



UNION DE CREDITO AGRICULTORES DE CUAUHEMOC, S.A. DE C.V.
ESTADOS FINANCIEROS POR LOS
AÑOS QUE TERMINARON EL
31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019.
INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
(En miles)

ÍNDICE

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA.

ESTADOS DE RESULTADOS

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Informe de los auditores independientes al Consejo de Administración y Accionistas de Unión de Crédito Agricultores de Cuauhtémoc, S.A. de C.V.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Unión de Crédito Agricultores de Cuauhtémoc, S.A. de C.V., ("la Compañía"), que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2020 y 2019, y los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por los años que terminaron en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Unión de Crédito Agricultores de Cuauhtémoc, S.A. de C.V. al 31 de diciembre de 2020 y 2019, así como el resultado de su operación, las variaciones en su capital contable y su flujo de efectivo correspondiente a los años que terminaron en dichas fechas, de conformidad con las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF), así como con criterios emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

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 del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de este informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. (Código de Ética Profesional) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros en México y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y de los encargados del gobierno de la Compañía en relación con los estados financieros

La Administración de la Compañía es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Información Financiera así como los criterios contables aplicables a las Uniones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y del control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores importantes, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Compañía de continuar como negocio en marcha, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando el supuesto del negocio en marcha excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista.

Los encargados del gobierno de la Compañía son responsables de la supervisión del proceso de presentación de la información financiera de la Compañía.

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

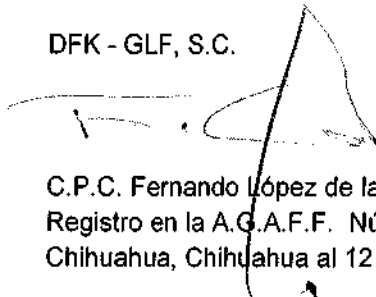
Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores importantes, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA, detectará siempre un error importante cuando existe. Los errores pueden surgir de un fraude o error y son considerados importantes cuando, individualmente o de 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 acuerdo 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 errores importantes en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error importante debido a fraude es más elevado que en el caso de una desviación importante debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos 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 efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas 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 supuesto 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 de la Compañía 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 las revelaciones relacionadas 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 Compañía no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos en su conjunto la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

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

DFK - GLF, S.C.



C.P.C. Fernando López de la Parra
Registro en la A.G.A.F.F. Núm. 8618
Chihuahua, Chihuahua al 12 de febrero 2021

Union de Credito Agricultores de Cuauhtemoc S.A. de C.V
Balances generales
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(En miles de pesos)

| Activo | 2020 | 2019 |
|---|--------------------|--------------------|
| Disponibilidades | \$ 428,796 | \$ 601,595 |
| Inversiones en valores | 40,354 | 64,820 |
| Títulos disponibles para la venta | \$40,354 | \$64,820 |
| | <u>\$469,150</u> | <u>668,215</u> |
| Total Inversiones en valores | | |
| Cartera de crédito vigente | | |
| Créditos comerciales | 5,983,860 | 6,216,293 |
| Documentados con otras garantías | 18,543 | 40,127 |
| Sin garantía | <u>5,965,317</u> | <u>6,256,420</u> |
| Total cartera de crédito vigente | | |
| Cartera de crédito vencida | | |
| Créditos vencidos comerciales | 60,646 | 53,343 |
| Documentados con otras garantías | 0 | 0 |
| Sin garantía | <u>\$60,646</u> | <u>\$53,343</u> |
| Total cartera de crédito vencida | | |
| Total cartera de crédito | <u>6,025,963</u> | <u>6,311,763</u> |
| (-) Menos: | | |
| Estimación para riesgos crediticios | (174,797) | (149,888) |
| | <u>5,851,166</u> | <u>6,161,875</u> |
| Otras cuentas por cobrar (neto) | | |
| Bienes adjudicados (neto) | 20,951 | 16,373 |
| | <u>796</u> | <u>23,223</u> |
| Propiedades, mobiliario y equipo (neto) | | |
| Impuestos diferidos (neto) | 118,225 | 116,155 |
| | <u>0</u> | <u>0</u> |
| Otros activos: | | |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 2,360 | 2,657 |
| Otros activos a corto y largo plazo | <u>7,878</u> | <u>7,962</u> |
| | <u>10,238</u> | <u>10,219</u> |
| Total otros activos | | |
| Total activo | <u>\$6,507,572</u> | <u>\$6,994,362</u> |

Las notas adjuntas son parte de los estados financieros

L.A.F. VALENZUELA
DIRECTOR GENERAL

MDE MARITZA ABUE-PALLARES RUBIO
SUPERLENTE CONTADOR INTERNO

Pasivo

| Pasivo | 2020 | 2019 |
|--|---------------------|---------------------|
| Prestamos bancarios de socios y de otros organismos | \$ 3,713,032 | \$ 3,780,983 |
| De corto plazo | 1,012,298 | 1,574,580 |
| De largo plazo | <u>4,725,330</u> | <u>5,355,563</u> |
| Total Prestamos bancarios de socios y de otros organismos | | |
| Otras cuentas por pagar | | |
| Impuestos a la utilidad por pagar | 5,164 | 18,813 |
| Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | 3,016 | 2,734 |
| Proveedores | 3,000 | 0 |
| Acreedores por liquidación de operaciones | <u>31,865</u> | <u>3,000</u> |
| Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | <u>43,005</u> | <u>55,865</u> |
| Total otras cuentas por pagar | | |
| Impuestos diferidos (neto) | 1,997 | 2,968 |
| Creditos diferidos y cobrados anticipados | <u>1,368</u> | <u>0</u> |
| Total pasivo | <u>4,771,700</u> | <u>5,414,266</u> |
| Capital contable | | |
| (Nota 13) | | |
| Capital contribuido | | |
| Capital social | 552,889 | 551,061 |
| Prima en venta de acciones | <u>74,352</u> | <u>72,502</u> |
| | <u>627,041</u> | <u>623,563</u> |
| Total capital contribuido | | |
| Capital ganado | | |
| Reservas de capital | 486,470 | 386,237 |
| Resultado de ejercicios anteriores | <u>900,962</u> | <u>326,691</u> |
| Resultado porvaluación de títulos disponibles para la venta | 1,505 | 1,505 |
| Remediones por beneficios definidos a empleados | <u>(1,071)</u> | <u>(739)</u> |
| Otros resultados integrales | <u>170,965</u> | <u>242,839</u> |
| Total capital ganado | <u>1,108,831</u> | <u>956,533</u> |
| Total capital contable | <u>1,735,872</u> | <u>1,960,096</u> |
| Total pasivo y capital contable | <u>\$ 6,507,572</u> | <u>\$ 6,994,362</u> |

Cuentas de orden

| Cuentas de orden | 2020 | 2019 |
|----------------------------------|---------------------|-------------------|
| Bienes en administración | \$ 415,959 | \$ 122,727 |
| Intereses devengados no cobrados | 5,207 | 4,078 |
| Comprobos crediticios | 4,815,478 | 0 |
| Otras cuentas de registro | <u>22,460</u> | <u>18,368</u> |
| TOTAL CUENTAS DE ORDEN | <u>\$ 5,259,104</u> | <u>\$ 145,173</u> |

C.P. CARMEN GLORIA TORRES PEREZ
CONTADOR

L.A. MARIA LAURA SOBRANO RICO
AUDITOR INTERNO

Union de Credito Agricultores de Cuauhtemoc S.A de C.V

Estados de resultados

Por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2020 y 2019
(En miles de pesos)

| | 2020 | 2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| Ingresos de operación: | | |
| Ingresos por intereses | \$ 675,928 | \$ 820,943 |
| Gastos por intereses | <u>(278,423)</u> | <u>(392,836)</u> |
| Margen financiero | 397,505 | 428,107 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | <u>(23,834)</u> | <u>3,827</u> |
| Margen financiero ajustado por riesgos crediticios | 373,671 | 431,934 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 8,612 | 7,236 |
| Comisiones pagadas | (4,962) | (4,556) |
| Otros (egresos) Ingresos de la operación (Nota 14) | (13,124) | 20,646 |
| Gastos de administración | <u>(132,943)</u> | <u>(127,581)</u> |
| Resultado antes de impuestos a la utilidad | 231,254 | 327,679 |
| Impuestos a la utilidad causados (Nota 15) | (61,160) | (85,206) |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) (Nota 15) | <u>871</u> | <u>366</u> |
| Resultado antes de operaciones discontinuadas | 170,965 | 242,839 |
| Operaciones discontinuadas | <u>0</u> | <u>0</u> |
| Resultado neto | <u>\$ 170,965</u> | <u>\$ 242,839</u> |

Las notas adjuntas son parte de los estados financieros




L.A.F. EVA HEIDE ENNS
DIRECTORA GENERAL



L.A. MARIA LAURA SOLANO RICO
AUDITOR INTERNO



MDF. MARITZA AIDEE PALLARES RUBIO
SUBGERENTE CONTROL INTERNO



C.P. CARMEN GLORIA TORRES PEREZ
CONTADOR

Union de Credito Agricultores de Cuauhtemoc S.A de C.V
Estado de variacion en el capital contable
Por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2020 y 2019
(En miles de pesos)

| | Capital contribuido | | | Capital ganado | | | Resultado neto contable |
|---|---------------------|----------------------------|---------------------|------------------------------------|--|-----------------------------|-------------------------|
| | Capital Social | Prima en venta de acciones | Reservas de capital | Resultado de ejercicios anteriores | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | Otros resultados integrales | |
| SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 | \$ 550,851 | \$ 72,331 | \$ 341,865 | \$ 148,204 | \$ 1,505 | \$(215) | \$ 1,337,400 |
| Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | 210 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 210 |
| Aumento de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento de reservas | 0 | 0 | 44,372 | 0 | 0 | 0 | 44,372 |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | 0 | 0 | 0 | 177,487 | 0 | 0 | (221,859) |
| Pago de dividendos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -44,372 |
| Otros | 0 | 171 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas | 210 | 171 | 44,372 | 177,487 | 0 | 0 | 381 |
| Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral: | | | | | | | |
| Resultado neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 242,839 |
| Remedaciones por beneficios definidos a los empleados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (524) | -524 |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total de movimientos inherentes al reconocimiento de utilidad integral | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (524) | 242,315 |
| SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | 551,061 | 72,502 | 386,237 | 326,691 | 1,505 | (739) | 1,580,096 |
| Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | 1,828 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,828 |
| Aumento de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento de reservas | 0 | 0 | 50,233 | 0 | 0 | 0 | 50,233 |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | 0 | 0 | 0 | 194,271 | 0 | 0 | (242,839) |
| Pago de dividendos | 0 | 0 | 0 | (20,000) | 0 | 0 | -48,568 |
| Otros | 0 | 1,850 | 0 | 0 | 0 | 0 | -20,000 |
| Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas | 1,828 | 1,850 | 50,233 | 174,271 | 0 | 0 | (14,857) |
| Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral: | | | | | | | |
| Resultado neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 170,965 |
| Remedaciones por beneficios definidos a los empleados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (332) | -332 |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total de movimientos inherentes al reconocimiento de utilidad integral | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (332) | 170,633 |
| SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | \$ 552,889 | \$ 74,352 | \$ 436,470 | \$ 500,962 | \$ 1,505 | \$ 1,071 | \$ 1,735,372 |

[Signature]
L.A.F. EVA HERRERA ENRIQUE
DIRECTORA GENERAL

[Signature]
C.P. CARMEN GLORIA TORRES PEREZ
CONTADOR

[Signature]
L.A. MARIA LAURA SORIANO RICO
AUDITOR INTERNO

Union de Credito Agricultores de Cuauhtemoc S.A de C.V
Estados de Flujo de Efectivo
Por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2020 y 2019
(En miles de pesos)

| | 2020 | 2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Resultado neto | \$ 170,965 | \$ 242,839 |
| Partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilizacion de recursos: | | |
| Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociado a actividades de inversion y financiamiento | 882 | 667 |
| Depreciacion de inmuebles, mobiliario y equipo | 4,731 | 5,320 |
| Amortizaciones de activos intangibles | 444 | 842 |
| Estimacion preventiva para riesgos crediticios y quebrantos | | 0 |
| Provisiones | 23,834 | 4,872 |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | 60,290 | 84,840 |
| Otros | <u>5,650</u> | <u>-10,324</u> |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo | 95,831 | 86,017 |
| Actividades de operacion: | | |
| Cambio en inversiones en valores | 24,266 | -18,792 |
| Cambio en cartera de credito (neto) | 248,714 | (256,289) |
| Cambio en bienes adjudicados | 22,466 | 36,067 |
| Cambio en otros activos operativos | (4,507) | (4,663) |
| Cambio en prestamos bancarios, de socios y de otros organismos | (630,232) | 169,822 |
| Cambio en otros pasivos operativos | (1,298) | 5,388 |
| Pagos de impuestos a la utilidad | <u>(74,282)</u> | <u>(79,435)</u> |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operacion | (148,086) | 180,954 |
| Actividades de Inversion: | | |
| Cobros por disposicion de propiedades, mobiliario y equipo | 103 | 527 |
| Pagos por adquisicion de propiedades, mobiliario y equipo | (7,883) | (54,923) |
| Pagos por adquisicion de activos intangibles | (411) | |
| Disminucion o aumento en activos diferidos | | (625) |
| Otros | | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversion | (8,191) | (55,021) |
| Actividades de financiamiento: | | |
| Cobros por emision de acciones | 3,478 | 383 |
| Pagos de dividendos en efectivo | <u>(20,000)</u> | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | -16,522 | 383 |
| (Disminucion) o incremento neto de efectivo | (172,799) | 128,316 |
| Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | | |
| Efectivo y equivalentes al principio del periodo | 601,595 | 475,279 |
| Efectivo y equivalente al final del periodo | \$ 428,796 | \$ 601,595 |



L.A.F. EVA HEIDE ENNS
DIRECTORA GENERAL



MDF. MARITZA AIDEE PALLARES RUBIO
SUBSERENTE CONTROL INTERNO



L.A. MARIA LAURA SOLANO RICO
AUDITOR INTERNO



C.P. CARMEN GLORIA TORRES PEREZ
CONTADOR

UNION DE CREDITO AGRICULTORES DE CUAUHEMOC, S.A. DE C.V.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Cifras en miles)

1. ACTIVIDADES.

La Unión de Crédito Agricultores de Cuauhtémoc, S.A. de C.V (la Compañía) es una Compañía que se regula por la Ley de Uniones de Crédito emitida el 20 de agosto del 2008, con autorización de la Comisión Nacional Bancaria, según oficio número 601-II-DA-b-539755, para realizar operaciones en el ramo agrícola con sus socios. Fue constituida el 9 de febrero de 1994 según escritura pública número 2,143, expedida ante la fe del Notario Público No. 2 en la Cd. Cuauhtémoc, Chih. La Unión de Crédito tiene como objetivo principal facilitar el uso de crédito de sus socios y prestar su garantía o aval, conforme a las disposiciones legales y administrativas aplicables en los créditos que contraten sus socios, así como recibir préstamos exclusivamente de sus socios y de instituciones de crédito, de seguros, de fianzas, del país y de las Compañías financieras del exterior, así como sus proveedores.

2. BASES DE PRESENTACIÓN.

- a. **Moneda en los estados financieros** - Los estados financieros y notas por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2020 y 2019 incluyen saldos y transacciones de pesos de diferente poder adquisitivo.
- b. **Estado de resultados** – Los costos y gastos presentados en el estado de resultados fueron clasificados atendiendo a su naturaleza debido a que es la práctica del sector al que pertenece la Compañía.
- c. **Estado de flujos de efectivo** - Los estados de flujos de efectivo se presentan mediante la aplicación del método indirecto como lo requiere la NIF B-2 "Estado de flujos de efectivo".

3. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES.

Los estados financieros adjuntos cumplen con las Normas de Información Financiera Mexicana (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) así como con los criterios emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Su preparación requiere que la administración de la Compañía efectúe ciertas estimaciones y utilice determinados supuestos para valorar algunas de las partidas de los estados financieros. La administración de la Compañía, aplicando el juicio profesional, considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias. Las principales políticas contables seguidas por la Compañía son las siguientes:

- a) **Reconocimiento de los efectos de la inflación** - Los estados que se acompañan fueron preparados de conformidad con las NIF en vigor a la fecha del estado de situación financiera, los cuales debido a que la Compañía 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), emitido por el Banco de México. El porcentaje de inflación acumulada en los últimos tres ejercicios, se indican a continuación:

| <u>AÑO</u> | <u>INFLACIÓN ACUMULADA</u> |
|------------|----------------------------|
| 2020 | 11.19% |
| 2019 | 15.10% |
| 2018 | 15.69% |

- b) Disponibilidades (efectivo y equivalentes de efectivo)** - Se encuentran representados principalmente por moneda de curso legal y moneda extranjera en caja, depósitos bancarios en cuentas de cheques e inversiones en valores diarias de excedentes de efectivo con disponibilidad inmediata sujetos a riesgos poco significativos de cambios en valor. El efectivo se presenta a valor nominal y los equivalentes de efectivo se valúan a su valor razonable; las fluctuaciones en su valor se reconocen en resultados dentro del resultado integral del financiamiento. Los equivalentes de efectivo están representados principalmente por depósitos a la vista.
- c) Cuenta por cobrar; que incluye** - Clientes, la cual se deriva de venta de bienes y servicios, Se presentan a su valor nominal, esta cuenta se complementa con la estimación preventiva para riesgos crediticios, que la administración de la compañía determina sobre la estimación de los créditos irrecuperables de la Unión de Crédito, con base a un estudio de cobrabilidad llevados a cabo por la propia Compañía. Mensualmente se modifica dicha estimación, con base al último estudio que se haya efectuado. Derivado de la valuación se provisiona cierto porcentaje de la cartera como irrecuperable dependiendo de los niveles de los riesgos asociados.
- d) Estimación preventiva para riesgos crediticios** - La estimación para créditos irrecuperables reconocida por la Compañía se realiza en base a estudios de cobrabilidad y siguiendo las disposiciones que emite la CNBV para la determinación de dicha estimación.

La compañía ha aplicado los criterios contables especiales que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emitió con carácter temporal el día 22 de abril de 2020 mediante oficio número P298/2020 con referencia al oficio P292/2020 de día 1º. de abril de 2020, debido a la contingencia sanitaria que se vive a nivel mundial por el COVID19 y a las medidas precautorias que gran parte de la población ha tomado atendiendo las recomendaciones de la Organización Mundial de la Salud, con el firme propósito de combatir la propagación y contagio masivo, pero que tienen como consecuencia la inminente y significativa afectación económica de las diversas empresas o industrias nacionales, así como a la población en general del país.

- e) Propiedades, mobiliario y equipo** - Se registran a su costo de adquisición, los activos fijos que provienen de adquisiciones realizadas entre el 1 de enero de 1997 y hasta el 31 de diciembre de 2007 se actualizaron con base a las Unidades de Inversión al final del ejercicio 2007. La depreciación se calcula conforme al método de línea recta con base en la vida útil remanente de los activos, de la siguiente manera:

| CONCEPTO | TASAS DE DEPRECIACIÓN | |
|--------------------------------|-----------------------|------|
| | 2020 | 2019 |
| Construcciones | 5% | 5% |
| Adaptaciones y mejoras | 15% | 15% |
| Maquinaria y equipo | 10% | 10% |
| Mobiliario y equipo de oficina | 10% | 10% |
| Equipo de transporte | 25% | 25% |
| Equipo de cómputo | 30% | 30% |
| Herramientas | 25% | 25% |

- f) Deterioro de activos de larga duración** - La Compañía revisa anualmente el valor en libros de los activos de larga duración en uso, para determinar la existencia de algún indicio de deterioro que pudiera generar que el valor en libros no pueda ser recuperable. De conformidad con la NIF C-15, Deterioro en los activos de larga duración y su disposición. La

compañía al 31 de diciembre de 2020 no presenta indicios de deterioro, que pudiera indicar que el valor en libros de los activos de larga duración pudiera sufrir castigo por deterioro.

- g) Beneficios a los empleados** – Son aquellos otorgados por la Compañía, los cuales incluyen toda clase de remuneraciones que se devengan a favor del empleado y/o sus beneficiarios a cambio de los servicios recibidos del empleado o por el término de la relación laboral.

La Compañía registra en resultados las indemnizaciones cuando se determina la exigibilidad del pasivo. La compañía ajusta sus registros con base en cálculos actuariales elaborados bajo los lineamientos establecidos en la NIF D-3 Beneficios a los empleados, teniendo un pasivo laboral al 31 de diciembre de 2020 por concepto de pensiones y prima de antigüedad a futuro por \$9,863. En el ejercicio 2020 se acordó aplicar a resultados la cantidad de \$446 lo cual cubre lo que señala el estudio actuarial emitido a la Compañía para estos fines.

| CONCEPTO | TASAS | |
|--------------------------------------|-------|-------|
| | 2020 | 2019 |
| Tasa de descuento | 6.48% | 7.50% |
| Tasa de interés | 6.48% | 7.50% |
| Tasa incremento salarial | 5.50% | 5.50% |
| Tasa de incremento al Salario mínimo | 4.00% | 4.00% |
| Tasa de inflación a Largo Plazo | 4.00% | 4.00% |

En los siguientes cuadros se muestran los resultados de los cálculos actuariales de los ejercicios ejercicio 2020 y 2019 tal como se muestra a continuación:

Beneficios post- Empleo
Al 31 de diciembre de 2020

| | INDEMNIZACIÓN | PRIMA DE ANTIGÜEDAD | TOTAL |
|--|---------------|---------------------|----------|
| Obligaciones por beneficios Definidos | \$ 2,952 | \$ 3,028 | \$ 5,980 |
| Situación del Plan. Topados con su obligación máxima | 0 | (5,539) | (5,539) |
| Déficit o superávit del Plan | 2,952 | (2,511) | 441 |
| Pasivo. Neto proyectado | \$ 2,952 | \$ (2,511) | \$ 441 |

Beneficios post-Empleo
Carga a resultados
Al 31 de diciembre de 2020

| | INDEMNIZACIÓN | PRIMA DE ANTIGÜEDAD | TOTAL |
|--|---------------|---------------------|--------|
| Costo laboral de servicio actual | \$ 0 | \$ 222 | \$ 222 |
| Interés Neto total | 173 | 159 | 332 |
| Ingreso por Interés de los activos del Plan | 0 | (301) | (301) |
| Interés Neto Total | 173 | 80 | 253 |
| Reciclaje de Remediciones de PNBD reconocidas en ORI | 100 | 93 | 193 |
| Costo Neto del periodo 2020 | \$ 273 | \$ 173 | \$ 446 |

Remediones reconocidas en Otros Resultados integrales

Al 31 de diciembre de 2020

| | <u>INDEMNIZACIÓN</u> | <u>PRIMA DE ANTIGÜEDAD</u> | <u>TOTAL</u> |
|--|----------------------|----------------------------|-----------------|
| Saldo al 31 de diciembre 2019 | \$ 902 | \$ 741 | \$ 1,643 |
| Perdidas o (ganancias) actuariales en obligaciones | 988 | 525 | 1,513 |
| Reciclaje de remediones 2020 | (100) | (93) | (193) |
| Total, remediación reconocida en Otros resultados integrales al 31 de diciembre 2020 | <u>\$ 1,790</u> | <u>\$ 1,173</u> | <u>\$ 2,963</u> |

Beneficios post- Empleo

Al 31 de diciembre de 2019

| | <u>INDEMNIZACIÓN</u> | <u>PRIMA DE ANTIGÜEDAD</u> | <u>TOTAL</u> |
|--|----------------------|----------------------------|---------------|
| Obligaciones por beneficios Definidos | \$ 2,393 | \$ 2,202 | \$ 4,595 |
| Situación del Plan. Topados con su obligación máxima | 0 | (4,092) | (4,092) |
| Déficit o superávit del Plan | \$ 2,393 | (\$ 1,890) | \$ 503 |
| Pasivo. Neto proyectado | <u>\$ 2,393</u> | <u>(\$ 1,890)</u> | <u>\$ 503</u> |

Beneficios post-Empleo

Cargo a resultados

Al 31 de diciembre de 2019

| | <u>INDEMNIZACIÓN</u> | <u>PRIMA DE ANTIGÜEDAD</u> | <u>TOTAL</u> |
|--|----------------------|----------------------------|---------------|
| Costo laboral de servicio actual | \$ 0 | \$ 139 | \$ 139 |
| Interés Neto total | 146 | 119 | 265 |
| Ingreso por Interés de los activos del Plan | 0 | (226) | (226) |
| Interés Neto Total | 146 | 32 | 178 |
| Reciclaje de Remediones de PNBD reconocidas en ORI | 0 | 27 | 27 |
| Costo Neto del periodo 2019 | <u>\$ 146</u> | <u>\$ 59</u> | <u>\$ 205</u> |

Remediones reconocidas en Otros Resultados integrales

Al 31 de diciembre de 2019

| | <u>INDEMNIZACIÓN</u> | <u>PRIMA DE ANTIGÜEDAD</u> | <u>TOTAL</u> |
|--|----------------------|----------------------------|--------------|
| Saldo al 31 de diciembre 2018 | \$ 3 | \$ 217 | \$ 220 |
| Perdidas o (ganancias) actuariales en obligaciones | 899 | 552 | 1,451 |
| Reciclaje de remediones 2019 | 0 | (28) | (28) |

Total, remediación reconocida en Otros resultados integrales al 31 de diciembre 2019

| | | | | | |
|----|-----|----|-----|----|-------|
| \$ | 902 | \$ | 741 | \$ | 1,643 |
|----|-----|----|-----|----|-------|

- h) Provisiones** - Se reconocen cuando se tiene una obligación presente como resultado de un evento pasado, que probablemente genere una salida de recursos económicos y que pueda ser estimada razonablemente.
- i) Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)** - La PTU legal se de acuerdo con las disposiciones de la Ley Federal de Trabajo, se registra en los resultados del año en que se causa y se reconoce en el rubro de costos o gastos que le corresponda en el estado de resultado.
- j) Impuestos a la utilidad** - El impuesto a la utilidad (ISR) causado en el año se presenta como un pasivo a corto plazo neto de los anticipos efectuados durante el mismo y se registra contablemente en los resultados del año en que se generan. El impuesto diferido se determina aplicando la tasa fiscal correspondiente a las diferencias temporales que resultan de la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, considerando adicionalmente los beneficios de las pérdidas fiscales por amortizar y de algunos créditos fiscales solo si se tiene la certeza de que se realizarán los beneficios. El impuesto diferido activo se registra solo cuando existe alta probabilidad de que pueda recuperarse.
- k) Saldos en moneda extranjera** - Las transacciones en moneda extranjera se registran a los tipos de cambio vigentes en las fechas de su concertación. Los activos y pasivos en dichas monedas se expresan en moneda nacional al tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera publicadas por el Banco de México el día hábil bancario posterior a la fecha de los estados financieros, que para el 31 de diciembre de 2020 fue de \$19.9087 pesos por \$1.00 dólar. Las diferencias monetarias motivadas por fluctuación en los tipos de cambio entre las fechas de concertación y su liquidación o valuación al cierre se aplican a resultados.

Al 31 de diciembre de 2020 la posición monetaria extranjera, se integra como sigue:

| CONCEPTO | 2020 | 2019 |
|--|-----------|-----------|
| Operaciones activas en moneda extranjera | \$ 91,610 | \$ 79,221 |
| Operaciones pasivas en moneda extranjera | 91,501 | 79,197 |
| Posición activa neta | 109 | 24 |
| Equivalente en Pesos Mexicanos (Miles) | \$ 2,170 | \$ 439 |

4. DISPONIBILIDADES.

Al 31 de diciembre 2020 y 2019 se encuentra integrado como sigue:

| CONCEPTO | 2020 | 2019 |
|-------------------------------|------------|------------|
| Efectivo en caja | \$ 3,613 | \$ 6,021 |
| Bancos | 423,255 | 594,908 |
| Disponibilidades restringidas | 1,928 | 666 |
| | \$ 428,796 | \$ 601,595 |

5. CARTERA DE CREDITO VIGENTE.

La cartera de crédito vigente al 31 de diciembre 2020 y 2019 se encuentra integrada como a continuación se menciona:

| <u>CONCEPTO</u> | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|--|---------------------|---------------------|
| Créditos simples y en cuenta corriente | \$ 2,152,101 | \$ 1,631,714 |
| Créditos de habilitación | 1,147,904 | 1,655,554 |
| Créditos refaccionarios | 2,301,292 | 2,504,926 |
| Créditos venidos a menos asegurados | 42,604 | 36,800 |
| Créditos prendarios | 81,130 | 35,369 |
| Interés de créditos prendarios | 261 | 84 |
| Intereses devengados por crédito comercial | 238,568 | 353,846 |
| Préstamos quirografarios | 18,273 | 39,416 |
| Intereses de préstamos quirografarios | 270 | 711 |
| Total | \$ 5,982,403 | \$ 6,258,420 |

6. CARTERA DE CREDITO VENCIDA

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se encuentra integrada como sigue:

| <u>CONCEPTO</u> | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|---|------------------|------------------|
| Créditos simples | \$ 1,000 | \$ 4,289 |
| Créditos refaccionarios | 12,490 | 9,619 |
| Créditos de habilitación y avío | 1,402 | 9,050 |
| Créditos venidos menos asegurados | 64,213 | 28,089 |
| Intereses vencidos por créditos comerciales | 1,541 | 2,295 |
| Total | \$ 80,646 | \$ 53,343 |

La calificación de la cartera al 31 de diciembre de 2020 se determina conforme a las disposiciones de la CNBV como sigue:

| <u>Importe de cartera</u> | <u>Grado de riesgo</u> | <u>Reserva preventiva necesaria 2020</u> | <u>Reserva adicional 2020</u> | <u>Total reservas</u> |
|-------------------------------|------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------|
| \$ 4,056,870 | A1 | 20,285 | | 20,285 |
| 480,497 | A2 | 3,186 | | 3,186 |
| 1,029,652 | B1 | 11,404 | | 11,404 |
| 268,046 | B2 | 12,979 | | 12,979 |
| 95,124 | B3 | 7,749 | | 7,749 |
| 58,882 | C1 | 6,043 | 44,286 | 50,329 |
| 34,321 | C2 | 4,813 | 24,395 | 29,208 |
| 8,863 | D | 5,181 | 3,681 | 8,862 |
| 29,254 | E | 8,810 | 22,445 | 29,255 |
| | | | Total | 174,797 |
| | | Reserva intereses devengados de cartera | | 1,540 |
| | | | Total general | \$ 174,797 |

En cumplimiento con el artículo 83 de las disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, el índice de capitalización al cierre del ejercicio 2020 se determinó expresando en porcentaje por 25.77%

Siguiendo los lineamientos del comunicado que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emitió en cuanto a los criterios contables especiales por COVID19, y aplicando las

facultades que se mencionan en el art. 9 de las disposiciones de carácter general aplicables a los Almacenes de Crédito, Casas de Cambio, Uniones de Crédito y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple reguladas, se aplicaron las prórrogas solicitadas por nuestros socios y el diferimiento de sus pagos que al 31 de marzo de 2020 se encontraban vigentes contablemente en apego a los diferentes tipos de pago y de acuerdo al crédito de que se trata, que de no haber sido aplicados los criterios contables especiales y haber seguido el criterio B-5, se hubieran considerado cartera vencida y generado reservas por el importe que en su caso resultara.

7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

Al 31 de diciembre se encuentra integrado como sigue:

| <u>CONCEPTO</u> | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|--|------------------|------------------|
| IVA a favor | \$ 19 | \$ 284 |
| Otros impuestos a favor | 44 | 121 |
| Préstamos y otros adeudos del personal | 10,248 | 10,441 |
| Adeudos vencidos | 2,232 | 5,492 |
| Otros deudores | 9,042 | 1,084 |
| Estimación por irrecuperabilidad | (634) | (1,049) |
| <u>Total</u> | <u>\$ 20,951</u> | <u>\$ 16,373</u> |

8. PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Al 31 de diciembre se integran de la siguiente manera:

| <u>CONCEPTO</u> | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Construcciones | \$ 33,268 | \$ 32,050 |
| Equipo de transporte | 9,553 | 9,430 |
| Mobiliario y equipo | 7,837 | 7,222 |
| Maquinaria, herramientas y equipo | 8,731 | 8,359 |
| Equipo de cómputo | 5,730 | 4,345 |
| Otras inversiones | 153 | 145 |
| Adaptaciones y mejoras | 9,919 | 9,382 |
| Depreciación acumulada | (41,419) | (37,259) |
| | <u>33,771</u> | <u>33,674</u> |
| Terrenos | 82,904 | 82,480 |
| Construcciones en proceso | 1,550 | 0 |
| | <u>84,454</u> | <u>82,480</u> |
| | <u>\$ 118,225</u> | <u>\$ 116,155</u> |

9. OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre se encuentra el saldo de estas cuentas que se encuentra integrado como sigue:

| <u>CONCEPTO</u> | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| Gastos de Organización | \$ 1,684 | \$ 1,656 |
| Otros activos diferidos | 2,830 | 3,974 |
| | 4,514 | 5,630 |
| Amortización de cargos diferidos | (2,154) | (2,973) |
| Activo diferido Neto | 2,360 | 2,657 |

| | | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Otros activos a largo plazo: | | |
| Inversión para obligaciones laborales | 7,878 | 7,562 |
| Total | \$ 10,238 | \$ 10,219 |

10. PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y OTROS ORGANISMOS.

El saldo al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se integra como sigue:

| <u>INSTITUCION BANCARIA</u> | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|--|---------------------|---------------------|
| Préstamos de socios: | \$ 2,406,318 | \$ 2,116,140 |
| Préstamos bancarios: | | |
| HSBC de Mexico, S.A. | 0 | 14,363 |
| BBVA Bancomer | 43,342 | 99,460 |
| Banorte | 65,291 | 110,921 |
| Scotiabank | 185,751 | 45,941 |
| Banamex | 339,807 | 481,758 |
| | <u>634,191</u> | <u>752,263</u> |
| Préstamos de Instituciones Banca Desarrollo: | | |
| Financiera Rural: | | |
| Créditos Simples | | 9,000 |
| Créditos Avió | 2,701 | 433,805 |
| Créditos Refaccionario | 85,359 | 150,152 |
| | <u>88,061</u> | <u>592,956</u> |
| Prestamos de Operaciones FIRA: | | |
| Crédito de avió | 627,867 | 507,945 |
| Crédito simple | 375,396 | 450,722 |
| Crédito refaccionario | 593,497 | 935,536 |
| | <u>1,596,760</u> | <u>1,894,203</u> |
| | 4,725,330 | 5,355,563 |
| Pasivo total | | |
| Menos: Pasivo a corto plazo | 3,713,032 | 3,780,983 |
| Pasivo a largo plazo | <u>\$ 1,012,298</u> | <u>\$ 1,574,580</u> |

11. ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR.

Al 31 de diciembre 2020 y 2019 se integran como sigue:

| <u>CONCEPTO</u> | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|--|------------------|------------------|
| Retenciones de Impuestos y seguridad social | \$ 4,037 | \$ 3,141 |
| Provisión para beneficios a los empleados | 9,863 | 9,395 |
| Gastos de registros de contratos de créditos | 7,559 | 7,291 |
| Apoyos para reducción de costos | 215 | 215 |
| Depósitos sin cuenta | 1,140 | 3,657 |
| Otros acreedores | 9,011 | 7,589 |
| Total | \$ 31,825 | \$ 31,288 |

12. CAPITAL SOCIAL.

Al 31 de diciembre de 2020, el capital social a valor nominal al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se integra como sigue:

| CONCEPTO | NÚMERO DE ACCIONES | | IMPORTE | |
|----------------------|--------------------|-----------|------------|------------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| Capital social fijo | 5,400,000 | 5,400,000 | \$540,000 | \$ 540,000 |
| Fijo no exhibido | (447,300) | (463,578) | (44,730) | (46,358) |
| Fijo contribuido | 4,952,700 | 4,936,422 | 495,270 | 493,642 |
| Capital variable | 600,000 | 600,000 | 60,000 | 60,000 |
| Variable no exhibido | (25,809) | (25,809) | (2,581) | (2,581) |
| Variable contribuido | 574,191 | 574,191 | 57,419 | 57,419 |
| TOTAL | | | \$ 552,689 | \$ 551,061 |

- En el año 2020 la serie A se integra por 4,952,700 acciones las cuales corresponden al Capital social fijo, en el año 2019 correspondían a 4,936,422 acciones con valor nominal de \$100.00
- En el año 2020 la serie B se integra por 574,191 acciones las cuales corresponden al Capital social variable, en el año 2019 correspondían a 574,191 con un valor nominal de \$100.00
- El capital social fijo mínimo sin derecho de retiro es de \$540,000 y el capital social variable con derecho a retiro al cierre del ejercicio es de \$ 60,000, el aumento del capital contribuido en 2020 fue de \$ 1,628 por suscripción de acciones y en 2019 fue de \$ 210 por suscripción de acciones.
- Con base al artículo 103 de la Ley de Uniones de Crédito, a la compañía le estará prohibido realizar operaciones con personas que no sean socios, así como recibir préstamos de socios de personas que no tengan una aportación mínima del equivalente en moneda nacional a 2,500 unidades de inversión al capital pagado sin derecho a retiro.

13. CAPITAL CONTABLE.

El capital contable al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se integra como sigue:

| CONCEPTO | 2020 | 2019 |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Capital contribuido | | |
| Capital social | \$ 552,689 | \$ 551,061 |
| Prima en venta de acciones | 74,352 | 72,502 |
| | 627,041 | 623,563 |
| Capital ganado | | |
| Reservas de capital | 436,470 | 386,237 |
| Resultados de ejercicios anteriores | 500,962 | 326,691 |
| Otras cuentas de capital | 434 | 766 |
| Resultados del ejercicio | 170,965 | 242,839 |
| Total | \$ 1,735,872 | \$ 1,580,096 |

- a) En el ejercicio 2020 el capital contable se modificó en el ejercicio aumentando en el rubro de prima en venta de acciones por un importe de \$ 1,850; así como en la reserva legal por el importe \$ 50,233; El rubro resultado de ejercicios anteriores tuvo un movimiento neto \$ 174,231 el cual se debió a un aumento por el traspaso del resultado del ejercicio anterior por \$194,271 y una disminución por reparto de dividendos por un importe de \$ 20,000 según lo establece el acta 28,766 del día 23 de octubre de 2020; otras cuentas de capital tuvo una disminución de \$ 332 debido al registro de las remediciones por beneficios a los empleados determinados en el cálculo actuarial elaborado por el ejercicio 2020.

14. OTROS (EGRESOS) INGRESOS DE LA OPERACION.

Se integran como sigue:

| <u>CONCEPTO</u> | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|--|--------------------|-------------------|
| Ingresos: | | |
| Intereses provisión préstamos funcionarios y empleados | \$ 861 | \$ 827 |
| Por comercialización de mercancías y otros artículos | 0 | 117,562 |
| Utilidad por venta en inmuebles, mobiliario y equipo | 0 | 102 |
| Cancelación de exceso de estimación de riesgo crediticio | 415 | 148 |
| Estimación por perdida bienes adjudicados | 0 | 10,015 |
| Otros | 7,234 | 10,843 |
| | <u>\$ 8,510</u> | <u>\$ 139,497</u> |
| Egresos: | | |
| Perdida en baja de inmuebles | 350 | \$ 667 |
| Perdida en venta de bienes adjudicados | 17,591 | |
| Estimación por perdida bienes adjudicados | 3,693 | |
| Costos por comercialización de mercancías y otros | 0 | 117,338 |
| Otros | 0 | 846 |
| | <u>21,634</u> | <u>118,850</u> |
| | <u>\$ (13,124)</u> | <u>\$ 20,646</u> |

15. ENTORNO FISCAL.

Impuesto Sobre la Renta

La Compañía está sujeta al Impuesto sobre la Renta (ISR) conforme a la Ley de ISR para 2020 y 2019 la tasa fue del 30% y continuara para años posteriores. En este ejercicio se calculó ISR determinado como lo señala la Ley del Impuesto Sobre la Renta, que entre otras cosas se determina considerando como gravables o deducibles ciertos efectos de la inflación, tal como es el caso de la deducción de inversiones, lo que permite deducir costos a valores actuales y por otra parte se acumula o deduce el efecto de la inflación sobre ciertos activos y pasivos monetarios a través del ajuste anual por inflación. Por el ejercicio el impuesto causado en 2020 Y 2019 ascendió respectivamente a \$61,160 y \$85,206

De acuerdo con la Normatividad Financiera se reconoce el efecto del Impuesto Diferido (NIF D-4) como se señala en la propia norma:

Los principales conceptos que originan el saldo del pasivo por ISR diferido son:

| <u>C O N C E P T O</u> | <u>2 0 2 0</u> | <u>2 0 1 9</u> |
|---|----------------|----------------|
| Activos diferidos: | | |
| Valor fiscal de propiedades planta y equipo | \$ 32,445 | \$ 31,087 |
| Provisiones de pasivo | 596 | 550 |
| PTU por pagar | 905 | 820 |
| Total, de activos diferidos | 33,946 | 32,547 |
| Pasivos diferidos: | | |
| Propiedades, planta y equipo | (35,467) | (34,846) |
| Otros activos de larga duración | | (478) |
| Pagos anticipados | (476) | 0 |
| Total, de pasivos diferidos | (35,943) | (35,325) |
| ISR, diferido pasivo, neto | \$ (1,997) | \$ (2,868) |

Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)

Se determinó de acuerdo con las disposiciones de la Ley Federal de Trabajo, resultando una PTU causada del ejercicio registrada en el estado de resultados por un importe de \$3,016 en 2020 y \$2,734 en 2019.

Perdidas fiscales pendientes de aplicar

La Unión de Crédito no tiene pérdidas fiscales pendientes de amortizar contra utilidades futuras al 31 de diciembre de 2020.

Cuentas Fiscales

Los saldos de las cuentas fiscales del capital contable al 31 de diciembre son:

| <u>C O N C E P T O</u> | <u>2 0 2 0</u> | <u>2 0 1 9</u> |
|---|----------------|----------------|
| Cuenta de capital de aportación al cierre | \$ 275,711 | \$ 263,814 |
| Cuenta de utilidad fiscal neta al 31 diciembre 2013 | 295,123 | 286,110 |
| Cuenta de utilidad fiscal neta al 31 diciembre 2014 | 905,057 | 763,894 |
| Total | \$ 1,475,891 | \$ 1,313,818 |

16. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES.

A partir y posteriormente del 1º de enero del 2021, entran en vigor algunas disposiciones de las siguientes NIF y mejoras a las NIF, emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF). Los principales cambios que le pudiesen aplicar a la Compañía se describen a continuación:

NIF C-17 "Propiedades de inversión"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2021 permitiendo su aplicación anticipada. Elimina la supletoriedad de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 40 "Propiedades de inversión". Asimismo, deroga la Circular 55, "Aplicación supletoria de la NIC 40". El objetivo de la NIF C-17 es de establecer las norma de reconocimiento, valuación, presentación y revelación sobre las propiedades de inversión en los estados financieros de las Compañías y define como Propiedad de inversión a un terreno o un edificio, o parte de ellos, que se mantiene por la Compañía para obtener rentas o apreciación del capital y no para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o bien, para fines administrativos (ya que está seguirá siendo C-6 Propiedad Planta y Equipo); o su venta en el curso ordinario del negocio (que seguirá siendo C-4 Inventario)

La Administración de la compañía estima que la adopción de esta nueva NIF no generará efectos importantes.

Mejoras a las NIF 2019

En diciembre de 2019 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2019", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las mejoras realizadas a las NIF no generan cambios contables en los estados financieros anuales.

17. AUTORIZACIÓN DE LA EMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2021 fueron autorizados para su emisión el 12 de febrero de 2021.



L.A. F. EVA HEIDE ENNS
DIRECTORA GENERAL



MDF MARITZA AIDEE PALLARES RUBIO
SUBGERENTE CONTROL INTERNO



L.A. MARIA LAURA SOLANO RICO
AUDITOR INTERNO



C.P. CARMEN GLORIA TORRES PEREZ
CONTADOR