisiones de los Accionistas</b>												0
Suscripción de acciones	343											0
Capitalización de utilidades	0	0				0						343
Aportaciones para futuros aumentos de capital		0										0
Utilidad acciones preferentes				0		0						0
Constitución de Reservas		0			709	0		0				709
Traspaso del neto a resultado de ejercicios anteriores						12,768		0			0	12,768
Pago de dividendos						0		0			0	0
<b>Total</b>	<b>343</b>	<b>0</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>709</b>	<b>12,768</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	<b>13,821</b>
<b>Movimientos Inherentes al reconocimiento de la utilidad integral</b>												
Utilidad Integral												
Resultado neto											42,465	42,465
Resultado por valuacion de titulos disponibles para la venta						0		0				0
Resultado por valuacion de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		0										0
Efecto acumulado por conversión												0
Remediones por beneficios definidos a los empleados												0
Resultado por tenencia de activos no monetarios												0
<b>Total</b>		<b>0</b>									<b>42,465</b>	<b>42,465</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre del 2022</b>	<b>231,421</b>	<b>0</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>6,650</b>	<b>81,831</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>42,465</b>	<b>362,378</b>

"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\_2022  
Indice de Capitalización 27.78%

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

**Estado de Flujos de Efectivo**  
**del 1 de Enero al 30 de septiembre del 2022**  
**(Cifras en Miles de Pesos)**

<b>Resultado Neto</b>	<b>42,465</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	
Pérdida por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	
<i>Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo</i>	1,037
Amortizaciones de activos intangibles	0
Provisiones	-12,835
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	
Operaciones discontinuadas	<b>30,668</b>
<b>Actividades de operación</b>	
<i>Cambio en cuentas de margen</i>	
<i>Cambio en inversiones en valores</i>	99,887
Cambio en deudores por reporte	
Cambio en derivados (activo)	
<i>Cambio en cartera de crédito (neto)</i>	-123,390
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>	-323
Cambio en pasivos bursátiles	
<i>Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos</i>	113,783
Cambio en colaterales vendidos	
Cambio en derivados (pasivo)	
<i>Cambio en otros pasivos operativos</i>	744
<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
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>121,368</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	
<i>Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo</i>	-1,584
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)	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>- (1,584)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
<i>Cobros por emisión de acciones</i>	343
<i>Aportaciones para futuros aumentos de capital</i>	0
Pagos por reembolsos de capital social	
Pagos de dividendos en efectivo	-709
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>(366)</b>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo	119,418
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	12,484
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>131,901</b>

"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\_2022

Índice de Capitalización 27.78%

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 2022

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

<b>INDICE DE MOROSIDAD</b>		
(=)		
SALDO CARTERA VENCIDA		47,813
(÷)		(÷)
SALDO CARTERA TOTAL		1,134,318
(=)		(=)
INDICE DE MOROSIDAD		<b>4.22%</b>
<b>INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>		
(=)		
SALDO DE LA ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		22,626
(÷)		(÷)
SALDO CARTERA VENCIDA		47,813
(=)		(=)
INDICE COBERTURA CARTERA CREDITO VENCIDA		<b>47.32%</b>
<b>EFICIENCIA OPERATIVA</b>		
(=)		
GASTOS DE ADMINISTRACION		5,094
(÷)		(÷)
ACTIVO TOTAL PROMEDIO		1,283,216
(=)		(=)
EFICIENCIA OPERATIVA		<b>0.40%</b>
<b>ROE</b>		
(=)		
RESULTADO NETO		42,465
(÷)		(÷)
CAPITAL CONTABLE PROMEDIO		362,378
(=)		(=)
ROE		<b>11.72%</b>
<b>ROA</b>		
(=)		
RESULTADO NETO		42,465
(÷)		(÷)
ACTIVO TOTAL PROMEDIO		1,283,216
(=)		(=)
ROA		<b>3.31%</b>
<b>LIQUIDEZ</b>		
(=)		
ACTIVOS LIQUIDOS		1,265,224
(÷)		(÷)
PASIVOS LIQUIDOS		920,837
(=)		(=)
LIQUIDEZ		<b>137.40%</b>

**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 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
**(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 25 de julio de 2022 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 2022 y 2021, se efectuó como sigue:

No se reconocieron los efectos de la inflación para ambos ejercicios 2022 y 2021, 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 2018 a 2020 y de 2019 a 2021 fueron del 13.34% UDI'S para los primeros y de 10.92% 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 2021 y 2020, 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:

<b>Tipo de activo</b>	<b>Porcentaje</b>
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**

En el Ejercicio 2022 la Unión de Crédito tiene 8 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 2021, la utilidad integral está representada únicamente por el resultado del ejercicio.

### NOTA 3. DISPONIBILIDAD

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el rubro de disponibilidad se encuentra integrado como sigue:

<u>CONCEPTO</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Caja	\$ 3	\$ 3
Bancos	<u>131,897</u>	<u>12,481</u>
Total	\$ <u>131,900</u>	\$ <u>12,484</u>

### NOTA 4. CARTERA DE CRÉDITOS - NETA

La cartera vigente y vencida por tipo de crédito se integra de la siguiente manera al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

<b>30-septiembre-2022</b>	<b>CARTERA VIGENTE</b>	<b>IMPORTE CARTERA VENCIDA</b>	<b>CARTERA TOTAL</b>
Crédito Comercial documentados garantía inmobiliaria:			
Crédito Comercial (Incluye Intereses)	\$ 415,038	42,718	457,756
Créditos Comerciales documentados con Otras garantías (Incluye Intereses)	26,732		26,732
Créditos sin Garantía	644,736	5,094	649,830
<b>Total de Cartera de Créditos</b>	<b>\$ 1'086,506</b>	<b>\$ 47,813</b>	<b>\$ 1'134,318</b>

Menos:

Estimación preventiva para los riesgos crediticios

	<u>(22,626)</u>
Total de Crédito – Neto	<u>\$ 1'111,692</u>

<b>31-diciembre-2021</b>	<b>CARTERA VIGENTE</b>	<b>IMPORTE CARTERA VENCIDA</b>	<b>CARTERA TOTAL</b>
Crédito Comercial documentados garantía inmobiliaria:			
Crédito Comercial (Incluye Intereses)	\$ 266,469	\$ 44,574	\$ 311,043
Créditos Comerciales documentados con Otras garantías (Incluye Intereses)	31,719		31,719
Créditos sin Garantía	654,907	13,258	668,165
<b>Total de Cartera de Créditos</b>	<u>\$ 953,095</u>	<u>\$ 57,832</u>	<u>\$ 1,010,927</u>

Menos:

Estimación preventiva para los riesgos crediticios	<u>(35,462)</u>
Total de Crédito – Neto	<u>\$ 975,465</u>

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el cargo a resultados por concepto de estimación preventiva para riesgos crediticios ascendió a (\$12,835) y \$13,924 respectivamente.

La cartera de crédito al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se fondeó con recursos propios, ya que no cuenta con líneas de terceros, por ejemplo, bancos de desarrollo, etc.

#### **NOTA 5. OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el rubro de otras cuentas por cobrar se encuentra integrada como sigue:

<b>CONCEPTO</b>	<u><b>2022</b></u>	<u><b>2021</b></u>
Deudores Diversos	\$ 1,713	\$ 680
Impuestos Sobre la Renta	642	1,268
<b>Total</b>	<u>\$ 2,355</u>	<u>\$ 1,948</u>

## NOTA 6. 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 2021, 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 2021  
DETERMINACIÓN DEL ISR DIFERIDO DEL EJERCICIO

Conceptos	Valor Contable	Valor Fiscal	Diferencias Temporales	Pasivos (Activos) por Impuesto Diferido
<b><i>Activos por deducirse:</i></b>				
Equipo de Transporte	\$ 2,221	\$ 2,231	-\$ 10	-\$ 3
Equipo de cómputo	\$ 36	\$ 37	-\$ 1	-\$ 0
Mobiliario y equipo de oficina	\$ 4,184	\$ 4,532	-\$ 348	-\$ 104
Gastos de Instalación	\$ 83	\$ 156	-\$ 73	-\$ 22
Estimación de cuentas incobrables	-\$ 35,462	\$ -	-\$ 35,462	-\$ 10,639
<b><i>Activos por acumularse:</i></b>				
Seguros pagados por anticipado	\$ 203	\$ 231	-\$ 28	-\$ 8
Gastos pagados por Anticipado	\$ 80	\$ 80	\$ -	\$ -
<b>Suma Activos</b>	<b>-\$ 28,655</b>	<b>\$ 7,267</b>	<b>-\$ 35,922</b>	<b>-\$ 10,777</b>
<b>Activos Netos</b>	<b>-\$ 28,655</b>	<b>\$ 7,267</b>	<b>-\$ 35,922</b>	<b>-\$ 10,777</b>

La provisión del Impuesto sobre la Renta (ISR) al 31 de diciembre de 2021, se integra como sigue:

CONCEPTO	2021	2020
ISR Causado	\$ 703	\$ 1,631
Pagos Provisionales (incluye ISR Retenido de Bancos)	(1,693)	(1,937)
<b>ISR por Recuperar / por pagar</b>	<b>\$ (990)</b>	<b>\$ (306)</b>

## NOTA 7. PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE SOCIOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, este rubro se integra solamente por préstamos de socios, que generaron en el 2022 un interés de \$60,033 y en el 2021 un interés de \$61,608

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 2021 y 2020.

## NOTA 8. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, este rubro se integra como sigue:

### ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

CONCEPTO	sep-22	dic-21
Acreedores Diversos	18,245	16,899
ISR Retenido de Préstamos de Socios	54	525
ISR Retenido de Sueldos y asimilados	52	36
IVA propio	43	7
Pago provisional ISR	0	178
IMSS	14	9
SAR	0	5
INFONAVIT	0	4
	18,408	17,663
<b>Total</b>	<b>18,408</b>	<b>17,663</b>

## NOTA 9. CAPITAL CONTABLE

### a) Capital Social

En el ejercicio 2022 se llevan exhibidas 343 (Trescientas cuarenta y tres) acciones, con un valor nominal de \$1,000 (Mil pesos 00/100 M.N) equivalentes a un importe de \$343,000 (Trescientos cuarenta y tres mil pesos 00/100 M.N).

En el ejercicio 2021 se exhibieron 417 (Cuatrocientos diecisiete) acciones, con un valor nominal de \$1,000 (Mil pesos 00/100 M.N) equivalentes a un importe de \$417,000 (Cuatrocientos diecisiete mil pesos 00/100 M.N).

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021, el Capital Social se integra como sigue:

	<u>sep-22</u>	<u>dic-21</u>
Capital Social Serie "A" y "V"		
Suscrito:		
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>(268,579)</u>	<u>(268,922)</u>
	<u>231,421</u>	<u>231,078</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 Histórico	231,421	231,078
Actualización a Pesos de Poder Adquisitivos al 31 de Diciembre de 2007	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Total de Capital Social</b>	<b>\$ <u>231,421</u></b>	<b>\$ <u>231,078</u></b>

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los socios realizaron aportaciones efectivamente por \$343 y \$417 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 2021.

#### **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, 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 10. APLICACIÓN DE LOS CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES**

En virtud de las afectaciones económicas que sufren nuestros socios y acreditados, derivado del COVID-19 a nivel nacional y mundial, la Unión de Crédito Santa Fe, S.A. de C.V., decidió aplicar los criterios contables especiales (CCE) emitidos por la CNBV, con fundamento en el artículo 9 de las "Disposiciones de carácter general aplicables a los almacenes generales de depósito, casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas" publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 19 de enero de 2009 y sus respectivas modificaciones, y en atención al "Acuerdo por el que el Consejo de Salubridad General reconoce la epidemia por el virus SARS-CoV2 (COVID-19) en México, como una enfermedad grave de atención prioritaria, así como se establecen las actividades de preparación y respuesta ante dicha epidemia", publicado en el Diario Oficial de la Federación el 23 de marzo de 2020, y al impacto negativo que está generando en diversas actividades de la economía, en concordancia con lo resuelto para otros sectores sujetos a su supervisión y vigilancia, la CNBV ha determinado emitir con carácter temporal dichos criterios contables especiales.

Se aplicaron los criterios especiales con el fin de mitigar el efecto financiero provocado por la pandemia, mismo que se puede ver en los reportes que la Unión envió a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) cada mes.

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021 no se tienen créditos a los que se hayan aplicado los criterios especiales.

### **NOTA 11. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES**

Los cambios relevantes que presenta esta NIF en relación con la normativa anterior y, principalmente para la convergencia con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), son:

- a) Se agregan nuevos ejemplos de indicios para evaluar si existe deterioro, separando estos en:
  1. Fuentes externas de información;
  2. Fuentes internas de información; y

3. Aplicables a las inversiones en subsidiarias, asociadas o negocios conjuntos;
- b) Se cambia el requerimiento de usar un precio neto de venta por el de valor razonable en términos de la NIF B-17, Determinación del valor razonable, menos los costos de disposición para llevar a cabo las pruebas de deterioro;
- c) Se establece la opción del uso de estimaciones de los flujos de efectivo futuros y de una tasa de descuento, en términos reales;
- d) Se incorporan normas para el tratamiento de flujos de efectivo futuros en moneda extranjera en la determinación del monto recuperable;
- e) Se modifica la NIF C-8, Activos intangibles, para indicar que la asignación del crédito mercantil debe hacerse a nivel de una unidad generadora de efectivo (UGE) que se espere será beneficiada por la sinergia de la adquisición de negocios;
- f) Se incorpora el reconocimiento del deterioro del crédito mercantil en dos pasos:
1. Primero, comparando el valor en libros de la UGE incluido el crédito mercantil con su monto recuperable, y si este último fuese menor se genera una pérdida por deterioro; y
  2. Segundo, afectando esta pérdida en primera instancia al crédito mercantil, incluso hasta dejarlo en cero, para después, si existiera un exceso de pérdida por asignar, distribuirlo a prorrata entre los demás activos de larga duración que formen parte de la UGE;
- g) Se elimina el cálculo del deterioro a través del valor a perpetuidad en los activos intangibles de vida útil indefinida, modificando la prueba de deterioro;
- h) Se establece la determinación del deterioro de los activos corporativos como sigue:
1. Primero, se asignan de manera razonable y consistente a la UGE a la que pertenecen,
  2. Segundo, se compara el valor en libros de la UGE, incluidos los activos corporativos, con su monto recuperable y si este último fuese menor ocasiona una pérdida por deterioro, la cual se distribuye a prorrata entre todos los activos de larga duración que formen parte de la UGE, incluidos los activos corporativos, y
- i) Se modifican las revelaciones con motivo de los cambios antes descritos.

---

C.P. JOHNNY HOP GALANTE  
Director General

---

C.P. ELPIDIO LÓPEZ LÓPEZ.  
Contador General

---

LIC.MAYRA AIDE CAMACHO GUTIÉRREZ  
Auditor Interno