

**AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y A LOS ACCIONISTAS DE LA  
UNIÓN DE CRÉDITO DEL COMERCIO E INDUSTRIA Y  
SERVICIOS TURISTICOS DE OCCIDENTE, S.A. DE C.V.**

Hemos auditado los estados financieros de la Sociedad **UNIÓN DE CRÉDITO DEL COMERCIO E INDUSTRIA Y SERVICIOS TURISTICOS DE OCCIDENTE, S.A. DE C.V.**, que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2023, el Estado de Resultados, el Estado de Variaciones en el Capital y el Estado de Flujos de Efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Sociedad **UNIÓN DE CRÉDITO DEL COMERCIO E INDUSTRIA Y SERVICIOS TURISTICOS DE OCCIDENTE, S.A. DE C.V.** al 31 de diciembre de 2023, así como de sus resultados, cambios en el capital y flujos de efectivo por el año terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Información Financiera (NIF).

**Fundamento de la opinión**

Hemos llevado a cabo nuestro trabajo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de estados financieros en México y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

**Responsabilidad de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros**

La Administración de la Entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIF, y del control interno que la Administración 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 valoración de la capacidad de la Sociedad de continuar como Empresa en funcionamiento, revelando y utilizando, según corresponda, las cuestiones y el principio contable relacionadas con la empresa en funcionamiento, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La responsabilidad del gobierno de la entidad, incluye la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

### **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los 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 valoramos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debido 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 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 Sociedad.
- 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, del principio contable de negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una desviación material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad 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. Sin embargo; hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos en su conjunto, la presentación, 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.

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

**Alberto Tapia Contadores Públicos, S.C.**

**C.P.C. ALBERTO TAPIA REYNOSO**  
**Cédula Profesional No. 2497303**  
**Certificación No. 7855**

**Zapopan, Jalisco a 12 de febrero de 2024**

**UNION DE CREDITO DEL COMERCIO E INDUSTRIA Y SERVICIOS TURISTICOS DE OCCIDENTE, S.A. DE C.V.**  
**Av. Vallarta N° 2440 A5 Col. Arcos Vallarta, Guadalajara, Jalisco. C.P. 44130**  
**B a l a n c e   G e n e r a l**  
**Al 31 de diciembre de:**  
**Cifras en miles de pesos**

|                                                                     | 2023              | 2022              |                                                                      | 2023              | 2022              |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>A C T I V O</b>                                                  |                   |                   | <b>P A S I V O Y C A P I T A L</b>                                   |                   |                   |
| <b>Circulante</b>                                                   |                   |                   | <b>Pasivos Bursátiles</b>                                            |                   |                   |
| <b>DISPONIBILIDADES (Nota 3a y 4)</b>                               | \$ 369            | \$ 438            | <b>PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (Nota 8)</b> |                   |                   |
| Inversiones en valores (Nota 3b y 4)                                | 41,767            | 42,984            | De corto plazo                                                       | \$ 127,754        | 127,754           |
|                                                                     |                   |                   |                                                                      | \$ 109,563        | 109,563           |
| <b>AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>    |                   |                   |                                                                      |                   |                   |
| <b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE (Nota 3c y 5)</b>                     |                   |                   |                                                                      |                   |                   |
| <b>Créditos comerciales sin restricción</b>                         |                   |                   | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                                       |                   |                   |
| con garantía inmobiliaria                                           | \$ 69,379         | \$ 58,752         | Impuestos a la utilidad por pagar                                    | 1,717             | -                 |
| Creditos comerciales documentados                                   |                   |                   | Participación de los trabajadores en las utilidades                  | 252               | 225               |
| con otras garantías                                                 | 60,764            | 44,228            | Proveedores                                                          | -                 | -                 |
| Créditos comerciales sin garantía                                   | 20,285            | 21,957            | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar                        | 349               | 2,318             |
| <b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>                          | <b>150,428</b>    | <b>124,937</b>    |                                                                      |                   | 1,337             |
|                                                                     |                   |                   |                                                                      |                   | 1,562             |
|                                                                     |                   |                   | <b>IMPUESTOS DIFERIDOS (Nota 7)</b>                                  |                   |                   |
|                                                                     |                   |                   | <b>Créditos Diferidos</b>                                            | 7,213             | 4,742             |
| <b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA (Nota 3f y 5)</b>                     |                   |                   | <b>Pasivo de Contingencia (Nota 9)</b>                               |                   |                   |
| <b>Créditos vencidos comerciales</b>                                |                   |                   | <b>TOTAL PASIVO</b>                                                  | <b>137,285</b>    | <b>115,867</b>    |
| Con garantía inmobiliaria                                           | 6,779             | 6,779             |                                                                      |                   |                   |
| Con otras garantías                                                 |                   |                   |                                                                      |                   |                   |
| <b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>                          | <b>6,779</b>      | <b>6,779</b>      |                                                                      |                   |                   |
| <b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO</b>                                  | <b>157,207</b>    | <b>131,716</b>    |                                                                      |                   |                   |
| (-) Menos:                                                          |                   |                   | <b>C A P I T A L   C O N T A B L E</b>                               |                   |                   |
| <b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (Nota 3e y 5)</b> | <b>6,568</b>      | <b>6,568</b>      | <b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>                                           |                   |                   |
| <b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS NETA (Nota 5)</b>                      | <b>150,639</b>    | <b>125,148</b>    | Capital social (Nota 10)                                             | \$ 81,037         | \$ 56,037         |
|                                                                     |                   |                   | Capital social no exhibido (Nota 10)                                 | (13,085)          | (3,597)           |
| <b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR ( NETO )</b>                            | <b>1,133</b>      | <b>987</b>        | Prima en venta de acciones                                           | 3                 | 17                |
|                                                                     | <b>193,908</b>    | <b>169,358</b>    | <b>Total Capital Contribuido</b>                                     | <b>67,955</b>     | <b>52,459</b>     |
| <b>BIENES ADJUDICADOS</b>                                           |                   |                   |                                                                      |                   |                   |
| Menos                                                               |                   |                   | <b>CAPITAL GANADO</b>                                                |                   |                   |
| <b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA BIENES ADJUDICADOS</b>                |                   |                   | Reservas de capital (Nota 11)                                        | \$ 3,713          | 14,230            |
| <b>BIENES ADJUDICADOS,NETO</b>                                      | <b>0</b>          | <b>0</b>          | Remediones por Beneficios Definidos a los Empleados                  | (61)              | (62)              |
|                                                                     |                   |                   | Resultado neto (Nota 12)                                             | 7,152             | 10,804            |
| <b>PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO ( Nota 3h y 6 )</b>        | <b>20,864</b>     | <b>15,922</b>     |                                                                      |                   | 4,934             |
|                                                                     |                   |                   |                                                                      |                   | 19,102            |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES</b>                          |                   |                   |                                                                      |                   |                   |
| <b>IMPUESTOS DIFERIDOS NETO ( Nota 7 )</b>                          | <b>317</b>        | <b>317</b>        | <b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>                                        | <b>78,759</b>     | <b>71,561</b>     |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                                |                   |                   |                                                                      |                   |                   |
| Cargos diferidos para pagos anticipados e intangibles               | 818               | 1,497             |                                                                      |                   |                   |
| Otros activos a corto y largo plazo                                 | 137               | 135               |                                                                      |                   |                   |
|                                                                     | <b>955</b>        | <b>1,632</b>      |                                                                      |                   |                   |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                                 | <b>\$ 216,044</b> | <b>\$ 187,428</b> | <b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>                               | <b>\$ 216,044</b> | <b>\$ 187,428</b> |

|                                  |                   |
|----------------------------------|-------------------|
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>          |                   |
| Compromisos crediticios          | \$ 130,435        |
| Bienes en custodia               | \$ 582,859        |
| Intereses devengados no cobrados | \$ 12,304         |
| Otras cuentas de registro        | \$ 15,879         |
|                                  | <b>\$ 741,477</b> |

El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2023 asciende a \$ 61,915 miles de pesos y el índice de capitalización es del 56.89%

El grado de riesgo de la cartera de la Unión, de acuerdo con la metodología indicada en el art. 90 de las disposiciones de Carácter General emitidas por la Comisión Nacional y de Valores, publicadas en el Diario Oficial de la Federación, el 4 de febrero del 2011 a la fecha del presente Balance es: A1 \$ 150,376; B1 \$ 52, B3 \$ 6,779; sumando: \$ 157,207 miles de pesos al 31 de diciembre de 2023

A la fecha se tiene constituido el 100% de reservas respecto a estimaciones por tenencia de bienes adjudicados a que se refiere el art. 100 Fracc. II de las disposiciones

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 bancarias 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 Presente balance general puede ser consultado en las páginas <https://www.gob.mx/cnbv> y <http://www.unicomer.mx> a travez de la ruta: [http://unicomer.mx/Documentos/unicomer\\_bal\\_edo\\_Dic2023.pdf](http://unicomer.mx/Documentos/unicomer_bal_edo_Dic2023.pdf)

**LIC. ALEJANDRO TOVAR MACIAS**  
**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION**

**BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS**  
**DIRECTORA GENERAL**

**C.P.C. ALBERTO TAPIA REYNOSO**  
**COMISARIO**

**C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ**  
**AUDITOR INTERNO**

**L.C.P. JANITZIN CARTAGENA ZARAGOZA**  
**CONTADORA**

**UNION DE CREDITO DEL COMERCIO E INDUSTRIA Y SERVICIOS TURISTICOS DE OCCIDENTE, S.A. DE C.V.**

Av. Vallarta No 2440 A5 Col. Arcos Vallarta, Guadalajara Jalisco. C.P. 44130

**Estado de Resultados**

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de:

Cifras en miles de pesos

|                                                           | <u>2023</u>            |                | <u>2022</u>            |
|-----------------------------------------------------------|------------------------|----------------|------------------------|
| Ingresos por intereses (Nota 5)                           | \$ 30,357              |                | \$ 19,552              |
| Gastos por intereses                                      | <u>(14,913)</u>        |                | <u>(8,095)</u>         |
| <b>Margen Financiero</b>                                  | <b>15,444</b>          |                | <b>11,457</b>          |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios            | <u>-</u>               |                | <u>-</u>               |
| <b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b> | <b>15,444</b>          |                | <b>11,457</b>          |
| Comisiones y tarifas cobradas                             | \$ 230                 |                | \$ 158                 |
| Comisiones pagadas                                        | (36)                   |                | (36)                   |
| Resultado por intermediación                              |                        |                |                        |
| Otros ingresos ( egresos ) de la operación                | 2,501                  |                | 699                    |
| Gastos de administración                                  | <u>(8,875)</u>         | <u>(6,180)</u> | <u>(7,344)</u>         |
| <b>Resultado antes de Impuestos a la utilidad</b>         | <b>9,264</b>           |                | <b>4,934</b>           |
| Impuestos a la utilidad causados                          |                        |                |                        |
| ISR del ejercicio                                         | 2,112                  | <u>2,112</u>   | -                      |
| <b>Resultado Neto (Nota 12)</b>                           | \$ <u><u>7,152</u></u> |                | \$ <u><u>4,934</u></u> |

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 derivado de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y evaluaron 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  
El índice de capitalización es del 56.89 %

" El presente Estado de Resultados puede ser consultado en la <http://www.gob.mx/cnbv> y <http://www.unicomer.mx>  
a través de la ruta: [http://unicomer.mx/Documentos/unicomer\\_edo\\_Dic2023pdf](http://unicomer.mx/Documentos/unicomer_edo_Dic2023pdf)

**LIC. ALEJANDRO TOVAR MACIAS**  
**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION**

**BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS**  
**DIRECTORA GENERAL**

**C.P.C. ALBERTO TAPIA REYNOSO**  
**COMISARIO**

**C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTÍNEZ**  
**AUDITOR INTERNO**

**L.C.P. JANITZIZIN CARTAGENA ZARAGOZA**  
**CONTADORA**

**UNION DE CREDITO DEL COMERCIO E INDUSTRIA Y SERVICIOS TURISTICOS DE OCCIDENTE, S.A. DE C.V.**

Av. Vallarta No 2440 A5 Col. Arcos Vallarta, Guadalajara Jalisco. C.P. 44130

Estado de Variaciones en el Capital Contable

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de:

Cifras en miles de pesos

|                                                                             | CAPITAL CONTRIBUIDO         |                                |                                                                                               |                                  | CAPITAL GANADO            |                                                                    |                                             |                   |                                   | TOTAL<br>CAPITAL<br>CONTABLE |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|------------------------------|
|                                                                             | PARTICIPACIÓN<br>CONTROLADA | CAPITAL<br>SOCIAL<br>(Nota 10) | APORTACION PARA<br>FUTUROS AUMENTOS<br>DE CAPITAL FORMULADOS<br>EN ASAMBLEA DE<br>ACCIONISTAS | PRIMA EN<br>VENTA DE<br>ACCIONES | RESERVAS<br>DE<br>CAPITAL | REMEDIACIONES<br>POR<br>BENEFICIOS<br>DEFINIDOS A<br>LOS EMPLEADOS | RESULTADO<br>DE<br>EJERCICIOS<br>ANTERIORES | RESULTADO<br>NETO | PARTICIPACIÓN<br>NO<br>CONTROLADA |                              |
| <b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>                                    | \$ 66,615                   | 52,440                         |                                                                                               | 16                               | 11,894                    | (71)                                                               | -                                           | 2,336             | -                                 | \$ 66,615                    |
| <b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS<br/>DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>       |                             |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   |                              |
| Suscripción de acciones                                                     | 3                           | 2                              |                                                                                               | 1                                |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   | 3                            |
| Constitución de reservas                                                    |                             |                                |                                                                                               |                                  | 2,336                     |                                                                    | (2,336)                                     |                   |                                   | 0                            |
| Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores           |                             |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    | 2,336                                       | (2,336)           |                                   | -                            |
| Pago de dividendos                                                          |                             |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   | -                            |
| <b>Total por movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas</b> | \$ 66,618                   | 52,442                         | -                                                                                             | 17                               | 14,230                    | (71)                                                               | -                                           | -                 | -                                 | \$ 66,618                    |
| <b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE<br/>LOS ACCIONISTAS</b>       |                             |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   |                              |
| Suscripción de acciones                                                     |                             |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   | -                            |
| <b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO<br/>DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b> |                             |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   | -                            |
| Resultado Neto                                                              | 4,934                       |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             | 4,934             |                                   | 4,934                        |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta                |                             |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   | -                            |
| Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo   |                             |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   | -                            |
| Efecto acumulado por conversión                                             |                             |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   | -                            |
| Remediación por beneficio definidos a los empleados                         | 9                           |                                |                                                                                               |                                  |                           | 9                                                                  |                                             |                   |                                   | 9                            |
| Traspaso de resultado de ejercicios anteriores a reserva de capital         |                             |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   | -                            |
| Otros                                                                       |                             |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   | 0                            |
| <b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>                                    | \$ 71,561                   | 52,442                         | -                                                                                             | 17                               | 14,230                    | (62)                                                               | -                                           | 4,934             |                                   | 71,561                       |
| <b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS<br/>DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>       |                             |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   |                              |
| Suscripción de acciones                                                     | 45                          | 42                             |                                                                                               | 3                                |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   | 45                           |
| Capitalización de Utilidades                                                |                             | 15,468                         |                                                                                               | (17)                             | (15,451)                  |                                                                    |                                             |                   |                                   | -                            |
| Constitución de reservas                                                    | 4,934                       |                                |                                                                                               |                                  | 4,934                     |                                                                    |                                             |                   |                                   | 4,934                        |
| Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores           | (4,934)                     |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             | (4,934)           |                                   | (4,934)                      |
| Pago de dividendos                                                          |                             |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   | -                            |
| <b>Total por movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas</b> | \$ 45                       | 15,510                         | 0                                                                                             | (14)                             | (10,517)                  | -                                                                  | 0                                           | (4,934)           | 0                                 | \$ 45                        |
| <b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO<br/>DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b> |                             |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   | -                            |
| Resultado Neto                                                              | 7,152                       |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             | 7,152             |                                   | 7,152                        |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta                |                             |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   | -                            |
| Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo   |                             |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   | -                            |
| Efecto acumulado por conversión                                             |                             |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   | -                            |
| Remedialciones por beneficios definidos a los empleados                     | 1                           |                                |                                                                                               |                                  |                           | 1                                                                  |                                             |                   |                                   | 1                            |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios                             |                             |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   | -                            |
| Otros                                                                       |                             |                                |                                                                                               |                                  |                           |                                                                    |                                             |                   |                                   | -                            |
| <b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023</b>                                    | \$ 78,759                   | 67,952                         | 0                                                                                             | 3                                | 3,713                     | (61)                                                               | 0                                           | 7,152             | 0                                 | \$ 78,759                    |

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 de las cuentas de capital contable derivado 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 fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben  
Índice de Capitalización 56.89%

\* El presente estado de variaciones en el capital puede ser consultado en la <http://www.cnbv.gob.mx> y [www.unicomer.mx](http://www.unicomer.mx)  
a través de la ruta: [http://unicomer.mx/Documentos/unicomer\\_edo\\_Dic2023.pdf](http://unicomer.mx/Documentos/unicomer_edo_Dic2023.pdf)

LIC. ALEJANDRO TOVAR MACIAS  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS  
DIRECTORA GENERAL

C.P.C. ALBERTO TAPIA REYNOSO  
COMISARIO

C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ  
AUDITOR INTERNO

L.C.P JANITZIN CARTAGENA ZARAGOZA  
CONTADORA

**UNION DE CREDITO DEL COMERCIO E INDUSTRIA Y SERVICIOS TURISTICOS DE OCCIDENTE, S.A. DE C.V.**

**Av. Vallarta N° 2440 A5 Col. Arcos Vallarta, Guadalajara, Jalisco. C.P. 44130**

**Estado de Flujos de Efectivo**

**Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de:**

**Cifras en miles de pesos**

| <b>OPERACION</b>                                                                               | <u><b>2023</b></u>      | <u><b>2022</b></u>      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Resultado neto                                                                                 | \$ 7,152                | \$ 4,934                |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:                                        |                         |                         |
| Pérdida por deterioro o efecto por revisión del deterioro asociados a actividades de inversión |                         |                         |
| Depreciaciones y amortizaciones                                                                | \$ (3,495)              | \$ 104                  |
| Provisiones                                                                                    | 1                       | 9                       |
| Otros                                                                                          | <u>-</u>                | <u>-</u>                |
|                                                                                                | \$ 3,496                | \$ (95)                 |
| <b>Actividades de operación:</b>                                                               |                         |                         |
| Cambio en cartera de crédito ( neto )                                                          | (25,490)                | (33,436)                |
| Cambio en otros activos operativos ( netos )                                                   | 531                     | 224                     |
| Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos                                 | 18,191                  | 32,461                  |
| Cambios en otros pasivos operativos                                                            | <u>3,226</u>            | <u>4,648</u>            |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>                                   | <b>7,105</b>            | <b>8,736</b>            |
| <b>Actividades de inversión</b>                                                                |                         |                         |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo                                        | <u>(8,437)</u>          | <u>(10,671)</u>         |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>                                    | <b>(8,437)</b>          | <b>(10,671)</b>         |
| <b>Actividades de financiamiento</b>                                                           |                         |                         |
| Capital social pagado                                                                          | <u>45</u>               | <u>2</u>                |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>                               | <b>45</b>               | <b>2</b>                |
| <b>Incremento o Disminución de efectivo y equivalentes</b>                                     | <b>(1,287)</b>          | <b>(1,933)</b>          |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>                               | <b>43,422</b>           | <b>45,355</b>           |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>                                | <b>\$ <u>42,136</u></b> | <b>\$ <u>43,422</u></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 66,67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los orígenes y aplicaciones en efectivo derivados de la 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 en la situación financiera fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.  
El índice de capitalización es de 56.89%

" El presente Estado de Flujos de Efectivo en la Situación Financiera puede ser consultado en la <http://www.cnbv.gob.mx> y [www.unicomer.mx](http://www.unicomer.mx) a través de la ruta: [http://unicomer.mx/Documentos/unicomer\\_edo\\_Dic2023pdf](http://unicomer.mx/Documentos/unicomer_edo_Dic2023pdf)

**LIC. ALEJANDRO TOVAR MACIAS**  
**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION**

**BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS**  
**DIRECTORA GENERAL**

**C.P.C ALBERTO TAPIA REYNOSO**  
**COMISARIO**

**C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ**  
**AUDITOR INTERNO**

**L.C.P JANITZIN CARTAGENA ZARAGOZA**  
**CONTADORA**

**UNIÓN DE CRÉDITO DEL COMERCIO E INDUSTRIA Y SERVICIOS TURÍSTICOS DE  
OCCIDENTE, S. A. DE C. V.  
AV. VALLARTA N° 2440 A5 COL. ARCOS VALLARTA GUADALAJARA, JALISCO C.P. 44130  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)**

**NOTA 1. ACTIVIDADES PRINCIPALES.**

**UNIÓN DE CRÉDITO DEL COMERCIO E INDUSTRIA Y SERVICIOS TURÍSTICOS DE OCCIDENTE, S.A. DE C.V.**, es una sociedad autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público para realizar, entre otras operaciones, la de recepción de préstamos de sus socios, la aceptación de préstamos de otros organismos financieros y el otorgamiento de créditos a sus socios; su finalidad es atender a empresas de los sectores comercio, industria y servicios.

Sus actividades y políticas contables están reguladas por la Ley de Uniones de Crédito publicada en el Diario Oficial de la Federación el 20 de Agosto de 2008, incluidas las reformas publicadas hasta el 10 de enero de 2014, y las disposiciones de carácter general emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), en las cuales se incluyen diversos límites tanto de tenencia accionaria de los socios, como de crédito otorgado a los mismos, pasivos contraídos y capital mínimo pagado para operar, las cuales cumple satisfactoriamente.

**NOTA 2. APROBACIÓN Y BASES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores, ha emitido diversas Disposiciones de Carácter General aplicables a las organizaciones auxiliares del crédito, Casas de Cambio, Uniones de Crédito, Sociedades Financieras de objeto limitado y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 19 de enero del 2009, así como las modificaciones y adecuaciones realizadas en fechas posteriores a dichas disposiciones, incluidas las emitidas el 27 de diciembre de 2023, a las que se apegó la Unión de Crédito del Comercio e Industria y Servicios Turísticos de Occidente, S.A. de C.V.

***a) Presentación de los estados financieros***

Los estados financieros adjuntos son presentados de conformidad con la normatividad en materia contable que regula la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)

***b) Reconocimiento de los efectos de la inflación en los estados financieros***

En el mes de agosto de 2007, el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), emitió la NIF (Norma de Información Financiera) B-10 "EFECTOS DE LA INFLACION", que incluyó cambios substanciales a las reglas de reexpresión que se establecían en el Boletín anterior, atendiendo dichas modificaciones y las interpretaciones incluidas en la INIF 9, emitida en el mes de marzo de 2008, se mencionan los siguientes aspectos:

Los estados financieros por los ejercicios concluidos al 31 de diciembre de 2023 y su comparativo al cierre del ejercicio 2022, se presentan considerando el entorno económico como no inflacionario.

La última reexpresión reconocida en los estados financieros de la Unión de Crédito, fue al 31 de diciembre de 2007.

El porcentaje de inflación al 31 de diciembre de 2023, fue de 4.6600% y el porcentaje de inflación acumulado en los tres años anteriores es como sigue:

| <b>Año</b>  | <b>Porcentaje<br/>De Inflación</b> |
|-------------|------------------------------------|
| 2022        | 7.8200                             |
| 2021        | 7.3600                             |
| 2020        | 3.1500                             |
| <b>Suma</b> | <b>18.3300</b>                     |

Por otra parte, se hace notar que la institución realizó, en el ejercicio 2008, las reclasificaciones contables a resultados de ejercicios anteriores, de los resultados acumulados por posición monetaria segregado dentro del capital contable, de acuerdo con los párrafos transitorios la NIF B-10 "EFECTOS INFLACIONARIOS".

No obstante que la institución no reconoce en sus estados financieros los efectos de la inflación del período, en los ejercicios 2023 y 2022, mantiene a la fecha en sus activos, pasivos y capital contable o patrimonio contable, los efectos de reexpresión determinados hasta el ejercicio de 2007, en el que operó en un entorno inflacionario y que se presentan sumados a las cifras base. Y han sido preparados bajo la presunción de que la Unión opera una base de negocio en marcha.

Los estados financieros que se acompañan fueron aprobados y autorizados para su emisión el 9 de febrero de 2024, por la administración de la Unión, consecuentemente, no reflejan los hechos ocurridos posteriores a esa fecha.

### **NOTA 3. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

#### ***a) Disponibilidades***

Se presentan a valor nominal, y se integran por el efectivo en caja y depósitos en cuentas establecidas en entidades bancarias.

#### ***b) Inversiones en valores***

Corresponde a depósitos realizados en instituciones bancarias y que se amparan con certificados de la tesorería emitidos por el gobierno federal, que se colocan entre el gran público inversionista y se presentan en los estados financieros de la Unión de Crédito, al valor que reporta la institución responsable de su administración, según estado de cuenta al 31 de diciembre de 2023.

#### ***c) Cartera de crédito***

La autorización de las operaciones de crédito se otorga en función al monto de la operación, por el Comité de Crédito y Cartera Vencida, designado por el Consejo de Administración; o por el propio Consejo de Administración, en función al rango que les corresponde autorizar.

Los créditos se otorgan con recursos propios, de acuerdo a lo autorizado por el Órgano Colegiado correspondiente, sobre los siguientes plazos:

- ✓ En Préstamos Quirografarios, a un plazo máximo de 12 meses, con disposiciones de hasta 90 días.
- ✓ En Créditos Revolventes, o de Cuenta Corriente, a plazo máximo de 60 meses, con disposiciones de hasta 180 días.
- ✓ En Créditos Simples, de Habilitación o Avío y Refaccionarios, a plazo máximo de 72 meses, con amortizaciones periódicas, de acuerdo con el proyecto a financiar.

#### **d) Concentraciones de riesgos**

La Unión se apeg a lo establecido en la propia Ley de Uniones de Crédito, respecto a los límites máximos de operaciones de crédito; y éstas no se realizan con un socio o grupo económico que constituya riesgo común, cuando puedan exceder del cincuenta por ciento del capital neto de la Institución.

#### **e) Estimación preventiva para riesgos crediticios**

Representa la estimación para posibles quebrantos reconocida por la Unión de Crédito; y ésta se determina con base en las reglas y metodología para la calificación de cartera crediticia, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el 4 de febrero del 2011, en las Disposiciones de Carácter General publicadas en el Diario Oficial de la Federación. La estimación preventiva se revisa cada trimestre, con base en la calificación de cada crédito que compone la cartera, de acuerdo a la normatividad señalada.

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

#### **f) Intereses devengados no cobrados y cartera vencida**

Los créditos o amortizaciones parciales de créditos que no hayan sido cubiertos en períodos que van de 30 días para préstamos quirografarios y de 90 días para otro tipo de créditos, se consideran cartera vencida por el saldo insoluto de los mismos.

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

#### **g) Capital pagado en relación al crédito otorgado**

Para obtener crédito, el solicitante debe ser socio de la Unión de Crédito del Comercio e Industria y Servicios Turísticos de Occidente, S.A. de C.V., y debe pagar por lo menos una acción cuyo valor nominal es de \$ 1.00

Las operaciones de crédito que la Unión practica con sus socios, están relacionadas directamente con las actividades comerciales de las empresas o negocios de éstos.

#### **h) Equipo de Cómputo y Mobiliario y Equipo de Oficina**

Los activos se presentan expresados en base a su valor histórico de adquisición, y las adquisiciones realizadas en ejercicios anteriores al 31 de diciembre de 2007, se presentan actualizadas por los factores de actualización derivados del Valor UDIS.

La depreciación de mobiliario y equipo se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos correspondientes, al 31 de Diciembre de 2023.

| <b>Tipo de Activo</b> | <b>Años</b> |
|-----------------------|-------------|
| Equipo de Cómputo     | 4           |
| Mobiliario y Equipo   | 10          |
| Otros Equipos         | 10          |
| Equipo de Transporte  | 4           |

#### **i) Pasivos laborales**

A partir de junio del ejercicio de 2016 la administración de la Unión decidió integrar personal para realizar sus actividades operativas, el cual sirvió de base para determinar el pasivo que se refleja en los estados financieros de la misma.

Adquiere las obligaciones laborales y la constitución de fondos de retiro suficientes, para cubrir las obligaciones que se generen, constituyendo reserva para cubrir estas obligaciones.

#### NOTA 4. DISPONIBILIDADES.

Las disponibilidades de la Institución se integran de la siguiente manera:

| <b>Cuenta</b>             | <b>Importe (miles de pesos)</b> |
|---------------------------|---------------------------------|
| Bancos cuentas de cheques | \$ 369                          |
| Inversiones en Valores    | 41,767                          |
| <b>TOTAL</b>              | <b>\$ 42,136</b>                |

#### NOTA 5. CARTERA CREDITICIA.

Desglose de la cartera vigente y vencida por tipo de crédito

| <b>Tipo de Crédito</b>                        | <b>Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria</b> | <b>Créditos comerciales documentados con otras garantías</b> | <b>Créditos comerciales sin garantía</b> | <b>Suma Cartera de crédito</b> |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------|
| Quirografarios                                |                                                                    |                                                              | 13,265                                   | \$ 13,265                      |
| Créditos Simples y Cuenta Corriente           | 68,844                                                             | 60,311                                                       | 6,837                                    | 135,992                        |
| Intereses devengados por créditos comerciales | 535                                                                | 453                                                          | 183                                      | 1,171                          |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>\$ 69,379</b>                                                   | <b>60,764</b>                                                | <b>20,285</b>                            | <b>\$ 150,428</b>              |

#### **Porcentaje de concentración de la cartera de crédito, por grupo económico**

Los grupos de personas físicas o morales que por sus nexos patrimoniales o de responsabilidad, constituyen riesgos comunes, es integrado por 7 grupos de empresarios que se identifican con participación en 22 empresas acreditadas en la Unión de Crédito, con saldos en la cartera de crédito por la suma de \$ 98'898 miles de pesos; lo cual representa un 62.20 % de la cartera total, al 31 de diciembre de 2023.

#### **Créditos otorgados a Miembros del Consejo de Administración y sus grupos**

Seis miembros del Consejo de Administración de Unión de Crédito, se identifican con participación en 17 empresas acreditadas, con saldos en créditos otorgados por la suma de \$ 86'013 miles de pesos; lo cual representa un 55.21% de la cartera total. El 36% de estos créditos está formalizado con garantía líquida al 31 de diciembre de 2023.

La composición de la Cartera Vencida, así como los intereses inherentes a la misma, es como sigue:

| <b>Tipo de Crédito</b>                                      | <b>Cartera Vencida</b> |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|
| Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria | \$ 6,541               |
| Intereses                                                   | 238                    |
| <b>TOTAL</b>                                                | <b>\$ 6,779</b>        |

**Monto de la estimación preventiva para riesgos crediticios**

| <b>Tipo de Crédito</b>                                      | <b>Estimación Preventiva</b> |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------|
| Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria | \$ 5,847                     |
| Créditos comerciales documentados con otras garantías       | 309                          |
| Créditos sin garantía                                       | 175                          |
| Intereses                                                   | 237                          |
| <b>Total</b>                                                | <b>\$ 6,568</b>              |

**Movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios**

La estimación preventiva para riesgos crediticios tuvo el siguiente movimiento durante el periodo del 1° de enero al 31 de diciembre de 2023

| <b>Concepto</b>           | <b>CAPITAL</b>  | <b>INTERESES</b> |
|---------------------------|-----------------|------------------|
| Saldo inicial             | \$ 6,331        | \$ 237           |
| Incremento complementario |                 |                  |
| <b>TOTAL</b>              | <b>\$ 6,331</b> | <b>\$ 237</b>    |

**Integración de la cartera de crédito neta**

| <b>Tipo de Crédito</b>                                      | <b>Cartera de Crédito Vigente</b> | <b>Estimación Preventiva</b> | <b>Cartera de Créditos Neta</b> |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria | \$ 69,379                         | (351)                        | \$ 69,028                       |
| Créditos comerciales documentados con otras garantías       | 60,764                            | (309)                        | 60,455                          |
| Créditos comerciales sin garantía                           | 20,285                            | (174)                        | 20,111                          |
| <b>TOTAL</b>                                                | <b>\$ 150,428</b>                 | <b>(834)</b>                 | <b>\$ 149,594</b>               |

**Identificación de los ingresos por intereses, segmentados por tipo de crédito**

| <b>Tipo de Crédito</b>                | <b>Intereses por créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria</b> | <b>Intereses por créditos comerciales documentados con otras garantías</b> | <b>Intereses por créditos comerciales sin garantía</b> | <b>Total ingresos</b> |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------|
| Quirografarios                        |                                                                                  |                                                                            | 2,971                                                  | \$ 2,971              |
| Créditos simples en cuenta corriente  | 16,379                                                                           | 9,655                                                                      | 1,206                                                  | 27,240                |
| Moratorios                            | 108                                                                              | 13                                                                         | 25                                                     | 146                   |
| <b>Subtotal Intereses por Cartera</b> | <b>\$ 16,487</b>                                                                 | <b>9,668</b>                                                               | <b>4,203</b>                                           | <b>\$ 30,357</b>      |

## **NOTA 6. PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO**

El Equipo de Cómputo y el Mobiliario y Equipo de la Unión de Crédito, al 31 de Diciembre de 2023, se integra como sigue:

| <b>Concepto</b>                       | <b>Saldo 2022</b> | <b>Movimientos</b> | <b>Saldo 2023</b> |
|---------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| Equipo de computo                     | \$ 523            | 97                 | \$ 620            |
| Mobiliario y equipo                   | 386               | 35                 | 421               |
| Otros equipos                         | 64                |                    | 64                |
| Equipo de Transporte                  | 71                |                    | 71                |
| Equipo de Transporte en Arrendamiento | 20,272            | 8,306              | 28,578            |
| Depreciación acumulada                | (5,394)           | (3,496)            | (8,890)           |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>\$ 15,922</b>  | <b>4,943</b>       | <b>\$ 20,864</b>  |

### **Operaciones de arrendamiento operativo**

En el rubro de Equipo de Transporte, se incluyen los vehículos adquiridos por la Unión de Crédito para su operación de arrendamiento puro, la cual celebra con sus socios. Estas operaciones se registran en el rubro de Otros Ingresos y Egresos de la operación cuyo saldo a favor por este concepto en el ejercicio de 2023, fue de \$ 2,501 (miles de pesos.)

## **NOTA 7. IMPUESTOS DIFERIDOS**

La Unión de Crédito ha decidido no actualizar el cálculo de este rubro, por considerar que de acuerdo a la normatividad de este tipo de instituciones no le es aplicable hacer la determinación. El saldo incluido en este rubro en los estados financieros correspondientes a los ejercicios concluidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, corresponde a los cálculos realizados al cierre del ejercicio concluido al 31 de diciembre de 2012, y cuyo importe no ha sido modificado posteriormente.

## **NOTA 8. CAPTACION DIRECTA**

Los pasivos provenientes de la captación se componen de la siguiente forma:

### **Préstamos de Socios:**

| <b>Tipo</b>         | <b>Monto</b> |
|---------------------|--------------|
| Depósitos de socios | \$ 127,754   |

Son préstamos de socios que se documentan con vencimientos de 28, 60, 90 y hasta 180 días.

## **NOTA 9. PASIVO DE CONTINGENCIA**

Durante el ejercicio 2023, el Instituto Mexicano del Seguro Social, inicio un proceso de revisión del pago de cuotas obrero- patronales, encaminada a que la Unión realizará un ejercicio de autocorrección, respecto de los pagos realizados por la empresa, en los periodos

correspondientes a los ejercicios concluidos al 31 de diciembre de 2021, 2022 y 2023. Al cierre del ejercicio 2023, la Unión había concluido el proceso y cubrió las diferencias en cuotas determinadas en el mismo y entregó al IMSS, la documentación que le fue requerida, sin embargo al cierre del ejercicio la autoridad, no le ha informado a la Unión las conclusiones de su revisión, que se considera que no generaran cargos adicionales significativos, por lo que decidió no hacer provisión alguna al respecto.

#### NOTA 10. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de Diciembre de 2023 el capital social de la Unión de Crédito, es como sigue:

##### PARTE FIJA

| SERIE             | Total de<br>Número de<br>Acciones<br>Pagadas | Importe<br>Total del<br>Capital | Total de<br>Acciones<br>Suscritas<br>y pagadas | Importe<br>Pagado | Acciones<br>no<br>Suscritas<br>ni pagadas | Importe<br>No<br>Suscrito ni<br>pagado |
|-------------------|----------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| Serie A           | 39'068,750                                   | \$ 45'000                       | 39'068,750                                     | 39'069            | 5'931,250                                 | \$ 5'931                               |
| <b>Total Fijo</b> | <b>39'068,750</b>                            | <b>\$ 45'000</b>                | <b>39'068,750</b>                              | <b>\$ 39,069</b>  | <b>5'931,250</b>                          | <b>\$ 5'931</b>                        |

##### PARTE VARIABLE

| SERIE             | Total de<br>Número de<br>Acciones<br>Pagadas | Importe<br>Total del<br>Capital | Acciones<br>Suscritas<br>y pagadas | Importe<br>Pagado | Acciones<br>no<br>Suscritas<br>ni pagadas | Importe<br>No<br>Suscrito ni<br>pagado |
|-------------------|----------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| Serie B           | 22'845,900                                   | \$ 30'000                       | 22'845,900                         | \$ 22'846         | 7'154,100                                 | \$ 7'154                               |
| <b>Total Fijo</b> | <b>22'845,900</b>                            | <b>\$ 30'000</b>                | <b>22'845,900</b>                  | <b>\$ 22'846</b>  | <b>7'154,100</b>                          | <b>\$ 7'154</b>                        |

|                      |                   |                  |                   |                  |                   |                  |
|----------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| <b>TOTAL CAPITAL</b> | <b>61'914,950</b> | <b>\$ 75'000</b> | <b>61'914,650</b> | <b>\$ 61'915</b> | <b>13'085,350</b> | <b>\$ 13'085</b> |
|----------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|

La integración de las cuentas de capital es como sigue:

| <i>Cuentas</i>                                          | <i>Importe (miles<br/>de pesos)</i> |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Capital Histórico                                       | \$ 61'915                           |
| Incremento por Actualización. del Capital Social Pagado | 6,037                               |
| Prima de venta en acciones                              | 3                                   |
| <b>TOTAL</b>                                            | <b>\$ 67'955</b>                    |

**NOTA 11. RESERVAS DE CAPITAL**

Al cierre del ejercicio, esta cuenta se compone de lo siguiente:

| <b>Cuentas</b> | <b>Importe (miles de pesos)</b> |
|----------------|---------------------------------|
| Reserva Legal  | \$ 3'179                        |
| Actualización  | 534                             |
| Otras reservas | -61                             |
| <b>TOTAL</b>   | <b>\$ 3'652</b>                 |

**NOTA 12. RESULTADO DEL EJERCICIO.**

La utilidad que muestran los Estados Financieros de la Unión de Crédito, al cierre del ejercicio 2023, por \$ 7,152 miles de pesos, es neta, considerando la disminución de reservas, y se ha determinado de acuerdo con las disposiciones contenidas en la NIF D-4. "Impuestos a la utilidad", del Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera.

**NOTA 13. EFECTOS Post-PANDEMIA SARS-CoV2 (Covid-19)**

Como mencionamos en nuestro informe correspondiente al ejercicio concluido al 31 de diciembre de 2022, en los ejercicios 2021, 2022 subsecuentes inmediatos a la Pandemia, la Unión de Crédito registró incremento en las operaciones, con utilidades al cierre de cada ejercicio, y la única secuela que aún tiene la Unión de Crédito es la recuperación de crédito otorgado una empresa del giro de publicidad, de importe considerable, y que se ha complicado por factores ajenos a secuelas del efecto Post- Pandemia, y que se refleja adecuadamente reserva en la estimación preventiva, constituida por la empresa.

Durante el ejercicio de 2023, en general la cartera de créditos es sana, la gran mayoría de los acreditados registra pagos puntuales, el objetivo es continuar operando bajo criterios de sanas prácticas y con apego a sus políticas y normas generales, así como mantener e incrementar la cartera de clientes de calidad con empresas en operaciones; en el ejercicio 2023 se incrementó en 1% la base de socios, bajó el número de socios inversionistas y se operó con la misma plantilla de personal; los abogados externos de la Unión no pudieron concluir los juicios referentes a resolver el único caso registrado en cartera vencida, se sigue el proceso de cobro hasta sus últimas consecuencias. Se incrementó el capital social de la Unión de Crédito de \$50 a \$75 millones de pesos en el 2023 y se registró utilidad al final del ejercicio, en un 2% arriba de lo presupuestado.

Para el 2024 la Unión de Crédito presupuestó una derrama de crédito y resultados similares a los del 2023, considerando que el entorno económico y social con efectos derivados de elecciones gubernamentales en México, Estados Unidos y otros muchos países, y las tasas de interés que se espera mantendrán en niveles actuales, impactará de manera importante la dinámica financiera en general y por lo tanto a la Unión de Crédito.

**NOTA 14. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES**

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C., en el mes de septiembre emitió su proyecto de mejoras a normas de información financieras, que realizará durante el ejercicio 2024, a fin de someter a consulta de los interesados en la generación de información financiera, su propuesta de modificaciones y adecuaciones para el ejercicio 2024, del cual a manera de resaltar cuales adecuaciones a las normas, tendrían repercusión para la entidad y que están siendo sujetas de análisis por su administración:

## MEJORAS A LAS NIF QUE GENERAN CAMBIOS CONTABLES

### NIF A-1, Marco Conceptual

El CINIF propone dividir los actuales requerimientos de revelación en la información en dos partes:

1. Revelaciones aplicables a todas en general
  - Entidades de interés público y entidades que no lo son
2. Revelaciones adicionales obligatorias solo para entidades de interés público

### NIF D-6 Capitalizaciones del Resultado Integral

La propuesta del CINIF, va en el sentido de que no son sujetos de capitalización, los costos imputables derivados de capital contable.

### NIF C-10, Instrumentos Financieros Derivados y Relaciones de Cobertura

La propuesta es modificar el tratamiento contable de una cobertura de instrumentos financieros de capital, cuya valuación a valor razonable se reconoce en otros resultados integrales de acuerdo a lo establecido en la NIF C-2, y resalta lo anterior realizando algunas puntualizaciones como las siguientes:

Como base fundamental establece que estas inversiones deben cumplir con los criterios señalados en el párrafo 33.3.2 y que debe reconocerse como sigue:

- a) Debe reconocerse a su valor razonable con efectos en la utilidad o pérdida neta del periodo, o **bien en otros resultados integrales** si el instrumento de capital para el cual una entidad **a optado por presentar los cambios en el valor razonable en otros resultados integrales**.
- b) Debe reconocerse la ganancia o pérdida por cobertura de riesgo cubierto ajustando a su valor en libros a través de la utilidad o pérdida neta del periodo. Sin embargo, si la partida cubierta es un instrumento de capital para el cual una entidad ha optado por presentar los cambios en el valor razonable en otros resultados integrales de acuerdo con NIF C-2 dicha ganancia o pérdida también debe reconocerse en otros resultados integrales.

Con lo que la propuesta va encaminada a puntualizar consistencia en el modo de registro de origen en las empresas.

### NIF C-2 Inversión en Instrumentos Financieros

El CINIF propone modificar el nombre de esta norma a fin de puntualizar que, aunque el objetivo de estos instrumentos es cobrar los flujos de efectivo contractuales y en su caso obtener una utilidad en caso de su venta, cuando se den las condiciones optimas para su realización en el mercado, recomienda se agregue a su nombre por cobrar o vender.

Para las modificaciones propuestas para la NIF C-2, aclara que se podrán aplicar en forma anticipada en el periodo que concluye al 31 de diciembre de 2023.

Como consecuencia de la modificación a la norma C-2, su repercusión en la NIF B-2 Estado de flujo de Efectivo modifican los párrafos 23 y 37, así como el apéndice A y se adiciona el párrafo 70, se adecuan en lo conducente las NIF siguientes:

B-2 Estado de Flujos de Efectivo

B-6 Estado de situación financiera

B-17 Valor razonable

C-2 Inversión en instrumentos financieros

E-16 Deterioro de instrumentos financieros por cobrar

C-20 Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses

INIF 24 Reconocimiento del efecto de aplicación de nuevas tasas de interés de referencia

#### **NIF D-4 Impuestos a la utilidad.**

Propuesta del CINIF, para aclarar la tasa de impuesto aplicable en causados y diferidos, cuando hubo tasas de beneficios de impuestos, en la capitalización de utilidades.

#### **MEJORAS A LAS NIF QUE NO GENERAN CAMBIOS CONTABLES**

La propuesta incluye adecuar algunos aspectos incluidos en algunas normas de información financiera, actualmente en vigor, incorporando cambios que de acuerdo con la apreciación no generarán afectaciones contables en su aplicación, pero podrán generar mayor información a revelar al entrar en vigor su aplicación.

Los presentes Estados financieros y sus notas fueron aprobados por los abajo firmantes el día 9 de febrero de 2024.

**LIC. ALEJANDRO TOVAR MACIAS**  
**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE**  
**ADMINISTRACION**

**BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS**  
**DIRECTORA GENERAL**

**C.P.C. ALBERTO TAPIA REYNOSO**  
**COMISARIO**

**C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ**  
**AUDITOR INTERNO**

**L.C.P. JANITZIZIN CARTAGENA ZARAGOZA**  
**CONTADORA**