

**Unión de Crédito San Marcos,
S.A. de C.V.**
Estados financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

Con el Informe
de los Auditores Independientes

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.
Estados financieros 2022 y 2021 con el Informe de los auditores independientes

Contenido	Página
Informe de los auditores independientes	1
Balances generales	5
Estados de Resultados	6
Estados de Variaciones en el Capital Contable	7
Estados de Flujos de Efectivo	8
Notas a los Estados Financieros	9

Informe de los Auditores Independientes

A la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
Al Consejo de Administración, Comité de Auditoría y a los Accionistas.
Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.** (la Unión), que comprenden el balance general al **31 de diciembre de 2022 y 2021**, el estado de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.**, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como sus resultados y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con los Criterios de Contabilidad Para Uniones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de *Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de **Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.** de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros en México por el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos (Código de Ética del IMCP), y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafos de énfasis

1. Como se menciona en la nota 1, los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 que se acompañan, se prepararon con base en los criterios normativos de contabilidad para Uniones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), a través de las disposiciones de carácter general aplicables a las entidades y emisoras supervisadas por la CNBV que contraten servicios de auditoría externa de estados financieros, aplicables a las Uniones de Crédito, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 26 de abril de 2018 y actualizadas mediante publicación en dicho diario el 15 de noviembre de 2018.

Asuntos clave de la auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido los más significativos en nuestras auditorías de los estados financieros del periodo 2022 y 2021. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros 2022 y 2021 en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre éstos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones. Hemos determinado que la cuestión que se describe a continuación, es la cuestión clave de la auditoría que se debe comunicar en nuestro informe:

Descripción asunto clave cartera de crédito vigente

La cartera de crédito vigente representa el 62% y el 72% de los activos totales en 2022 y 2021 respectivamente, por lo que el flujo de efectivo de la Unión depende principalmente de su recuperación. Debido a las implicaciones de cualquier incumplimiento de cobro, identificamos importante validar los controles sobre el otorgamiento de los créditos, para la recuperación oportuna de los mismos y para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios.

Este asunto es importante, debido a que influye en los indicadores de liquidez y solvencia de la Unión, que inciden en la posibilidad de hacer frente a sus préstamos hacia los accionistas y entidades financieras que se detallan en la nota 9 a los estados financieros.

Procedimientos de auditoría para abordar el asunto clave

Revisamos la debida existencia de los manuales de control interno, así como su correcta aplicación práctica, desde la prospección y análisis previo al otorgamiento del crédito, la asignación del mismo, hasta su cobranza.

Revisamos la correcta determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios, de conformidad con los Criterios de Contabilidad Para Uniones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Revisamos que los saldos del sistema de control de cartera de crédito coincidan contra el mostrado en contabilidad.

Responsabilidades de la administración sobre los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con los Criterios de Contabilidad Para Uniones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Unión para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene

intención de liquidar la Unión o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Unión.

Responsabilidades de los auditores sobre la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto se encuentran libres de incorrecciones materiales, ya sean derivadas de fraude o error, y para emitir el informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de aseguramiento, pero no es una garantía de que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las NIA siempre detectará una incorrección material cuando ésta exista. Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y ser consideradas materiales si, individualmente o de forma agregada, se puede esperar que razonablemente influyan en las decisiones económicas que tomen los usuarios sobre las bases de estos estados financieros.

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

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

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables de la administración de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

Elaf Consultoría, S.C.



C.P.C. José Alfredo Franco Hernández.
Aguascalientes, Ags., a 28 de febrero de 2023.

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A, Fracc. Circunvalación Norte Aguascalientes, Ags.

Estados de resultados

Años terminados el 31 de Diciembre 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos por Intereses (nota 5)	\$ 15,641	\$ 12,735
Gastos por Intereses	<u>(9,860)</u>	<u>(7,456)</u>
Margen Financiero	5,781	5,279
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(214)</u>	<u>(260)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	5,567	5,019
Comisiones y tarifas pagadas	\$ (247)	\$ (474)
Otros ingresos de la operación, netos (nota 12)	25,260	21,664
Gastos de administración y promoción (nota 12)	<u>(24,837)</u>	<u>(21,970)</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad	5,743	4,239
Impuestos a la utilidad causados (nota 13)	\$ 1,127	\$ 821
Impuestos a la utilidad diferidos (nota 13)	<u>(405)</u>	<u>(224)</u>
Resultado Neto	\$ <u>5,021</u>	\$ <u>3,642</u>

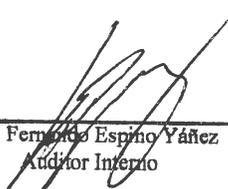
Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

"Los presentes estados de resultados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Unión hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las prácticas y a las disposiciones aplicables.

Los presentes estados de resultados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que la suscriben."



 Ing. Tejesita Ramírez de Loera
 Dirección General



 C.P. Fernando Espino Yáñez
 Auditor Interno



 C.P. Lizet Narváz Pacheco
 Contador General

Página web de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores "www.cnbv.gob.mx"
 Página web de la Unión de Crédito "<http://www.ucsm.com.mx>"

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A, Fracc. Circunvalación Norte Aguascalientes, Ags.

Estados de variaciones en el capital contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

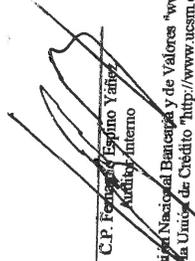
	Capital contribuido		Capital propio		Resultado neto	Total capital contable
	Capital Social	Primas en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores		
Saldos al 31 de diciembre de 2020	\$ 20,205	337	9,962	9,361	3,970	43,835
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS						
Suscripciones en acciones	165	165	0	0	0	330
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	(95)	0	0	3,970	(3,970)	0
Disminución de capital por exención de socios	70	165	(52)	(69)	0	(216)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:						
Utilidad integral	0	0	0	3,901	(3,970)	114
(-) Resultado neto	0	0	0	0	3,642	3,642
Saldos al 31 de diciembre de 2021	20,275	502	9,910	13,262	3,642	47,591
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROMETARIOS						
Suscripciones en acciones	85	85	0	0	0	170
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	3,642	(3,642)	0
Disminución de capital por exención de socios	(248)	0	(147)	(251)	0	(646)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL:						
Utilidad integral	(163)	85	(147)	3,391	(3,642)	(476)
(-) Resultado neto	0	0	0	0	5,021	5,021
Saldos al 31 de diciembre de 2022	20,112	587	9,763	16,653	5,021	52,136

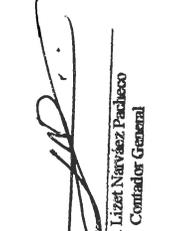
Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

"Los presentes estados de variaciones en el capital contable se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose respaldados las operaciones efectuadas por la Unión hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las prácticas y a las disposiciones aplicables."

Los presentes estados de variaciones en el capital contable fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que la suscriben."


Ing. Teresita Ramirez de Loera
Dirección General


C.P. Fernando Espino Yañez
Auditor Interno


C.P. Lizet Navárez Pacheco
Comisario General

Página web de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores "www.cnbv.gob.mx"
Página web de la Unión de Crédito "http://www.ucsm.com.mx"

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A, Fracc. Circunvalación Norte Aguascalientes, Ags.

Estados de flujos de efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

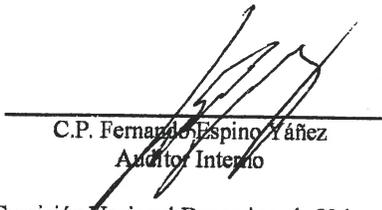
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ 5,743	\$ 4,239
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones de adaptaciones, mobiliario y equipo	10,416	15,096
	<u>16,159</u>	<u>19,335</u>
Actividades de operación:		
Cambio en cartera de crédito (neto)	24,744	(8,282)
Cambio en otros actos operativos (neto)	160	(1,676)
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	(16,729)	9,525
Cambio en otros pasivos operativos	(1,075)	(1,174)
Flujos netos de efectivo de (en) actividades de operación	<u>7,100</u>	<u>(1,607)</u>
Actividades de inversión:		
Cobros por disposición de adaptaciones, mobiliario y equipo	10,360	600
Pagos por disposición de adaptaciones, mobiliario y equipo	(26,711)	(19,983)
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión	<u>(16,351)</u>	<u>(19,383)</u>
Actividades de financiamiento:		
Disminución de capital por exclusión de socios	(646)	(216)
Cobros por emisión de acciones	170	330
Flujos neto de efectivo de (en) actividades de financiamiento	<u>(476)</u>	<u>114</u>
Aumento (Disminución) neto (a) de efectivo	<u>6,432</u>	<u>(1,541)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	<u>1,084</u>	<u>2,625</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>\$ 7,516</u>	<u>\$ 1,084</u>

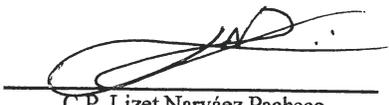
Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

"Los presentes estados de flujos de efectivo se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Créditos emitidos por la Comisión Nacional Bancarias 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 hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las prácticas y a las disposiciones aplicables.

Los presentes estados de flujos de efectivo fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que la suscriben."


Ing. Teresita Ramírez de Loera
Dirección General


C.P. Fernando Espino Yáñez
Auditor Interno


C.P. Lizet Narváez Pacheco
Contador General

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A. Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes, Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

(1) Actividades de Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.-

a) Actividades.

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V. (la Unión), es una sociedad constituida bajo las leyes mexicanas el día 14 de febrero del año 1976, Sociedad de Nivel Operación I con autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) para realizar operaciones de recepción de aportaciones de sus accionistas, la aceptación de préstamos de otros organismos financieros y el otorgamiento de crédito a los mismos accionistas, así como fungir como intermediarios en seguros médicos mayores, seguros de automóviles y tracto camiones.

De conformidad con la autorización del 24 de noviembre de 1975 que le otorgó la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), la Unión operó hasta el 20 de agosto de 2008 como una Organización Auxiliar de Crédito. A partir del 21 de agosto de 2008, inició su vigencia la Ley de Uniones de Crédito (LUC), conforme a la cual continúa vigente la autorización de la sociedad para operar como Unión de Crédito y de conformidad con la Ley de referencia se le considera un intermediario financiero.

Se reformaron los estatutos de la Unión para adecuarse a las disposiciones de la Ley de Uniones de Crédito y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emitió su opinión favorable a la reforma estatutaria en su oficio número 310-86607/2009 de fecha 29 de junio de 2009.

En asamblea general extraordinaria de accionistas celebrada el 16 de febrero de 2009, los accionistas decidieron cambiar la denominación social de la Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V., lo cual fue autorizado por la Comisión el 26 de octubre de 2009, mediante su publicación en el Diario Oficial de la Federación del día 23 de noviembre de 2009.

b) Aspectos reglamentarios.

Sus actividades y políticas contables están reguladas por las siguientes disposiciones:

- Ley de Uniones de Crédito,
- Criterios normativos de contabilidad para Uniones de Crédito de la CNBV.

En ellas se incluyen diversos límites, tanto de aportación de capital de los accionistas, como de crédito otorgado a los mismos, pasivos contraídos y capital mínimo pagado para operar, mismas que, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como a la fecha de emisión de estos estados financieros se han cumplido apropiadamente.

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A. Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes, Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización.

El 28 de marzo de 2023, el Consejo de Administración aprobó y autorizó la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), los accionistas tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación.

a) Declaración de cumplimiento-

Los estados financieros que se acompañan se ajustan a la estructura básica de las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), excepto por las reglas específicas de valuación, presentación y revelación establecidas en los “Criterios Normativos de Contabilidad para Uniones de Crédito de la CNBV” que deban aplicarse sobre normatividad específica o sobre un criterio contable especial, considerando que la Unión realiza operaciones especializadas.

Con la finalidad de adecuar la normatividad contable que le es aplicable a las uniones de crédito y otras entidades que realizan actividades especializadas, con fecha 19 de enero de 2009, la CNBV publicó los criterios contables aplicables, los cuales fueron actualizados mediante diversas resoluciones publicadas.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de negocio en marcha, considerando la expectativa razonable de la Administración de que la Unión cuenta con los recursos suficientes para seguir en operación durante los próximos doce meses, como mínimo, y que, por lo tanto, la utilización de la base contable de negocio en marcha sigue siendo adecuada. Se considera que la Unión no tendrá problema en hacer frente al pago de los préstamos bancarios y a socios mencionados en la nota 9.

La administración tiene una expectativa razonable de que la Unión tiene recursos adecuados y suficiente margen de maniobra respecto a sus obligaciones crediticias.

b) Uso de juicios y estimaciones-

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A. Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes. Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Juicios

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

Nota 2 a) **Negocio en marcha**, la Unión evalúa si existen incertidumbres materiales que puedan generar duda sobre la capacidad para continuar como negocio en marcha.

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones:

Nota 5 – **Estimación preventiva para riesgos crediticios**, la suposición relativa a si la cartera de créditos tiene riesgo de no ser recuperada.

Nota 10 – **Beneficios a los empleados**, las suposiciones relativas a: tasas de inflación, mortalidad, tasa de descuento y la consideración de incrementos futuros en salarios.

Nota 13 - **Activo por impuestos diferidos**, suposición sobre si existirán utilidades futuras gravables.

(3) Resumen de las principales políticas contables-

Las políticas contables que se muestran a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por la Unión.

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Los estados financieros que se acompañan fueron preparados de conformidad con las NIF, los cuales debido a que la Unión opera en un entorno económico no inflacionario, incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007 con base en el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC).

El porcentaje de inflación anual y acumulada en los tres últimos ejercicios se muestran a continuación:

<u>31 de diciembre de</u>	<u>INPC</u>	<u>Inflación</u>	
		<u>Del año</u>	<u>Acumulada</u>
2022	126.478	7.82%	18.32%
2021	117.308	7.36%	13.34%
2020	109.271	3.15%	10.81%

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A. Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes, Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

(b) Estados de resultados-

Debido a que la Unión de Crédito es intermediario financiero, presenta los costos y gastos en el estado de resultados atendiendo a su función y respetando los criterios contables y de presentación establecidos por los Criterios Normativos de Contabilidad para Uniones de Crédito de la CNBV.

(c) Disponibilidades-

Se registran a su valor nominal y están representadas por el efectivo en caja, depósitos en cuentas bancarias, así como otras disponibilidades, tales como documentos de cobro inmediato considerando entre estos a los cheques a favor de la Unión.

(d) Cartera de crédito-

Los créditos representan los importes efectivamente entregados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados y se registran a su valor nominal.

Para el otorgamiento del crédito, son sujetos de crédito todos y cada uno de los accionistas de la Unión. En su carácter de Institución Financiera Especializada, podrá otorgar los siguientes tipos de créditos:

1. **Quirografarios:** Se otorgan a manera de resolver problemas transitorios de liquidez y en apoyo al capital de trabajo, a un plazo no mayor a 12 meses.
2. **Simples:** Se otorgan para financiar bienes y capital de trabajo, a corto plazo y largo plazo, este tipo de crédito contempla un plazo no mayor a 10 años.
3. **Cuenta corriente:** Se destinan para financiar capital de trabajo de forma revolvente, con garantía hipotecaria o prendarios, tasa variable y plazos no mayores a 6 años.
4. **Habilitación o avío:** Destinados a actividades agroindustriales, como apoyo al capital de trabajo y se otorgan a un plazo no mayor a 6 años, a una tasa variable.
5. **Refaccionarios:** Su destino es para fomentar la producción agroindustrial, para el acondicionamiento y reparaciones mayores de mejoras a locales arrendados e instalaciones, para la adquisición de ganado, compra de maquinaria agrícola y equipo de transporte, o cualquier otro activo para modernización y mantenimiento de sus activos fijos.
6. **Arrendamientos:** Se compran bienes muebles como automóviles, tracto camiones y equipo agrícola para rentarlo a los accionistas de acuerdo con sus necesidades.

Como regla general el monto contratado del financiamiento no excederá el 50% del valor de las garantías.

La aprobación de los créditos es autorizada bajo los siguientes esquemas:

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A. Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes, Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Nivel de autorización	Garantía	Facultades de autorización
Consejo de Administración	Indistinta	Mayor de 10 millones de pesos
Comité de Crédito	Indistinta	Mayor a 1 millón y hasta 10 millones de pesos
Dirección General	Indistinta	Hasta 1 millón de pesos

La correcta aplicación, desarrollo del proyecto y administración de los créditos, es supervisada por el Departamento de Crédito de la Unión.

(e) Cartera de crédito vencida-

Los saldos insolutos de los créditos se registran como cartera vencida cuando sus amortizaciones (capital e interés) no hayan sido liquidadas en su totalidad y estas presenten antigüedad de más de 30, 60 o 90 días, dependiendo del tipo de crédito.

Cuando un crédito catalogado como vencido es reestructurado, éste permanece como cartera vencida en tanto no exista evidencia de pago sostenido del deudor.

La Unión al calificar la cartera crediticia, evalúa entre otros aspectos lo siguiente:

1. La calidad crediticia del deudor.
2. La experiencia de pago.
3. Las garantías y la proporción cubierta o expuesta.

(f) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

Representa la estimación para créditos irrecuperables reconocida por la Unión, con base en la calificación trimestral de la cartera, y de acuerdo a las Disposiciones de Carácter General emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (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 suficiente de que un crédito no será recuperado, éste se castiga directamente contra la estimación.

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se reconoció una estimación preventiva de acuerdo con la calificación obtenida y a los criterios establecidos por la CNBV.

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A, Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes, Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Grado de riesgo	% de estimación preventiva Mínima	% de estimación preventiva máxima
A-1	0.00%	0.50%
A-2	0.51%	0.99%
B-1	1.00%	4.99%
B-2	5.00%	9.99%
B-3	10.00%	19.99%
C-1	20.00%	39.99%
C-2	40.00%	59.99%
D	60.00%	89.99%
E	90.00%	100.00%

(g) Bienes adjudicados-

Los bienes adjudicados son bienes muebles (equipo, valores, derechos, entre otros) e inmuebles que la Unión recibe como consecuencia de amortizaciones devengadas o vencidas, o bien de una cuenta, derecho o partida incobrable, que la Unión:

- i) Adquiera mediante adjudicación judicial. o
- ii) Reciba mediante contrato de dación en pago.

Los bienes adquiridos mediante adjudicación judicial deberán registrarse en la fecha en que cause ejecutoria el auto aprobatorio del remate mediante el cual se decretó la adjudicación.

Los bienes que hayan sido recibidos mediante contrato de dación en pago se registrarán, por su parte, en la fecha en que se firme la escritura de dación, o en la que se haya dado formalidad a la transmisión de la propiedad del bien.

En la fecha en la que se registre en la contabilidad un bien adjudicado, el valor del activo que dio origen a la adjudicación, así como la estimación que en su caso se tenga constituida, deberán darse de baja del balance general de la Unión por el total del activo y la estimación antes mencionados o bien, por la parte correspondiente a las amortizaciones devengadas o vencidas que hayan sido cubiertas por los pagos parciales en especie a que hace referencia el criterio B-4 "Cartera de crédito".

Cuando el valor del activo o de las amortizaciones devengadas o vencidas que dieron origen a la adjudicación neto de estimaciones, sea superior al valor del bien adjudicado, la diferencia se reconocerá en los resultados del ejercicio en el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación.

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A, Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes, Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Cuando el valor del activo o de las amortizaciones devengadas o vencidas que dieron origen a la adjudicación neto de estimaciones fuese inferior al valor del bien adjudicado, el valor de éste último deberá ajustarse al valor neto del activo.

(h) Adaptaciones, mobiliario y equipo-

Las adaptaciones, mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición.

La depreciación de las adaptaciones, mobiliario y equipo se calcula por el método de línea recta, con base en las vidas útiles, estimadas por la Unión, en apego a lo dispuesto por la Ley del Impuesto Sobre la Renta. Las vidas útiles totales y tasas anuales de depreciación de los principales grupos de activos se mencionan a continuación:

	<u>Años</u>	<u>Tasas</u>
Adaptaciones del local arrendado	20 años	5%
Equipo de transporte	4 años	25%
Equipo agrícola	4 años	25%
Equipo de cómputo	3 1/3 años	30%
Mobiliario y equipo de oficina	10 años	10%

Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se registran en los resultados cuando se incurren.

(i) Arrendamientos-

Arrendamientos operativos

Los pagos de los contratos sobre arrendamientos operativos se reconocen como un gasto con base en el método de línea recta a lo largo del plazo del arrendamiento. Los costos asociados, tales como mantenimiento y seguros se reconocen en resultados del periodo conforme se incurren.

(j) Deterioro de los activos de larga duración-

El valor de los activos de larga duración, tangibles e intangibles, se revisa al menos una vez al año o cuando existen eventos o cambios en las circunstancias del negocio que indican que dicho valor puede no ser recuperable y debe reconocerse un deterioro. Para calcular la pérdida por deterioro se debe determinar el valor de recuperación que se define como el mayor entre el precio neto de venta de una unidad generadora de efectivo y su valor de uso, que es el valor presente de los flujos netos de efectivo futuros, utilizando una tasa apropiada de descuento.

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A. Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes, Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Unión no presenta indicios de deterioro en sus activos de larga duración.

(k) Beneficios a los empleados-

Los beneficios por terminación o post-empleo, establecidos en la Ley Federal del Trabajo en México, se refieren principalmente a las primas de antigüedad pagaderas a los empleados que hayan cumplido quince o más años de servicio e indemnizaciones por separación voluntaria o involuntaria.

La Unión reconoce el pasivo por beneficios a empleados de la siguiente manera:

Los beneficios directos como sueldos, tiempo extra, vacaciones, entre otros, se reconocen a cambio de servicios prestados en el período en que se devengan a su valor nominal y se clasifican en el corto o largo plazo si se realizan o no dentro de los siguientes doce meses.

Para los beneficios por terminación pagados a los empleados antes de su jubilación por no tener condiciones preexistentes, se registra un pasivo como parte de las obligaciones a corto o largo plazo considerando el plazo de doce meses.

Los beneficios post-empleo que incluyen los pagos por prima de antigüedad e indemnizaciones con condiciones preexistentes de tipo legal y contractual se determinan con base en cálculos actuariales por los años de servicio del personal, cubriendo la obligación por beneficios definidos (OBD) en el pasivo a largo plazo.

Las ganancias o pérdidas del plan, procedentes de incrementos o disminuciones de la OBD, se registran como una partida de otros resultados integrales (ORI), reciclándose en la utilidad o pérdida neta en la fecha en que se originan.

Plan de beneficios definidos

Plan de pensiones-

El pasivo reconocido en el estado de situación financiera para los planes de beneficios definidos es el valor presente de la obligación de beneficios definidos (OBD) a la fecha de los estados financieros menos el valor razonable de los activos del plan. La OBD se determina mediante cálculos actuariales. La tasa de referencia utilizada para descontar las obligaciones es la tasa de interés nominal.

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A. Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes, Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

(l) Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-

Los impuestos a la utilidad y la PTU causados en el año se determinan conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

Los impuestos a la utilidad diferidos y la PTU diferida, se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen impuestos a la utilidad y PTU diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de impuestos a la utilidad, por pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar. Los activos y pasivos por impuestos a la utilidad y PTU diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre los impuestos a la utilidad y PTU diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

Los impuestos a la utilidad y PTU causados y diferidos se presentan y clasifican en los resultados del período.

(m) Provisiones, pasivos y activos contingentes-

Las provisiones se reconocen cuando las obligaciones presentes como resultado de un evento pasado probablemente lleven a una salida de recursos económicos y los montos se pueden estimar con cierta fiabilidad. El tiempo o el monto de esa salida pueden aún ser inciertos. Una obligación presente surge de la presencia de algún compromiso legal o contractual que haya resultado de eventos pasados, por ejemplo, garantías de producto otorgadas, controversias legales o contratos onerosos. No se reconocen provisiones por pérdidas de operaciones futuras.

Las provisiones se miden con base en el gasto estimado requerido para liquidar la obligación presente, a la luz de la evidencia más confiable disponible a la fecha de reporte, incluyendo los riesgos e incertidumbres asociados con la obligación actual. Cuando existe un grupo de obligaciones similares, la posibilidad de que se requiera un egreso para liquidarlas, se mide en conjunto como una sola clase de obligaciones. Las provisiones se descuentan a sus valores presentes en los casos en los que el valor en tiempo del dinero es material.

Cualquier reembolso que la Unión considere que se va a cobrar de un tercero con respecto a una obligación, se reconoce como un activo por separado. Sin embargo, este activo no puede exceder el monto de la provisión relativa.

Todas las provisiones se revisan en cada fecha de reporte y se ajustan para reflejar el mejor estimado actual.

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A. Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes, Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

En aquellos casos en los que se considere poco probable o remota una posible salida de recursos económicos como resultado de las obligaciones presentes, no se reconoce ningún pasivo, a menos que se suponga en el curso de una adquisición de negocios.

(n) Reconocimiento de ingresos-

Los ingresos por intereses por los créditos otorgados se reconocen en los resultados conforme se devengan. Los intereses devengados de la cartera vencida se registran en los resultados en el momento en que se cobran.

Los créditos o amortizaciones parciales de créditos que no hayan sido cubiertos en períodos que van de 30, 60 o 90 días se consideran cartera vencida por el saldo insoluto de los mismos, dependiendo del tipo de crédito.

Los intereses ordinarios devengados no cobrados se consideran cartera vencida a los 30, 60 o 90 días después de su fecha de exigibilidad dependiendo del tipo de crédito.

Los intereses se reconocen como ingresos en el momento en que se devengan, sin embargo, la acumulación de los mismos se suspende en el momento en que los intereses no cobrados y/o la totalidad del crédito se traspasan a cartera vencida. En tanto el crédito se mantenga en cartera vencida, los intereses devengados se registran y controlan en cuentas de orden, y solo se registran en resultados cuando éstos son cobrados, o bien, correspondan a créditos reestructurados o renovados. Los intereses devengados durante el período en que el crédito se consideró cartera vencida se reconocen como ingresos hasta el momento en que se cobran.

La Unión reconoce los ingresos por arrendamiento cuando se otorga el beneficio de uso de los bienes a los clientes que los arrendan y reconoce los ingresos por intereses cuando éstos han sido devengados.

El ingreso por la venta de pólizas de seguros y mercancía es reconocido al momento que es transferido el derecho a los clientes.

(o) Gasto por intereses

Están representados por los intereses a cargo de la Unión pagados a los accionistas y acreedores y se reconocen en resultados conforme se devengan.

(p) Comisiones y tarifas cobradas

Representan los ingresos cobrados a los accionistas por la prestación de servicios, así como la recuperación de gastos administrativos de cobranza.

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A. Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes, Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

(q) Administración de riesgos financieros

Las operaciones que realiza la Unión la exponen a diversos riesgos financieros como lo son: el riesgo de mercado, el riesgo crediticio y el riesgo de liquidez. Para minimizar los efectos negativos potenciales de estos riesgos en su desempeño financiero, la Administración revisa periódicamente los riesgos financieros y define los planes de acción.

(4) Disponibilidades-

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Caja	\$ 5	\$	9
Bancos	7,511	\$	1,075
	<u>\$ 7,516</u>	\$	<u>1,084</u>

(5) Cartera de crédito-

	<u>2022</u>		
	Capital	Intereses Devengados	Total
<u>Cartera Vigente:</u>			
Habilitación y Avíos	70,888	1,115	72,003
Simple	1,333	14	1,347
	<u>72,221</u>	<u>1,129</u>	<u>73,350</u>
	<u>2022</u>		
	Capital	Intereses Devengados	Total
Quirografarios o simples:			
Capital	10,898	891	11,789
Refaccionarios:			
Capital	16,314	81	16,395
	27,212	972	28,184
Total Cartera	99,433	2,101	101,534
Menos-estimación preventiva para riesgos crediticios	(529)	0	(529)
Cartera de crédito (Neto)	<u>98,904</u>	<u>2,101</u>	<u>101,005</u>

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A, Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes. Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Capital	Intereses Devengados	Total
<u>2021</u>			
<u>Cartera Vigente:</u>			
Habilitación y Avíos	86,975	1,180	88,155
Simple	2,597	18	2,615
	89,572	1,198	90,770
Quirografarios o simples:			
Capital	25,739	612	26,351
Refaccionarios:			
Capital	9,101	56	9,157
	34,840	668	35,508
Total Cartera	124,412	1,866	126,278
Menos-estimación preventiva para riesgos crediticios	(634)	0	(634)
Cartera de crédito (Neto)	123,778	1,866	125,644

La totalidad de la cartera crediticia de la Unión se origina del sector ganadero y agrícola. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existe cartera vencida.

Los ingresos por intereses segmentados por tipo de crédito se componen de la siguiente manera:

Tipo de Crédito	<u>2022</u>	%	<u>2021</u>	%
Habilitación o avío	\$ 3,257	21	\$ 3,739	29
Refaccionarios	1,257	8	2,891	23
Quirografarios	1,551	10	1,958	15
Bancarios	244	2	184	2
Simple	278	2	356	3
Otros	9,542	61	3,607	28
Total de ingreso por interés	\$ 15,640	100	\$ 12,735	100

El movimiento de la estimación preventiva para riesgos crediticios fue de la siguiente manera:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Saldo inicial del ejercicio	\$ 634	\$	595
Incrementos con cargo a resultados	214		260
Recuperaciones	(319)		(221)
Saldo al final del ejercicio	\$ 529	\$	634

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A, Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes, Ags.

Notas a los estados financieros.
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

La obligación del cálculo para la estimación preventiva para riesgos crediticios está estipulada en la Ley de Uniones de Crédito en el artículo 46 segundo párrafo. Derivado de esto, la Circular Única de Instituciones Financieras Especializadas (CUIFE) en su anexo 19, establece los porcentajes sobre los que se hace dicha estimación.

(6) Otras cuentas por cobrar neto-

Los saldos de otras cuentas por cobrar, en los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integran como sigue:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Impuestos a favor	\$ 2,995	\$	2,613
Deudores diversos	21,382		21,909
	<u>24,377</u>		<u>24,521</u>
Estimación por irrecuperabilidad	\$ (21,382)	\$	(21,382)
	<u>2,995</u>		<u>3,140</u>

(7) Saldos y operaciones con partes relacionadas-

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Unión tenía saldos y celebró operaciones con partes relacionadas por los años terminados en esas fechas, como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Por cobrar:		
Agroferzag S.A. de C.V.	11,129	10,595
Agrolácteos El Socorro S.P.R. de R.L.	113	0
Agropecuaria el Tepetatillo, S.A. de C.V.	8,852	10,734
Comercial Agropecuaria de Aguascalientes S.A. de C.V.	0	15,307
Ganadería la Huerta S.P.R de R.L.	368	678
Las Alas del Triunfo S.P.R. de R.L.	2,816	2,529
Matra Construcción S.A. de C.V.	3,099	8,353
Productora Agropecuaria California	6,263	0
Productora Agropecuaria Asunción	2,611	5,666
Productora Fajona S.P.R. de R.L.	911	1,860
Puerta del Padre, S.P.R. de R.L.	0	202
Rancho Álvarez Jiménez S.P.R. de R.L. de C.V.	2,847	1,168
Unión Ganadera Delicias, S. de R.L. de C.V.	0	1,042
Socios personas físicas	62,525	68,144
	<u>\$ 101,534</u>	<u>\$ 126,278</u>

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A. Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes. Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Por pagar:		
Socios personas físicas	74,268	67,566
	<u>\$ 74,268</u>	<u>\$ 67,566</u>

Al 31 de diciembre de 2022, los saldos por pagar a partes relacionadas se presentan en el rubro de préstamos bancarios y de socios, donde se incluye un saldo por pagar a Banco del Bajío por \$33,788.

Al 31 de diciembre de 2021, los saldos por pagar a partes relacionadas se presentan en el rubro de préstamos bancarios y de socios, donde se incluye un saldo por pagar a Banco del Bajío por \$57,118.

Las principales operaciones al 31 de diciembre de 2022 y 2021, con sus principales partes relacionadas se muestran a continuación:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
	Ingresos		Ingresos
<i>Ingresos por Intereses devengados a favor</i>			
Forrajera de Ganaderos de Aguascalientes, S.A. de C.V. \$	0 \$		196
Comercial Agropecuaria de Aguascalientes, S.A. de C.V.	884		107
Otras partes relacionadas	14,756		12,432
	<u>\$ 15,640</u>		<u>\$ 12,735</u>

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
	Ingresos		Ingresos
<i>Ingresos por arrendamiento</i>			
Forrajera de Ganaderos de Aguascalientes, S.A. de C.V. \$	704 \$		423
Comercial Agropecuaria de Aguascalientes, S.A. de C.V.	599		324
Otras partes relacionadas	21,072		17,470
	<u>\$ 22,375</u>		<u>\$ 18,217</u>

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
	Ingresos		Ingresos
<i>Ingresos por Seguros</i>			
Forrajera de Ganaderos de Aguascalientes, S.A. de C.V. \$	344 \$		286
Comercial Agropecuaria de Aguascalientes, S.A. de C.V.	169		114
Ganaderos Industriales de la Leche, S.A. de C.V.	19		19
Alilácteos de Aguascalientes, S.A. de C.V.	50		52
Otras partes relacionadas	16,136		16,892
	<u>\$ 16,718</u>		<u>\$ 17,363</u>

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A. Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes, Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

En la Nota 12; al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta de forma neta la diferencia entre el ingreso y el costo por seguros por un monto de \$1,371 y \$2,470 respectivamente, esto derivado del cumplimiento con los criterios de contabilidad aplicables a Uniones de Crédito.

<i>Otros Ingresos</i>	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
		Ingresos		Ingresos
Forrajera de Ganaderos de Aguascalientes, S.A. de C.V.	\$	336	\$	0
Comercial Agropecuaria de Aguascalientes, S.A. de C.V.		210		0
Otras partes relacionadas		21,422		16,179
	\$	21,968	\$	16,179

En la Nota 12; al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta de forma neta la diferencia entre el ingreso y el costo por servicios de administración, recuperación crediticia, venta de activo fijo y otros, por un monto de \$1,514 y \$ (1,167) respectivamente, esto derivado del cumplimiento con los criterios de contabilidad aplicables a Uniones de Crédito.

<i>Gastos por Intereses devengados a cargo</i>	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
		Costos/gastos		Costos/gastos
Otras partes relacionadas		9,860		7,456
	\$	9,860	\$	7,456

<i>Otros Gastos</i>	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
		Costos/gastos		Costos/gastos
Forrajera de Ganaderos de Aguascalientes, S.A. de C.V.	\$	5,151	\$	5,335
Comercial Agropecuaria de Aguascalientes, S.A. de C.V.		13,043		9,149
Maquiladora Agropecuaria Progilsa, S.A. de C.V.		689		0
Otras partes relacionadas		16,933		15,541
	\$	35,816	\$	30,025

(8) Adaptaciones, mobiliario y equipo-

	<u>2022</u>		
	<u>Propios</u>	<u>Arrendados</u>	<u>Total</u>
Adaptaciones del local arrendado	\$ 2,157	\$ 0	\$ 2,157
Maquinaria y equipo	756	0	756
Equipo de transporte	531	37,691	38,222
Equipo agrícola	0	48,618	48,618
Equipo de cómputo	686	0	386
Mobiliario y equipo de oficina	729	0	729
	4,859	86,309	91,168
Menos - depreciación acumulada	(3,122)	(38,941)	(42,063)
	\$ 1,737	\$ 47,368	\$ 49,105

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A, Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes, Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	<u>2021</u>		
	<u>Propios</u>	<u>Arrendados</u>	<u>Total</u>
Adaptaciones del local arrendado	\$ 2,157	\$ 0	\$ 2,157
Equipo de transporte	521	37,308	37,829
Equipo agrícola	0	33,223	33,223
Equipo de cómputo	829	0	829
Mobiliario y equipo de oficina	752	0	752
	4,259	70,531	74,790
Menos - depreciación acumulada	(2,996)	(28,624)	(31,620)
	\$ 1,263	\$ 41,907	\$ 43,170

(9) Préstamos Bancarios, de accionistas y de otros Organismos-

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los préstamos devengaron intereses por un importe de \$ 9,860 y \$ 7,456 respectivamente.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Préstamos</u>		
Préstamos de socios a una tasa anual de CETES a 28 días más margen en base al monto de préstamo y plazo del mismo, cerrando el año 2022 y 2021 con un índice de referencia de 0.50 hasta 2.60, por encima de CETES.	\$ 73,610	\$ 67,138
Intereses devengados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 por préstamos de accionistas.	659	429
Préstamos con instituciones financieras, línea de crédito en cuenta corriente (a corto plazo) para descuento de cartera celebrada con Banco del Bajío, S.A. hasta por un monto de \$50,000. La tasa de interés puede ser fija o variable, la tasa de interés variable incluye el diferencial que se adiciona a la TIIE 28 días y esta se pacta al momento de la disposición.	9,856	31,821
Préstamos con instituciones financieras, línea de crédito en cuenta corriente (a largo plazo) para descuento de cartera celebrada con Banco del Bajío, S.A. hasta por un monto de \$100,000. La tasa de interés puede ser fija o variable, la tasa de interés variable incluye el diferencial que se adiciona a la TIIE 28 días y esta se pacta al momento de la disposición.	23,898	25,297

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A, Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes, Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Préstamos</u>		
Intereses devengados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 a instituciones financieras.	33	99
	<u>\$ 108,056</u>	<u>\$ 124,784</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el valor de los CETES 28 días era de 10.10% y 5.49% respectivamente y el valor de la TIE 28 días era de 10.7605% y 5.715% respectivamente.

(10) Beneficios a los Empleados-

Indemnizaciones-

	<u>2022</u>		
	Indemnizaciones	Prima de antigüedad	Total
Obligación por beneficios adquiridos (OBA)	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Obligación por beneficios no adquiridos (OBD)	43	70	113
Pasivo neto por beneficios definidos reconocido en el balance general	<u>\$ 43</u>	<u>\$ 70</u>	<u>\$ 113</u>
Costo neto del periodo	<u>\$ (4)</u>	<u>\$ (14)</u>	<u>\$ (18)</u>

Prima de antigüedad-

	<u>2021</u>		
	Indemnizaciones	Prima de antigüedad	Total
Obligación por beneficios adquiridos (OBA)	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Obligación por beneficios no adquiridos (OBD)	39	56	95
Pasivo neto por beneficios definidos reconocido en el balance general	<u>\$ 39</u>	<u>\$ 56</u>	<u>\$ 95</u>
Costo neto del periodo	<u>\$ (8)</u>	<u>\$ (12)</u>	<u>\$ (20)</u>

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A. Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes, Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Hipótesis actuariales utilizadas, en términos absolutos:	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Tasa de descuento	8.50%	7.20%
Tasa de incremento salarial esperado	5.00%	5.00%
Tasa de incremento al salario mínimo	4.60%	4.50%

Plan de pensiones-

Al 31 de diciembre de 2022, la Unión no tiene reserva por tal concepto.

(11) Capital contable-

A continuación, se describen las principales características de las cuentas que integran el capital contable:

a) Capital social

Al principio del ejercicio, el capital social de la Unión se encontraba en \$19,921 el cual está representado por 18,921 acciones comunes de la Serie "A", conformando el capital fijo sin derecho a retiro y 1,000 acciones comunes de la serie "B", ambas con valor nominal de \$1 cada una, durante el ejercicio existió una exclusión de socios la cual trajo como consecuencia un decremento de capital correspondiente a 201 acciones comunes de la serie "A", por lo cual el capital social al 31 de diciembre de 2022 es de \$19,720.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el capital social se integra como sigue:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	Acciones	Importe	Acciones	Importe
Capital social suscrito y exhibido:				
Fijo	18,720	18,720	18,921	18,921
Variable	1,000	1,000	1,000	1,000
Incremento por actualización		3,095		3,142
Capital social suscrito	19,720	22,815	19,921	23,063
Capital social suscrito no exhibido	(2,703)	(2,703)	(2,788)	(2,788)
Prima en venta de acciones		587		502
		<u>20,699</u>		<u>20,777</u>

b) Reserva legal

La utilidad neta del año está sujeta a la disposición legal que requiere que el 5% de la misma se traspase a la reserva legal, hasta que ésta sea igual al 20% del capital social. El saldo de la reserva legal no es susceptible de distribución a los accionistas, excepto como dividendos en

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A. Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes. Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

acciones. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la reserva se encuentra en \$9,763 y 9,910 respectivamente.

Distribución de utilidades

La distribución de utilidades estará sujeta a:

Cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN)-

El saldo actualizado de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN) se integra como sigue:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
CUFIN generado hasta el 31 de diciembre de 2013	\$ 36,547	\$	34,269
CUFIN generado a partir del ejercicio 2014	13,428		9,106
	<u>\$ 49,975</u>	<u>\$</u>	<u>43,375</u>

La distribución de dividendos o utilidades a los accionistas que provengan de la CUFIN, no generarán impuesto sobre la renta (ISR) a personas morales residentes en el país, hasta que dicha cuenta se agote. Los dividendos pagados a personas físicas y a personas morales residentes en el extranjero, sobre utilidades generadas a partir del 1 de enero 2014, están sujetos a un impuesto del 10%, mismo que tiene el carácter de pago definitivo.

En el caso de dividendos no provenientes de CUFIN, además de lo anterior, seguirán siendo sujetos al pago de ISR a cargo de la entidad, determinado con base en la tasa general de ley, mismo que tiene la característica de definitivo y podrá acreditarse contra el impuesto sobre la renta del ejercicio y de los dos siguientes.

El saldo de esta cuenta es susceptible de actualizarse hasta la fecha de distribución utilizando el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC).

Al 31 de diciembre de 2022 la Unión no tiene adeudos por concepto de dividendos por pagar.

c) Restricciones al capital contable

El capital pagado con derecho a retiro, en ningún caso podrá ser superior al capital pagado sin derecho a retiro.

El capital neto, en ningún momento deberá ser inferior al capital mínimo pagado, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el capital neto es mayor al capital pagado como se muestra a continuación:

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A, Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes, Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Capital contable	\$ 52,136	\$	47,591
Impuestos diferidos a favor	(2,527)		(1,960)
Capital neto	\$ 49,609	\$	45,631
Control pagado	20,699		20,777
Exceso del capital neto sobre el capital pagado	<u>\$ 28,910</u>	<u>\$</u>	<u>24,854</u>

La participación directa o indirecta de un socio en el capital de la Unión no podrá ser superior, para los ejercicios 2022 y 2021 al 10% del capital pagado, salvo que se cuente con autorización previa de la CNBV, situación que se está cumpliendo.

d) Reducciones de capital

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el saldo actualizado de la Cuenta de Capital de Aportación Actualizado (CUCA) asciende a \$97,638 y \$90,555, respectivamente. En el caso de reembolso o reducciones de capital a favor de los accionistas, el excedente de dicho reembolso sobre este importe tendrá el tratamiento fiscal de una utilidad distribuida.

En caso de que el capital contable sea superior al saldo de la CUCA, el diferencial será considerado como un dividendo o utilidad distribuida sujeta al pago de ISR. Si las utilidades antes mencionadas proceden de la CUFIN, no habrá impuesto a pagar por la reducción o reembolso de capital. En caso contrario, deberá darse el tratamiento de dividendos o utilidades distribuidas.

(12) Otros ingresos (egresos) de la operación

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Otros ingresos:			
Ingresos por primas de seguros	\$ 1,371	\$	2,455
Ingresos por arrendamiento	22,375		18,217
Ingresos por servicios administrativos	115		105
Recuperación crediticia	319		221
Utilidad (pérdida) en (por) disposición de mobiliario y equipo	920		479
Ingresos varios	160		187
	<u>\$ 25,260</u>	<u>\$</u>	<u>21,664</u>

La Unión obtiene ingresos por el otorgamiento de bienes muebles en arrendamiento puro a sus accionistas, otorgados generalmente en un plazo de 48 meses. Una vez concluidos los arrendamientos la Unión pone en venta los activos que fueron objeto de arrendamiento.

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A. Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes. Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Otros egresos:			
Gastos de administración y promoción			
Honorarios	\$ (1,644)	\$	(1,404)
Renta	(369)		(375)
Beneficios directos a empleados	(2,502)		(2,601)
Depreciación	(18,957)		(15,575)
Otros	(1,366)		(2,015)
	<u>\$ (24,838)</u>	\$	<u>(21,970)</u>

(13) Impuestos a la utilidad (impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU))-

La Ley de ISR vigente a partir del 1o. de enero de 2014, establece una tasa de ISR del 30%.

El 23 de abril de 2022 se publicó una reforma a la Ley Federal del trabajo en donde se adiciona la fracción octava del artículo 127, la cual establece que el monto de la participación de utilidades de los trabajadores, a partir del ejercicio 2022 tendrá un monto que se topará máximo a tres meses del salario del trabajador, o el promedio de la participación recibida en los últimos tres años, lo que resulte mayor.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el resultado fiscal de \$3,756 y \$2,735 respectivamente, difieren de la utilidad contable de cada año, principalmente por los siguientes conceptos:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$ 5,743	\$	4,239
Partidas temporales:			
Depreciación fiscal sobre contable	(2,191)		(1,236)
Provisiones	447		69
Otras partidas	105		115
Partidas permanentes:			
Ajuste anual por inflación	23		(409)
Pérdida fiscal en venta de activo fijo	(81)		0
Gastos no deducibles	117		135
Otras partidas	(407)		(178)
Efectivo neto	<u>(1,985)</u>		<u>(1,504)</u>
Utilidad fiscal	\$ <u>3,756</u>	\$	<u>2,735</u>

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A, Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes, Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conforme a la ley de ISR vigente la tasa de ISR para los años 2021, 2022 y años posteriores es del 30%.

a) Impuesto sobre la renta diferido-

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el activo por el efecto acumulado de ISR diferido está formado como sigue:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Actualización de activos fijos	\$ 5,124	\$	3,621
Efecto neto de provisiones de gastos	549		545
Estimación preventiva para riesgos crediticios	529		634
Beneficios a los empleados	113		95
Anticipos de clientes	119		95
Pérdidas fiscales	0		0
PTU del ejercicio	364		306
PTU diferida	<u>(680)</u>		<u>(530)</u>
Exceso de valor contable sobre valor fiscal de activos y pasivos, neto	6,118		4,766
Tasa de ISR	30%		30%
ISR diferido activo	\$ <u>1,835</u>	\$	<u>1,430</u>

Este activo neto de ISR diferido se origina básicamente las provisiones y el exceso de valor fiscal sobre el valor contable de equipo de transporte, mobiliario y equipo.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, se reconoció en resultados un crédito por \$405 y \$223 respectivamente, por concepto de ISR diferido del ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la determinación de la tasa efectiva de ISR se muestra a continuación:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
Utilidad antes de ISR	\$ 5,743	\$	4,229
Partidas permanentes	(267)		(656)
Otras partidas, principalmente venta de activo fijo	<u>(3,071)</u>		<u>(1,583)</u>
Utilidad base para ISR	2,405		1,990
Tasa de ISR	30%		30%
ISR teórico	\$ <u>722</u>	\$	<u>597</u>
Tasa efectiva de ISR	13%		14%

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A, Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes, Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

b) Participación de los trabajadores en la utilidad diferida-

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022, la Unión generó base para PTU de \$3,945 la cual difiere de la base de ISR de cada año debido al pago de PTU realizado y al importe de otros beneficios pagados a los empleados que no son deducibles en su totalidad para efectos del ISR y por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, la Unión generó base para PTU de \$3,063. La tasa vigente es del 10%.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la PTU diferida activa se forma como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Actualización Activos fijos	\$ 5,124	\$ 3,621
Efecto neto de provisiones de gastos	549	545
Estimación Preventiva para riesgos crediticios	529	634
Beneficios a los empleados	113	95
Anticipos de clientes	119	95
Pérdidas fiscales	0	0
PTU del ejercicio	364	306
Exceso de valor contable sobre valor fiscal de activos y pasivos, neto	6,798	5,296
Tasa de PTU	10%	10%
PTU diferida	<u>\$ 680</u>	<u>\$ 530</u>

(14) Cuentas de orden-

Las cuentas de orden al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se integran como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Créditos vigentes no redescontados	\$ 87,062	\$ 83,750
Créditos cedidos en redescuentos	13,259	57,307
Créditos vigentes no liquidados	994,942	1,006,563
	<u>\$ 1,095,263</u>	<u>\$ 1,147,620</u>

(15) Contingencias-

- a) La CNBV, dentro de sus facultades de inspección y vigilancia, al revisar los estados financieros puede sugerir correcciones a las cifras y revelaciones ya autorizadas.
- b) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del impuesto sobre la renta presentada pudiendo determinar diferencias por pago de impuestos, así como multas, actualizaciones y recargos.

Unión de Crédito San Marcos, S.A. de C.V.

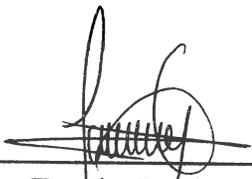
Av. de la Convención 1914 Norte Número 803-A, Fracc. Circunvalación Norte
Aguascalientes, Ags.

Notas a los estados financieros
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

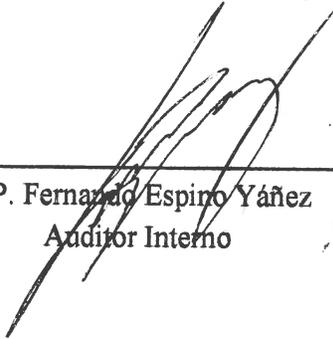
(Cifras expresadas en miles de pesos)

- c) De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

En caso de que las autoridades fiscales revisaran los precios y rechazaran los montos determinados, podrían exigir, además del cobro del impuesto y accesorios que correspondan (actualización y recargos), multas sobre las contribuciones omitidas, las cuales podrían llegar a ser hasta de 100% sobre el monto actualizado de las contribuciones.



Ing. Teresita Ramirez de Loera
Director General



C.P. Fernando Espino Yañez
Auditor Interno



C.P. Lizet Narváez Pacheco
Contador General