

<u>Activo</u>						<u>Pasivo y Capital</u>
DISPONIBILIDADES	3,599					PASIVOS BURSATILES
CUENTAS DE MARGEN						-
INVERSIONES EN VALORES		13,797	13,797			PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
Títulos para negociar	13,797					De corto plazo
Títulos disponibles para la venta	-					869,863
Títulos conservados a vencimiento	-					De largo plazo
						869,863
DEUDORES DE REPORTE (SALDO DEUDOR)						COLATERALES VENDIDOS
DERIVADOS						Reportos (Saldo acreedor)
Con fines de negociación						Derivados
Con fines de cobertura						Otros colaterales vendidos
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS						DERIVADOS
CARTERA DE CREDITO VIGENTE						Con fines de negociación
Créditos comerciales						Con fines de cobertura
Documentados con garantía inmobiliaria	337,374					OTRAS CUENTAS POR PAGAR
Documentados con otras garantías	45,482					Impuestos a la utilidad por pagar
Sin garantía	714,061					Participación de los Trabajadores en las utilidades por pagar
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	1,096,915					Proveedores
CARTERA DE CREDITO VENCIDA						Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas
Créditos vendidos comerciales						Acreedores por liquidación de operaciones
Documentados con garantía inmobiliaria	44,575					Acreedores por cuentas de margen
Documentados con otras garantías	-					Acreedores por colaterales recibidos en efectivo
Sin garantía	32,493					Acreedores diversos y otras cuentas por pagar
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	77,068					11,224
CARTERA DE CREDITO	1,173,983					11,224
(-)Menos						IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(45,906)					-
CARTERA DE CREDITOS (NETO)	1,128,077					CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS						-
(-)Menos						TOTAL PASIVO
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO						881,087
DERECHOS DE COBRO (NETO)						CAPITAL CONTABLE
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	1,128,077					CAPITAL CONTRIBUIDO
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,852					Capital Social
INVENTARIO DE MERCANCIAS						230,978
BIENES ADJUDICADOS	27,700					Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas
ESTIMACION DE BIENES ADJUDICADOS	(2,770)					Primas en venta de acciones
PROPIEADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	5,882					11
INVERSIONES PERMANENTES						CAPITAL GANADO
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA						Reservas de capital
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	6,512					5,941
OTROS ACTIVOS						Resultado de ejercicios anteriores
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	43					69,061
Otros activos a corto y a largo plazo						Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta
TOTAL ACTIVO	1,184,690					Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable
						Resultado por tenencia de activos no monetarios
						Ajuste por obligaciones laborales al retiro
						Resultado neto
						(2,388)
						72,613
						TOTAL CAPITAL CONTABLE
						303,602
						TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE
						1,184,690

CUENTAS DE ORDEN				1,539,701	
- Avaluos otorgados					
- Activos y pasivos contingentes					
- Compromisos crediticios				1,538,775	
- 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				926	
- 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 2021 es de \$ 230'978.00 miles de pesos". Índice de Capitalización 22.83%

El importe de las estimaciones preventivas de conformidad al Art. 90 Fracc. II de las disposiciones generales es de \$21'866.00 miles de pesos que representa el 1.86% de la cartera total.

<http://www.cnbv.gob.mx>

[www.uniondecreditasantafe.com/Informacion Financiera/Estados Financieros\\_2021](http://www.uniondecreditasantafe.com/Informacion_Financiera/Estados_Financieros_2021)

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



**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 2021**  
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	82,154
Gastos por intereses	(48,992)
Resultado por posición financiera (margen financiero)	<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>33,162</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(27,140)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>6,022</b>
Comisiones y tarifas cobradas	15
Comisiones y tarifas pagadas	(137)
Resultado por intermediación	
Otros ingresos (egresos) de la operación.	(2,915)
Gastos de administración y promoción	<u>(5,373)</u> (8,410)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>(2,388)</b>
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>	<b>(2,388)</b>
Impuestos a la utilidad causados	0
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>0</u> 0
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>(2,388)</b>
Operaciones Discontinuadas	<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>	<b><u>(2,388)</u></b>

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\\_2021](http://www.uniondecreditosantafe.com/Informacion_Financiera/Estados_Financieros_2021)

Índice de Capitalización 22.83%

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 2021**  
**(Cifras en Miles de Pesos)**

<b>Resultado Neto</b>		<b>(2,388)</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>	818	
Amortizaciones de activos intangibles	0	
Provisiones	27,140	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		
Operaciones discontinuadas		<b>25,570</b>
<b>Actividades de operación</b>		
<i>Cambio en cuentas de margen</i>		
<i>Cambio en inversiones en valores</i>	49,268	
Cambio en deudores por reporte		
Cambio en derivados (activo)		
<i>Cambio en cartera de crédito (neto)</i>	-206,849	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		
Cambio en bienes adjudicados (neto)	15,300	
Cambio en inventario	0	
<i>Cambio en otros activos operativos (neto)</i>	1,308	
Cambio en pasivos bursátiles		
<i>Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos</i>	124,990	
Cambio en colaterales vendidos		
Cambio en derivados (pasivo)		
<i>Cambio en otros pasivos operativos</i>	-10,233	
<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>-647</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		
<i>Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo</i>	-1,221	
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>-</b>	<b>(1,221)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
<i>Cobros por emisión de acciones</i>	317	
<i>Aportaciones para futuros aumentos de capital</i>	0	
Pagos por reembolsos de capital social		
Pagos de dividendos en efectivo	-3,025	
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>(2,708)</b>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo	-	4,576
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		8,175
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>		<b>3,599</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, 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\_2021

Índice de Capitalización 22.83%

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**



## 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 2021  
(Cifras en miles pesos)

Concepto	Capital Contribuido					Capital Ganado							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 Valuación de Títulos 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	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al 31 de Diciembre del 2020	230,661	0	11	0	2,916	53,112	0	0				0	286,700
<b>Movimientos Inherentes a las decisiones de los Accionistas</b>													0
Suscripción de acciones	317												317
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		3,025	0		0					3,025
Traspaso del neto a resultado de ejercicios anteriores						15,949						0	15,949
Pago de dividendos						0		0				0	0
<b>Total</b>	<b>317</b>	<b>0</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>3,025</b>	<b>15,949</b>	<b>0</b>	<b>0</b>				<b>0</b>	<b>19,291</b>
<b>Movimientos Inherentes al reconocimiento de la utilidad integral</b>													
Utilidad Integral													
Resultado neto						0						-2,388	-2,388
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta						0							
Resultado por valuación 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													
<b>Total</b>		<b>0</b>										<b>-2,388</b>	<b>-2,388</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre del 2021</b>	<b>230,978</b>	<b>0</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>5,941</b>	<b>69,061</b>	<b>0</b>	<b>0</b>				<b>-2,388</b>	<b>303,603</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.uniondecritosantafe.com/InformacionFinanciera/EstadosFinancieros\_2021  
Índice de Capitalización 22.83%

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 2021

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

<b>INDICE DE MOROSIDAD</b>		
(=)		
SALDO CARTERA VENCIDA		77,068
(÷)		(÷)
SALDO CARTERA TOTAL		1,173,983
(=)		(=)
INDICE DE MOROSIDAD		<b>6.56%</b>
<b>INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>		
(=)		
SALDO DE LA ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		45,906
(÷)		(÷)
SALDO CARTERA VENCIDA		77,068
(=)		(=)
INDICE COBERTURA CARTERA CREDITO VENCIDA		<b>59.57%</b>
<b>EFICIENCIA OPERATIVA</b>		
(=)		
GASTOS DE ADMINISTRACION		5,373
(÷)		(÷)
ACTIVO TOTAL PROMEDIO		1,184,690
(=)		(=)
EFICIENCIA OPERATIVA		<b>0.45%</b>
<b>ROE</b>		
(=)		
RESULTADO NETO	-	2,388
(÷)		(÷)
CAPITAL CONTABLE PROMEDIO		303,602
(=)		(=)
ROE		<b>-0.79%</b>
<b>ROA</b>		
(=)		
RESULTADO NETO	-	2,388
(÷)		(÷)
ACTIVO TOTAL PROMEDIO		1,184,690
(=)		(=)
ROA		<b>-0.20%</b>
<b>LIQUIDEZ</b>		
(=)		
ACTIVOS LIQUIDOS		1,172,252
(÷)		(÷)
PASIVOS LIQUIDOS		881,087
(=)		(=)
LIQUIDEZ		<b>133.05%</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 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 es autorizada por los funcionarios que los suscriben y se envían 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 2020 y 2019, se efectuó como sigue:

No se han reconocido los efectos de la inflación para los ejercicios anteriores, 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 2017 a 2019 y de 2018 a 2020 fueron del 14.37% 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 2020 y 2019, 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 2021 la Unión de Crédito tiene 1 empleado, los servicios de carácter administrativo y legal son proporcionados por una empresa prestadora de servicios.

**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 retiraron 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 2020, la utilidad integral está representada únicamente por el resultado del ejercicio.

### NOTA 3. DISPONIBILIDAD

El rubro de disponibilidad se encuentra integrado como sigue:

<u>CONCEPTO</u>	<u>sep-21</u>	<u>dic-20</u>	<u>sep-20</u>
Caja	\$ 3	\$ 3	\$ 3
Bancos	3,595	8,172	16,878
Otras disponibilidades	-		42
Total	<u>\$ 3,598</u>	<u>\$ 8,175</u>	<u>\$ 16,923</u>

### NOTA 4. TITULOS PARA NEGOCIAR

Este rubro se integra como sigue:

<b>INSTITUTO</b>	<b>INSTRUMENTO</b>	<b>COSTO DE</b>	<b>VALOR EN</b>
<b>sep-21</b>		<b>ADQUISICIÓN</b>	<b>LIBRO</b>
Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V.	ACTIGOB	\$ 5,111	\$ 5,111
Casa de Bolsa ve por mas S.A. de C.V.	BX+CP	8,686	8,686
TOTAL		<u>\$ 13,797</u>	<u>\$ 13,797</u>
<b>dic-20</b>		<b>ADQUISICIÓN</b>	<b>LIBRO</b>
Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V.	ACTIGOB	\$ 31,619	\$ 31,619
Casa de Bolsa ve por mas S.A. de C.V.	BX+CP	31,446	31,446
TOTAL		<u>\$ 63,065</u>	<u>\$ 63,065</u>
<b>sep-20</b>			
Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V.	ACTIGOB	\$ 15,821	\$ 15,821
Casa de Bolsa ve por mas S.A. de C.V.	BX+CP	97,880	97,880
TOTAL		<u>\$ 113,701</u>	<u>\$ 113,701</u>

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 de \$1,147 en 2021 y \$6,747 en 2020.

## NOTA 5. CARTERA DE CRÉDITOS - NETA

La cartera vigente y vencida por tipo de crédito se integra de la siguiente manera.

<b>sep-21</b>	<b>CARTERA VIGENTE</b>	<b>IMPORTE CARTERA VENCIDA</b>	<b>CARTERA TOTAL</b>
Crédito Comercial documentados garantía inmobiliaria:			
Crédito Comercial (Incluye Intereses)	\$ 337,374	\$ 44,575	\$ 381,949
Créditos Comerciales documentados con Otras garantías (Incluye Intereses)	45,482		45,482
Créditos sin Garantía	714,061	32,493	746,554
<b>Total de Cartera de Créditos</b>	<b>\$ 1,096,917</b>	<b>\$ 77,068</b>	<b>\$ 1,173,985</b>

Menos:

Estimación preventiva para los riesgos  
créditicios

(45,907)

Total de Crédito - Neto

\$ 1,128,078

<b>dic-20</b>	<b>CARTERA VIGENTE</b>	<b>IMPORTE CARTERA VENCIDA</b>	<b>CARTERA TOTAL</b>
Crédito Comercial documentados garantía inmobiliaria:			
Crédito Comercial (Incluye Intereses)	\$ 246,794	\$ 50,510	\$ 297,304
Créditos Comerciales documentados con Otras garantías (Incluye Intereses)	34,608		34,608
Créditos sin Garantía	622,884	12,339	635,223
<b>Total de Cartera de Créditos</b>	<b>\$ 904,286</b>	<b>\$ 62,849</b>	<b>\$ 967,135</b>

Menos:

Estimación preventiva para los riesgos  
créditicios

(21,538)

Total de Crédito - Neto

\$ 945,597

<b>sep-20</b>	<b>CARTERA VIGENTE</b>	<b>IMPORTE CARTERA VENCIDA</b>	<b>CARTERA TOTAL</b>
Crédito Comercial documentados garantía inmobiliaria:			

Crédito Comercial (Incluye Intereses)	\$	164,684	\$	111,586	\$	276,270
Créditos Comerciales documentados con Otras garantías (Incluye Intereses)		16,697		-		16,697
Créditos sin Garantía		617,424		41,567		658,991
<b>Total de Cartera de Créditos</b>	<b>\$</b>	<b>798,805</b>	<b>\$</b>	<b>153,153</b>	<b>\$</b>	<b>951,958</b>

Menos:

Estimación preventiva para los riesgos crediticios				(41,627)
<b>Total de Crédito - Neto</b>	<b>\$</b>			<b>910,331</b>

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020, el cargo a resultados por concepto de estimación preventiva para riesgos crediticios ascendió a \$(27,140) y \$11,822 respectivamente.

La cartera de crédito al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020, se fondeo con recursos propios, ya que no cuenta con líneas de terceros, por ejemplo, bancos de desarrollo, etc.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el monto total de la cartera no está sujeto a ningún programa de apoyo.

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

TIPO DE CREDITO	RECURSOS PROPIOS		
	sep-21	dic-20	sep-20
Créditos Comerciales Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$ 22,403	\$ 22,073	\$ 15,384
Créditos Comerciales Documentados con Cuenta Corriente	48,589	68,710	50,947
Créditos Comerciales sin Garantía	<u>4,577</u>	<u>2,567</u>	<u>1,960</u>
<b>Total</b>	<b>\$ <u>75,569</u></b>	<b>\$ <u>93,350</u></b>	<b>\$ <u>68,291</u></b>

#### NOTA 6. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 30 de septiembre 2021 y 31 de diciembre de 2020, el rubro de otras cuentas por cobrar se encuentra integrada como sigue:

CONCEPTO	sep-21	dic-20	sep-20
Deudores Diversos	\$ 680	\$ 2,752	\$ 2,323
Impuestos Sobre la Renta	1,027	306	1,320
Impuesto al valor agregado	\$ <u>144</u>	<u>0</u>	<u>6</u>
<b>Total</b>	<b>\$ <u>1,851</u></b>	<b>\$ <u>3,058</u></b>	<b>\$ <u>3,649</u></b>

## NOTA 7. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre 2020, el rubro de inmuebles, mobiliario y equipo se encuentra integrada como sigue:

sep-21	Inversión		Inversión Actulizada	Depreciación Acumulada	Valor Neto en Libros
	Costo Histórico	Actualización			
Equipo De Transporte Histórico	\$ 2,234	\$ -	\$ 2,234	\$ 857	\$ 1,377
Equipo De Cómputo Histórico	608	143	751	711	40
Mobiliario Histórico	6,091	80	6,171	1,847	4,324
Eq. De Comunicación Histórico	93	5	98	98	-
Gastos de Instalación	404	66	470	329	141
<b>Total</b>	<b>\$ 9,430</b>	<b>\$ 294</b>	<b>\$ 9,724</b>	<b>\$ 3,842</b>	<b>\$ 5,882</b>

dic-20	Inversión		Inversión Actulizada	Depreciación Acumulada	Valor Neto en Libros
	Costo Histórico	Actualización			
Equipo De Transporte Histórico	\$ 1,047	\$ -	\$ 1,047	\$ 495	\$ 552
Equipo De Cómputo Histórico	573	143	716	692	24
Mobiliario Histórico	6,091	80	6,171	1,425	4,746
Eq. De Comunicación Histórico	93	5	98	98	-
Gastos de Instalación	404	66	470	313	157
<b>Total</b>	<b>\$ 8,208</b>	<b>\$ 294</b>	<b>\$ 8,502</b>	<b>\$ 3,023</b>	<b>\$ 5,479</b>

sep-20	Inversión		Inversión Actulizada	Depreciación Acumulada	Valor Neto en Libros
	Costo Histórico	Actualización			
Equipo De Transporte Histórico	\$ 1,047	\$ -	\$ 1,047	\$ 329	\$ 718
Equipo De Cómputo Histórico	571	143	714	690	24
Mobiliario Histórico	5,276	80	5,356	1,123	4,233
Eq. De Comunicación Histórico	93	5	98	98	0
Gastos de Instalación	404	66	470	309	161
<b>Total</b>	<b>\$ 7,391</b>	<b>\$ 294</b>	<b>\$ 7,685</b>	<b>\$ 2,549</b>	<b>\$ 5,136</b>

## 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 2020, el Impuesto Sobre la Renta Diferido tuvo el siguiente movimiento:

Conceptos	Valor Contable	Valor Fiscal	Diferencias Temporales	Pasivos (Activos) por Impuesto Diferido
<b><i>Activos por deducirse:</i></b>				
Equipo de Transporte	\$ 538	\$ 475	\$ 63	\$ 19
Equipo de cómputo	\$ 24	\$ 25	-\$ 1	-\$ 0
Mobiliario y equipo de oficina	\$ 4,746	\$ 4,876	-\$ 130	-\$ 39
Gastos de Instalación	\$ 103	\$ 183	-\$ 80	-\$ 24
Estimación de cuentas incobrables	-\$ 21,538	\$ -	-\$ 21,538	-\$ 6,461
<b><i>Activos por acumularse:</i></b>				
Seguros pagados por anticipado	\$ 178	\$ 200	-\$ 22	-\$ 7
Gastos pagados por Anticipado	\$ 75	\$ 75	\$ -	\$ -
<b>Suma Activos</b>	<b>-\$ 15,874</b>	<b>\$ 5,834</b>	<b>-\$ 21,708</b>	<b>-\$ 6,512</b>
<b>Activos Netos</b>	<b>-\$ 15,874</b>	<b>\$ 5,834</b>	<b>-\$ 21,708</b>	<b>-\$ 6,512</b>

Al tratarse de un cálculo anual, no hay variación en las cifras al 30 de septiembre 2021.

## NOTA 9. PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE SOCIOS

Al 30 de septiembre 2021, 31 de diciembre de 2020, 30 de septiembre 2020 y 31 de diciembre 2019; este rubro se integra solamente por préstamos de socios, que generaron un interés de \$43,574, \$65,160, \$51,198 y \$150,667 respectivamente.

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, 2020 y 2019.

La Unión obtuvo una línea de crédito en octubre 2020 por \$30,000 con Banco Ve por Más, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Ve por Más, la cual se ha ejercido.

## NOTA 10. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

<b>IMPUESTO A LA UTILIDAD</b>	<b>sep-21</b>	<b>dic-20</b>	<b>sep-20</b>
Pago Provisional Impuesto Sobre la Renta (ISR)	152	153	112
Pago anual Impuesto Sobre la Renta	0	0	0
<b>Total</b>	<b>152</b>	<b>153</b>	<b>112</b>

## ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

<b>CONCEPTO</b>	<b>sep-21</b>	<b>dic-20</b>	<b>sep-20</b>
Acreedores Diversos	10,582	20,520	20,721
ISR Retenido de Préstamos de Socios	610	770	802
ISR Retenido de Sueldos	15	1	1
IVA propio	7	1	2
IVA Retenido	9	10	10
IMSS	1	1	1
SAR	0	1	0
INFONAVIT	0	1	0
	<u>11,224</u>	<u>21,305</u>	<u>21,537</u>
<b>Total</b>	<b>11,376</b>	<b>21,458</b>	<b>21,649</b>

## NOTA 11. CAPITAL CONTABLE

### a) Capital Social

En lo que va del ejercicio 2021 se han exhibido 317 (trescientos diecisiete) acciones, con un valor nominal de \$1,000 (Mil pesos 00/100 M.N) equivalentes a un importe de \$317,000 (Trescientos diecisiete mil pesos 00/100 M.N).

En el ejercicio 2020 se exhibieron 31,209 (Treinta y un mil doscientos nueve) acciones, con un valor nominal de \$1,000 (Mil pesos 00/100 M.N) equivalentes a un importe de \$31'209,000 (Treinta y un millones doscientos nueve mil pesos 00/100 M.N).

Al 30 de septiembre 2021, 31 de diciembre 2020 y 30 de septiembre 2020, el Capital Social se integra como sigue:

	<u>sep-21</u>	<u>dic-20</u>	<u>sep-20</u>
Capital Social Serie "A" y "V"			
Sucrito:			
500 000 Acciones Nominativas, con Valor de Un Mil pesos Cada Una.	\$ 500,000	\$ 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>(269,022)</u>	<u>(269,339)</u>	<u>(269,380)</u>
	<u>230,978</u>	<u>230,661</u>	<u>230,620</u>
Capital Variable Serie "B"	154		
Suscrito:			
500 Acciones Nominativas, con Valor de Un Mil Pesos Cada Una	500	500	500
No exhibido			
500 Acciones Nominativas, con Valor de Un Mil Pesos Cada Una	<u>(500)</u>	<u>(500)</u>	<u>(500)</u>
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total de Capital Valor Historico	230,978	230,661	230,620
Actualizacion a Pesos de Poder Adquisitivos al 31 de Diciembre de 2007	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Total de Capital Social</b>	<b>\$ <u>230,978</u></b>	<b>\$ <u>230,661</u></b>	<b><u>230,620</u></b>

## 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 2020.



#### **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 2020 y 2019 (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**

Asimismo, se emitió el documento denominado Mejoras a las Normas de Información Financiera 2021, que genera cambios en los siguientes NIF y Boletines:

NIF C-2, Inversión en instrumentos financieros  
NIF C-19, Instrumentos financieros por pagar  
NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés  
NIF D-5, Arrendamientos  
NIF C-8, Activos intangibles

En el caso de estas adecuaciones a la NIF C-2, NIF C-19, NIF C-20, NIF D-5 y NIF C-8 comprenden cambios en aspectos de presentación y valuación que pudieran ser aplicables a la compañía de incurrir en ciertas operaciones, aunque en su mayor parte tales cambios son poco representativos.

A la fecha de emisión de los estados financieros, la compañía se encuentra en el proceso de evaluación e incorporación de esta nueva normatividad en su información financiera.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS RELATIVOS A LA APLICACIÓN DE LOS CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES (CCE)

- a) En virtud de las afectaciones económicas que sufren nuestros socios y acreditados, derivado del COVID-19, a nivel nacional y mundial, Unión de Crédito Santa Fe, S.A. de C.V., decidió, aplicar los criterios contables especiales (CCE), emitidos por la CNBV (Comisión Nacional Bancaria y de Valores), con la finalidad de apoyar a dichos socios y acreditados y mitigar el efecto del mencionado COVID-19.
- b) Al cierre del mes de septiembre 2021, a ningún crédito se le aplicaban criterios contables especiales, como se detalla a continuación:

Identificador del plan	Descripción de los planes que otorga la Unión de Crédito	No. Créditos
		0
	<b>TOTAL</b>	<b>0</b>

- c) Los montos de los créditos reestructurados al amparo de los CCE, así como el número de créditos por tipo de crédito, son los siguientes:

TIPOS DE CREDITO	SALDO DE CREDITOS REESTRUCTURADOS CON CRITERIO CONTABLE ESPECIAL	NUMERO DE CREDITOS REESTRUCTURADOS CON CRITERIO CONTABLE ESPECIAL
<b>Documentados con garantía inmobiliaria</b>	\$ 0	0
<b>Documentados con otras garantías</b>	\$ 0	0
<b>Sin garantía</b>	\$ 0	0
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 0</b>	<b>0</b>

El impacto en los resultados de la Unión de no haber aplicado los CCE, es por un total de \$0.00 que hubiese impactado, por un lado en el Balance General en el rubro de Estimaciones Preventivas y en el Estado de Resultados.

Asimismo, el impacto en el nivel de capitalización hubiese sido el siguiente:

INDICADOR	Septiembre-2021	
	jueves, 30 de septiembre de 2021	
ICAP con beneficio CCE %	0.00%	
<i>Capital Neto \$</i>	\$	0.00
<i>ASRT \$</i>	\$	0.00
ICAP sin beneficio CCE %	0.00%	
<i>Capital Neto \$</i>	\$	0.00
<i>ASRT \$</i>	\$	0.00

- d) El comparativo de los conceptos y montos por tipo de cartera, de los créditos por los que se aplicaron los CCE, respecto de los resultados que se hubieran obtenido, de no haberse aplicado los mismos, es el siguiente:

TIPOS DE CREDITO	Estimación Preventiva reconocida al amparo del CCE	Estimación Preventiva que se hubiera reconocido de no haber aplicado el CCE	Comparativo de no haber aplicado el CCE
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00
Documentados con otras garantías	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00
Sin garantía	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 0.00</b>	<b>\$ 0.00</b>	<b>\$ 0.00</b>