

Unión de Crédito de Distribuidores Automotrices, S.A. de C.V.

Notas a los estados financieros Al 31 de diciembre de los años 2022 y 2021

1.- Constitución

La Unión de Crédito de Distribuidores Automotrices, S. A. de C. V. (la Unión de Crédito), fue constituida el 17 de enero de 1994, según escritura pública N° 12771, libro 211, otorgada, ante la fe del Notario José María Morera González, titular de la notaria 102 de la Ciudad de México e inscrita en el registro público de comercio con el folio mercantil 185,667. Su principal actividad consiste en:

- 1) Otorgar créditos y préstamos básicamente a sus socios, con o sin garantía.
- 2) Recibir préstamos y créditos básicamente de sus socios, de fondos privados de financiamiento e inversión, de instituciones de crédito, de seguros y de fianzas, de otras uniones de crédito o de entidades financieras del exterior, así como de sus proveedores.

1.1.- Autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Con oficio número 601-II-DA-B-47764, expediente 721.1 (U-680) de fecha 23 de noviembre de 1993, emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se le autoriza para operar como Unión de Crédito, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 8, fracción XI, de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito.

1.2.- Aviso de Inicio de operaciones

En el mes de septiembre de 1997 inició operaciones, realizando las actividades económicas para la cual fue creada, principalmente para practicar con sus socios operaciones de préstamo y crédito de toda clase, así como recibir préstamos básicamente de sus socios.

1.3.- Empresa en funcionamiento y autorización de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados con base en los Criterios de Contabilidad establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y las Normas de Información Financiera Mexicanas (NIF), bajo el postulado de negocio en marcha; asimismo, los planes de la Dirección están orientados a dar continuidad a su operación.

Con fecha 17 de marzo de 2023, el Director General de la Unión de Crédito Lic. Roberto M. Blázquez Brambila, autoriza la emisión de los estados financieros y sus notas para ser presentados al Consejo de Administración para su revisión y posterior presentación a la Asamblea General de Accionistas, para la aprobación de los mismos.

2.- Principales criterios de contabilidad

Las principales políticas de contabilidad de la Unión de Crédito, están de acuerdo con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y la aplicación supletoria de las Normas de Información Financiera Mexicanas (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), los cuales requieren que la administración efectúe ciertas estimaciones y utilice determinados supuestos, para determinar la valuación de algunas partidas incluidas en los estados financieros.

La inspección y vigilancia de la Unión de Crédito está a cargo de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la que por medio de disposiciones de carácter general está facultada para establecer la forma y términos en que deberán presentarse los estados financieros mensuales y anuales, así como la contabilidad, los libros y documentos correspondientes y el plazo en que deban ser conservados.

De acuerdo a lo que dispone la Ley de Uniones de Crédito, los estados financieros de la Unión de Crédito se dictaminan por un Auditor Externo.

La formulación y publicación de los estados financieros se realiza bajo la estricta responsabilidad de la administración y Comisario de la Unión de crédito, quienes dictaminan la autenticidad de los datos contenidos en dichos estados contables, cuidando que éstos revelen efectivamente la verdadera situación financiera de la Unión de Crédito.

2.1- Disponibilidades

El efectivo en caja y bancos en moneda nacional se expresa a su valor nominal, las inversiones disponibles a la vista se expresan a su valor razonable. Las diferencias entre el monto de la fecha de adquisición y/o inversión y la del estado de situación financiera, se reconocen en resultados dentro del resultado (costo) integral de financiamiento.

2.2.- Cartera de crédito

En la cuenta de activo se registra la totalidad de créditos otorgados según las características de cada uno. Las operaciones de crédito se practican con los socios que están relacionadas

directamente con las actividades de las empresas o negocios de ellos, otorgando las garantías propias de cada tipo de crédito.

El importe total de las operaciones en general practicadas por un socio con la Unión de Crédito, se rigen por lo dispuesto en el artículo 47 fracción II de la Ley de Uniones de Crédito vigente.

La cartera de créditos vigentes en el ejercicio de 2022 y su saldo al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Nombre del acreditado	Importe
Quirografarios	
Autoproductos de la Costa, S.A. de C.V.	\$ -
Autoproductos Baja, S.A. de C.V.	-
Auto Distribuidores del Centro, S.A. de C.V.	5,500,000
Automotores de México, S.A. de C.V.	6,998,250
Automotores de Querétaro, S.A. de C.V.	3,500,000
Automotriz Campa, S.A. de C.V.	1,000,000
Automotriz de Cajeme, S.A. de C.V.	2,706,000
Automotriz de Sabinas, S.A. de C.V.	4,437,500
Automotriz Lagunera, S.A. de C.V.	-
Automotriz Reyes Huerta, S.A. de C.V.	-
Automotriz Sonorense, S.A. de C.V.	600,000
Automotriz Tabasco, S.A. de C.V.	-
Automotriz Tamaulipas, S.A. de C.V.	-
Autopolanco, S.A. de C.V.	7,000,000
Autor del Norte, S.A. de C.V.	5,079,500
Caborca Automotriz, S.A. de C.V.	-
Camiones, Automóviles y Accesorios, S.A. de C.V.	6,500,000
Coahuila Motors, S.A. de C.V.	1,750,000
Continental Automotriz, S.A. de C.V.	7,000,000
D.F. Automotriz, S.A. de C.V.	-
González R. Automotriz, S.A. de C.V.	3,250,000
Michoacán Motors, S.A. de C.V.	-
Grupo Motormexa Colima, S.A. de C.V.	6,303,750
Grupo Motormexa Guadalajara, S.A. de C.V.	6,997,750
Palmas Automotriz, S.A. de C.V.	7,000,000
Pastrana de Pedrero, S.A. de C.V.	1,875,000
Puebla Automotriz, S.A. de C.V.	-
Rivas Automotriz, S.A. de C.V.	5,187,500
Sábalo de Xalapa, S.A. de C.V.	6,992,050

SYC Motors, S.A. de C.V.	6,997,500
Torres Automotriz, S.A. de C.V.	6,999,500
Vehículos de Tlalnepantla, S.A. de C.V.	6,995,600
Rivera Apizaco, S.A. de C.V.	-
Tracomex, S.A. de C.V.	4,181,250
Unidades Automotrices, S.A. de C.V.	6,075,000
Refran Autos, S. de R.L. de C.V.	3,500,000
Auto Motores de San Ángel, S.A. de C.V.	2,625,000
SYC Centro, S.A. de C.V.	2,995,000
Oriental Motors, S.A. de C.V.	814,500
Basch Motors, S.A. de C.V.	2,999,100
Basch Motors, S.A. de C.V.	3,000,000
Automotriz Motormexa, S.A. de C.V.	5,992,500
Automotriz Motormexa Colima, S.A. de C.V.	6,998,500
Auto Distribuidores Sabalo, S.A. de C.V.	2,500,000
Reyes Huerta Reforma, S.A. de C.V.	-
Servicio de Calidad, S.A. de C.V.	2,995,000
BYB Comercios, S.A. de C.V.	2,999,500
Automotriz Enlace, S.A. de C.V.	2,999,450
Rotura, S.A. de C.V.	2,999,175
Agroindustrias San Manuel, S.A. de C.V.	2,902,750
Agroindustria Yagostera, S.A. de C.V.	2,998,250
Agroindustria Yagostera, S.A. de C.V.	6,500,000
Motormexa Arrendamientos, S.A. de C.V.	2,933,750
Grupo Motormexa Camiones, S.A. de C.V.	2,062,500
Suma de créditos quirografarios	181,741,125

Crédito simple

Puebla Automotriz, S.A. de C.V.	2,002,000
SYC Motors, S.A. de C.V.	2,270,900
Mitsu Automotriz Durango, S.A. de C.V.	151,200
Mitsu Automotriz Durango, S.A. de C.V.	118,500
Mitsu Automotriz Durango, S.A. de C.V.	117,700
Suma de créditos simple	4,660,300

Simple con garantía prendaria

Automotriz Tabasco, S.A. de C.V.	120,000
Automotriz Tabasco, S.A. de C.V.	187,475
Suma de créditos simple con garantía	307,475

Simple para flotillas

Automotores de México, S.A. de C.V.	4,000,000
Autos del Norte, S.A. de C.V.	2,500,000
Grupo Motormexa Colima, S.A. de C.V.	4,000,000
Grupo Motormexa Guadalajara, S.A. de C.V.	4,000,000
Rivas Automotriz, S.A. de C.V.	3,000,000
Torres Automotriz, S.A. de C.V.	4,000,000
Vehículos de Tlalnepantla, S.A. de CV.	4,000,000
Unidades Automotrices, S.A. de C.V.	2,770,000
Auto Motores de San Ángel, S.A. de C.V.	4,000,000
Basch Motors, S.A. de C.V.	4,000,000
Automotriz Motormexa, S.A. de C.V.	4,000,000
Automotriz Motormexa Colima, S.A. de C.V.	4,000,000
Suma de créditos simple para flotilla	44,270,000

Plan piso

Autos del Norte, S.A. de C.V.	2,500,000
Torres Automotriz, S.A. de C.V.	2,484,000
Vehículos de Tlalnepantla, S.A. de C.V.	2,500,000
Basch Motors, S.A. de C.V.	2,500,000
Automotriz Motormexa, S.A. de C.V.	2,417,000
Auto Distribuidores Sabalo, S.A. de C.V.	2,500,000
Suma de créditos plan piso	14,901,000

Hipotecarios

Automotores de México, S.A. de CV.	1,508,500
Automotores de México, S.A. de CV.	3,871,500
Automotriz de Cajeme, S.A. de C.V.	2,674,000
Automotriz de Cajeme, S.A. de C.V.	2,999,500
Automotriz Sonorense, S.A. de C.V.	1,648,600
González R. Automotriz, S.A. de C.V.	9,333,200
Grupo Motormexa Colima, S.A. de C.V.	300,000
Grupo Motormexa Colima, S.A. de C.V.	848,000
Grupo Motormexa Colima, S.A. de C.V.	2,080,400
Grupo Motormexa Guadalajara, S.A. de C.V.	1,007,500
Grupo Motormexa Guadalajara, S.A. de C.V.	885,800
Grupo Motormexa Guadalajara, S.A. de C.V.	5,148,700
Puebla Automotriz, S.A. de C.V.	1,573,415
Sábalo de Xalapa, S.A. de C.V.	5,499,100
Sábalo de Xalapa, S.A. de C.V.	2,166,900
Torres Automotriz, S.A. de C.V.	266,685

Torres Automotriz, S.A. de C.V.	1,546,400
Torres Automotriz, S.A. de C.V.	4,370,400
Vehículos de Tlalnepantla, S.A. de C.V.	300,000
Vehículos de Tlalnepantla, S.A. de C.V.	982,400
Vehículos de Tlalnepantla, S.A. de C.V.	2,324,500
Vehículos de Tlalnepantla, S.A. de C.V.	4,379,100
Auto Motores de San Ángel, S.A. de C.V.	2,840,500
Auto Motores de San Ángel, S.A. de C.V.	2,748,000
Basch Motors, S.A. de C.V.	29,815
B y B Comercios, S.A. de C.V.	2,745,500
B y B Comercios, S.A. de C.V.	1,064,400
Suma de créditos hipotecarios	65,142,815
Saldo total de los créditos	<u>\$ 311,022,715</u>

2.2.1 Relación de líneas de crédito y montos vigentes durante el ejercicio 2022, así como el muestreo realizado

La Unión de Crédito otorga préstamos de tipo Quirografario, Crédito Simple, Crédito Simple con garantía prendaria, flotillas, plan piso y créditos con garantía hipotecaria, en el ejercicio 2022 el comportamiento de dichos créditos fue:

Tipo de crédito	Número de líneas de créditos otorgados	Líneas de créditos revisados	Garantías otorgadas
Quirografarios	54	16	Sin garantía
Crédito simple	5	-	Sin garantía
Simple con garantía prendaria	2	-	Factura original del bien sujeto del crédito
Flotillas	12	1	Factura original del bien sujeto del crédito
Plan Piso	6	1	Factura original del bien sujeto del crédito
Hipotecario	27	6	Inmobiliaria
	<u>106</u>	<u>24</u>	

Las líneas de crédito otorgadas y vigentes al cierre del ejercicio 2022, así como los créditos revisados se integran como sigue.

- a) Los créditos comerciales sin garantía están conformados por los préstamos quirografarios y los de crédito simple. Se revisaron 16 expedientes, que representan el 29% de un total de 54 líneas de crédito otorgadas, mismos que se integran como sigue:

Nombre del Acreditado	Monto Autorizado	Saldo vigente	Revisados
Auto Productos de la Costa, S.A. de C.V.	\$ 7,000,000	\$ -	
Auto Productos Baja, S.A. de C.V.	7,000,000	-	
Auto Distribuidores del Centro, S.A. de C.V.	7,000,000	5,500,000	
Automotores de México, S.A. de C.V.	7,000,000	6,998,250	
Automotores de Querétaro, S.A. de C.V.	7,000,000	3,500,000	
Automotriz Campa, S.A. de C.V.	7,000,000	1,000,000	
Automotriz de Cajeme, S.A. de C.V.	5,000,000	2,706,000	
Automotriz de Sabinas, S.A. de C.V.	7,000,000	4,437,500	
Automotriz Lagunera, S.A. de C.V.	7,000,000	-	
Automotriz Reyes Huerta, S.A. de C.V.	5,000,000	-	
Automotriz Sonorense, S.A. de C.V.	3,000,000	600,000	
Automotriz Tabasco, S.A. de C.V.	7,000,000	-	SI
Automotriz Tamaulipas, S.A. de C.V.	7,000,000	-	
Autopolanco, S.A. de C.V.	7,000,000	7,000,000	SI
Autos del Norte, S.A. de C.V.	7,000,000	5,079,500	
Caborca Automotriz, S.A. de C.V.	6,000,000	-	
Camiones, Automóviles y Accesorios, S.A. de C.V.	7,000,000	6,500,000	SI
Coahuila Motors, S.A. de C.V.	7,000,000	1,750,000	
Continental Automotriz, S.A. de C.V.	7,000,000	7,000,000	
D.F. Automotriz, S.A. de C.V.	7,000,000	-	
González R. Automotriz, S.A. de C.V.	7,000,000	3,250,000	SI
Michoacán Motors, S.A. de C.V.	7,000,000	-	
Grupo Motormexa Colima, S.A. de C.V.	7,000,000	6,303,750	
Grupo Motormexa Guadalajara S.A. de C.V.	7,000,000	6,997,750	SI
Palmas Automotriz, S.A. de C.V.	7,000,000	7,000,000	
Pastrana de Pedrero, S.A. de C.V.	5,000,000	1,875,000	SI
Puebla Automotriz, S.A. de C.V.	7,000,000	-	
Rivas Automotriz, S.A. de C.V.	6,000,000	5,187,500	SI
Sábalo de Xalapa, S.A. de C.V.	7,000,000	6,992,050	
SYC Motors, S.A. de C.V.	7,000,000	6,997,500	
Torres Automotriz, S.A. de C.V.	7,000,000	6,999,500	SI
Vehículos de Tlalnepantla, S.A. de C.V.	7,000,000	6,995,600	SI
Rivera Apizaco, S.A. de C.V.	7,000,000	-	
Tracomex, S.A. de C.V.	7,000,000	4,181,250	SI
Unidades Automotrices, S.A. de C.V.	7,000,000	6,075,000	

Refran Autos, S. de R.L. de C.V.	7,000,000	3,500,000	
Auto Motores de San Ángel, S.A. de C.V.	3,000,000	2,625,000	
SYC Centro, S.A. de C.V.	3,000,000	2,995,000	
Oriental Motors, S.A. de C.V.	4,000,000	814,500	SI
Basch Motors, S.A. de C.V.	3,000,000	2,999,100	
Basch Motors, S.A. de C.V.	3,000,000	3,000,000	
Automotriz Motormexa, S.A. de C.V.	6,000,000	5,992,500	
Automotriz Motormexa Colima, S.A. de C.V.	7,000,000	6,998,500	
Auto Distribuidores Sábalo, S.A. de C.V.	2,500,000	2,500,000	SI
Reyes Huerta Reforma, S.A. de C.V.	7,000,000	-	SI
Servicio de Calidad, S.A. de C.V.	3,000,000	2,995,000	
B Y B Comercios, S.A. de C.V.	3,000,000	2,999,500	
Automotriz Enlace, S.A. de C.V.	3,000,000	2,999,450	
Rotorua, S.A. de C.V.	3,000,000	2,999,175	
Agroindustrias San Manuel, S.A. de C.V.	3,000,000	2,902,750	SI
Agroindustria Yagostera, S.A. de C.V.	3,000,000	2,998,250	
Agroindustria Yagostera, S.A. de C.V.	6,500,000	6,500,000	
Motormexa Arrendamientos, S.A. de C.V.	3,000,000	2,933,750	SI
Grupo Motormexa Camiones, S.A. de C.V.	3,000,000	2,062,500	SI
	<u>\$</u>	<u>\$</u>	
	<u>309,000,000</u>	<u>181,741,125</u>	

- b) Los créditos comerciales documentados con otras garantías están conformados por los créditos simples con garantía prendaria, flotillas y plan piso. Se revisaron 2 expedientes, que representan el 10% de un total de 20 líneas de crédito otorgadas, mismos que se integran como sigue:

Nombre del Acreditado	Monto Autorizado	Saldo vigente	Revisados
Automotores de México, S.A. de C.V.	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000	
Automotriz Tabasco, S.A. de C.V.	1,956,000	120,000	
Automotriz Tabasco, S.A. de C.V.	320,975	187,475	
Autos del Norte, S.A. de C.V.	2,500,000	2,500,000	
Autos del Norte, S.A. de C.V.	4,000,000	2,500,000	
Grupo Motormexa Colima, S.A. de C.V.	4,000,000	4,000,000	
Grupo Motormexa Guadalajara, S.A. de C.V.	4,000,000	4,000,000	
Rivas Automotriz, S.A. de C.V.	4,000,000	3,000,000	
Torres Automotriz, S.A. de C.V.	4,000,000	4,000,000	
Torres Automotriz, S.A. de C.V.	2,500,000	2,484,000	
Vehículos de Tlalnepantla, S.A. de C.V.	4,000,000	4,000,000	

Vehículos de Tlalnepantla, S.A. de C.V.	2,500,000	2,500,000	
Unidades Automotrices, S.A. de C.V.	4,000,000	2,770,000	
Auto Motores de San Ángel, S.A. de C.V.	4,000,000	4,000,000	
Basch Motors, S.A. de C.V.	4,000,000	4,000,000	SI
Basch Motors, S.A. de C.V.	2,500,000	2,500,000	
Automotriz Motormexa, S.A. de C.V.	2,500,000	2,417,000	SI
Automotriz Motormexa, S.A. de C.V.	4,000,000	4,000,000	
Automotriz Motormexa Colima, S.A. de C.V.	4,000,000	4,000,000	
Auto Distribuidores Sabalo, S.A. de C.V.	2,500,000	2,500,000	
	<u>\$ 65,276,975</u>	<u>\$ 59,478,475</u>	

c) Por los créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria (créditos hipotecarios) se revisaron 6 expedientes, que representan el 22% de un total de 27 líneas de crédito otorgadas y se integran como sigue:

Nombre del Acreditado	Monto Autorizado	Monto ejercido	Revisados
Automotores de México, S.A. de C.V.	\$ 10,000,000	\$ 1,508,500	
Automotores de México, S.A. de C.V.	5,161,500	3,871,500	SI
Automotriz de Cajeme, S.A. de C.V.	10,000,000	2,674,000	SI
Automotriz de Cajeme, S.A. de C.V.	4,000,000	2,999,500	
Automotriz Sonorense, S.A. de C.V.	5,500,000	1,648,600	
Gonzalez R. Automotriz, S.A. de C.V.	10,000,000	9,333,200	
Grupo Motormexa Colima, S.A. de C.V.	1,200,000	300,000	
Grupo Motormexa Colima, S.A. de C.V.	2,090,000	848,000	
Grupo Motormexa Colima, S.A. de C.V.	2,600,000	2,080,400	
Grupo Motormexa Guadalajara, S.A. de C.V.	4,000,000	1,007,500	
Grupo Motormexa Guadalajara, S.A. de C.V.	2,199,800	885,800	
Grupo Motormexa Guadalajara, S.A. de C.V.	6,436,300	5,148,700	SI
Puebla Automotriz, S.A. de CV.	6,293,600	1,573,415	
Sábalo de Xalapa, S.A. de C.V.	10,000,000	5,499,100	SI
Sábalo de Xalapa, S.A. de C.V.	2,500,500	2,166,900	
Torres Automotriz, S.A. de C.V.	3,200,000	266,685	
Torres Automotriz, S.A. de C.V.	4,214,000	1,546,400	
Torres Automotriz, S.A. de C.V.	5,960,000	4,370,400	
Vehículos de Tlalnepantla, S.A. de C.V.	6,000,000	300,000	

Vehículos de Tlalnepantla, S.A. de C.V.	3,106,200	982,400	
Vehículos de Tlalnepantla, S.A. de C.V.	3,984,500	2,324,500	
Vehículos de Tlalnepantla, S.A. de C.V.	4,865,700	4,379,100	
Auto Motores de San Ángel, S.A. de C.V.	10,000,000	2,840,500	SI
Auto Motores de San Ángel, S.A. de C.V.	3,663,000	2,748,000	
Basch Motors, S.A. de C.V.	3,071,000	29,815	
B Y B Comercios, S.A. de C.V.	5,000,000	2,745,500	SI
B Y B Comercios, S.A. de C.V.	1,252,500	1,064,400	
	<u>\$136,298,600</u>	<u>\$ 65,142,815</u>	

2.3.- Créditos vencidos

Para ajustarse a las disposiciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la Unión de Crédito clasifica los documentos no cobrados de un período superior a noventa días como "créditos vencidos" y las cuentas por cobrar se reservan de acuerdo con el grado de riesgo de irrecuperabilidad de la cartera a través del análisis específico de la situación de cada acreditado. La Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios al 31 de diciembre del 2021 reportaba un saldo de \$10,634,245, en el ejercicio de 2022 en la valuación de la cartera se determinaron y reconocieron afectaciones favorables a la estimación generando una disminución por \$204,169, para quedar con un saldo de \$10,430,077; que se justifica por la recuperación de cartera vencida.

2.4.- Pagos anticipados

Los anticipos otorgados a proveedores de artículos no inventariables de productos de oficina y otros, así como para la adquisición de bienes muebles, se clasifican como pagos anticipados, en tanto no se tenga la propiedad o responsabilidad legal de los mismos.

2.5.- Impuesto a la utilidad

El impuesto sobre la renta que preponderantemente se causa en las utilidades se determina anualmente conforme a las disposiciones fiscales vigentes y se registra en los resultados del año a que es atribuible. Se reconocen los efectos de los impuestos diferidos determinados con base al método de activos y pasivos, consistente en la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, de la cual surgen diferencias temporales, tanto deducibles como acumulables. A todas las diferencias temporales resultantes, incluyendo el beneficio de pérdidas fiscales por amortizar, se les aplica la tasa fiscal correspondiente y se reconoce como un activo o pasivo diferido cuando dicho monto es material, como se aprecia en la Nota 6.4.

2.6.- Inmuebles, mobiliario, equipo y depreciación

Los inmuebles, mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición y hasta el 31 de diciembre de 2007 se actualizaron mediante factores derivados de UDIS.

A partir del 1° de enero de 2008, las adquisiciones de activos en período de construcción o instalación incluyen el resultado integral de financiamiento correspondiente se reconocen como parte del valor de los activos.

El resultado integral de financiamiento de pasivos contraídos en activos calificables se capitaliza como parte de estos activos hasta que inician su operación.

Los gastos de mantenimiento y reparación se cargan a los resultados del ejercicio conforme se incurren; las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan.

La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil de los activos, estimada aplicando a los valores actualizados, las siguientes tasas anuales:

	%
Construcciones	5
Equipo de transporte	25
Mobiliario y equipo de oficina	10
Equipo de cómputo	30
Adaptaciones y mejoras	5

2.7.- Activos intangibles

Los activos intangibles con vida útil definida incluyen principalmente las licencias de uso de software y desarrollos de software para fines específicos. Los factores que han determinado su vida útil son con base en los acuerdos contractuales. Estos activos se registran a su costo de adquisición o desarrollo y se amortizan en línea recta, durante su vida útil estimada de 5 años. Los costos financieros diferidos, originados por las operaciones de financiamiento, se amortizan durante el plazo de vigencia de cada transacción, en proporción al vencimiento de las mismas.

2.8.- Obligaciones laborales

Los pagos que establece la Ley Federal del Trabajo y el contrato individual de trabajo en vigor para empleados y trabajadores que dejen de prestar sus servicios, se registran como sigue:

Indemnizaciones-

Las indemnizaciones no sustitutivas de una jubilación, cubiertas al personal que se retira por causas injustificadas, se cargan a la utilidad (pérdida) neta del periodo en que se realizan.

Prima de antigüedad-

La prima de antigüedad pagadera a empleados con quince o más años de servicio, establecida por la Ley Federal del Trabajo, se reconoce como costo durante los años de servicio del personal para lo cual se tiene una reserva que cubre la obligación por beneficios definidos, misma que fue determinada con base en cálculos actuariales.

La provisión para Prima de antigüedad conforme a calculo actuarial, al 31 de diciembre de 2022 asciende a \$366,206.

2.9.- Pasivos por contratos de préstamo a largo plazo

Cuando por algún motivo la Unión de Crédito infringe una disposición contenida en un contrato de préstamo a largo plazo al final del periodo sobre el que se informa, provocando que el pasivo se convierta en exigible a voluntad del acreedor, tal pasivo se clasifica a corto plazo, incluso si el acreedor hubiera acordado con la Unión de Crédito no exigir el pago como consecuencia de la infracción después de la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa y antes de que los estados financieros sean autorizados para su emisión. El pasivo se clasifica a corto plazo, ya que al final del periodo sobre el que se informa, no se tiene el derecho incondicional de aplazar la liquidación del pasivo durante, al menos, doce meses posteriores a esa fecha.

2.10.- Actualización de la inversión de los accionistas y resultados acumulados

Hasta el 31 de diciembre de 2007 la actualización del capital y de los resultados acumulados se determinaban aplicando el factor de actualización de UDIS, a partir de la fecha en que se efectuaron las aportaciones o se generaron los resultados y representaba la cantidad necesaria para convertir las aportaciones de los accionistas, así como los resultados acumulados a pesos equivalentes a los del cierre del ejercicio.

La actualización de la inversión de los accionistas se distribuyó en cada uno de los rubros que le dieron origen; consecuentemente cada uno se presenta integrado por la suma de su valor nominal y su correspondiente actualización, como se indica en el punto 6.6 de las presentes notas.

Consecuentemente, los estados financieros que se acompañan fueron preparados aplicando las disposiciones normativas de la NIF B-10 relativas al reconocimiento de los efectos de la

inflación en la información financiera según se indica. Por los ejercicios posteriores a 2007, incluyendo los terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se reconocen los efectos de la inflación, por considerarse no inflacionarios; toda vez que la inflación acumulada en los tres últimos ejercicios anuales es menor al 26%.

3.- Inmuebles, mobiliario y equipo

	2022	2021
Construcciones	\$ 3,235,051	\$ 3,235,051
Equipo de transporte	789,483	736,897
Equipo de cómputo	1,585,223	1,251,096
Mobiliario y equipo de oficina	127,737	113,018
Adaptaciones y mejoras	391,646	359,387
Total inversión	6,129,141	5,695,449
Depreciación acumulada	(4,571,942)	(4,350,678)
Inversión neta	<u>\$ 1,557,199</u>	<u>\$ 1,344,771</u>

Como se indica en la Nota 2.6, los inmuebles mobiliario y equipo se registran a su costo histórico y se reconocieron los efectos de la inflación en la información financiera conforme a los criterios contables dictados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; no obstante, al 31 de diciembre de 2022, los importes reconocidos pueden diferir de su valor razonable.

El cargo a resultados en el ejercicio por concepto de depreciación ascendió a la cantidad de \$426,351 y \$621,717 en 2022 y 2021, respectivamente.

4.- Préstamos bancarios

Se mantienen vigentes líneas revolventes por préstamos bancarios con Banco Autofin México, S.A. Para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no se hizo disposición alguna.

5.- Préstamos de socios

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada en julio de 2006, se autorizó que cada socio aportara \$300 (Trescientos pesos), por cada unidad que compraran a Fiat Daimler Chrysler, de México, S.A. de C.V., hasta llegar a setecientas unidades por socio, el

destino de estas aportaciones se aplicó en la cuenta “préstamos de socios”; asimismo, no se tiene cartera entregada al Fideicomiso de Recuperación de Cartera (FIDERCA) actualmente Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB).

6.- Inversión de los accionistas

6.1.- Capital social

La Unión de Crédito inició con un capital social autorizado por \$10,000,000, realizándose incrementos posteriores hasta llegar al cierre del ejercicio 2005, a un importe de \$100,000,000.

El 10 de febrero de 2010, se acordó mediante asamblea extraordinaria un aumento de capital por la cantidad de \$40,000.000, para lo cual el capital social de la Unión de Crédito ascenderá a \$140,000,000. Al 31 de diciembre 2022, está integrado de la siguiente manera: Capital social fijo sin derecho a retiro por \$70,000,000, parcialmente suscrito por \$62,362,700, cuya porción no pagada de \$7,637,300, se encuentra en tesorería para ser suscrita y pagada por quien desee hacerlo; el Capital social variable es por un importe de \$70,000,000, suscrito y pagado un importe correspondiente a \$52,667,100 el capital variable no pagado por un importe de \$17,332,900, se encuentra en tesorería para ser suscrito y pagado por quien desee hacerlo

El capital mínimo obligatorio ha estado integrado por acciones sin derecho a retiro y el monto del capital con derecho a retiro en ningún caso ha sido superior al capital pagado sin derecho a retiro.

El Consejo de Administración ha vigilado que, en ningún momento alguna persona física o moral adquiera directa o indirectamente mediante una o varias operaciones de cualquier naturaleza simultáneas o sucesivas, el control de acciones por más del diez por ciento del capital pagado de la Unión de Crédito.

En el capital social no han participado directamente o a través de interpósita persona, personas morales extranjeras que ejerzan funciones de autoridad, entidades financieras del exterior, así como personas físicas.

6.2.- Reserva legal

La utilidad neta del ejercicio se encuentra sujeta a la disposición legal del 5% de la misma para aplicarse a la reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital social pagado. El saldo de

la reserva legal no es susceptible de distribución a los accionistas durante la existencia de la Unión de Crédito, excepto como dividendos en acciones.

6.3.- Cuenta de Utilidad Fiscal Neta

Los dividendos que se paguen estarán libres de ISR si provienen de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN). Los dividendos que excedan de CUFIN causarán un impuesto aplicando un factor de piramidación equivalente a 1.4286 si se pagan en 2023. El impuesto causado será a cargo de la compañía y podrá acreditarse contra el ISR del ejercicio o el de los dos ejercicios inmediatos siguientes. Los dividendos pagados que provengan de utilidades previamente gravadas por el ISR no estarán sujetos a ninguna retención o pago adicional de impuestos. Adicionalmente, con motivo de la Reforma Fiscal 2014, los dividendos pagados a personas físicas y a personas morales residentes en el extranjero estarán sujetos a un impuesto adicional del 10% con carácter definitivo, el cual deberá ser retenido por las entidades que distribuyan dichos dividendos. Dicha regla aplica únicamente a la distribución de utilidades que se generen a partir del primero de enero de 2014.

Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de la CUFIN se integra como sigue:

	Importe
CUFIN ejercicio de 2014 y posteriores	\$ 65,534,380
CUFIN ejercicio de 2013 y anteriores	2,381,508
	<u>\$ 67,915,888</u>

6.4.- Impuestos a la utilidad

- a) El impuesto a la utilidad al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como se muestra en el cuadro siguiente:

	2022	2021
ISR causado	\$ -	\$ -
ISR diferido	585,007	772,064
	<u>\$ 585,007</u>	<u>\$ 772,064</u>

- b) Las principales partidas que afectaron la determinación del resultado fiscal de la Unión de Crédito al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son:

	2022	2021
Utilidad Neta	\$ 18,119,743	\$ 18,904,566
Más:		
Comisiones cobradas por anticipado	1,702,256	1,887,227
Utilidad en venta de activo	150,414	178,885
Gastos no deducibles	1,717,823	909,182
Proporción percepciones exentas nomina	145,623	256,682
Provisiones de nómina	165,990	247,882
Provisiones de honorarios	155,572	-
Honorarios Director General (parte no deducible)	1,381,438	-
Estimación para Riesgos Crediticios	(204,169)	(3,981,363)
Obligaciones laborales para el retiro	19,460	(1,805,053)
Depreciación y amortización contable	426,351	621,717
ISR causado	-	-
PTU Causada	190,609	-
ISR diferido	585,007	772,064
	<u>6,436,373</u>	<u>(912,777)</u>
Menos:		
Ajuste anual por inflación deducible	19,747,219	18,432,873
Pagos de provisiones de nómina	183,406	77,241
Castigos por condonación	-	-
Depreciación fiscal	536,137	606,552
Comisiones amortizadas durante el ejercicio	1,887,227	1,279,618
Utilidad Contable en Venta de Activo	150,414	216,517
	<u>22,504,403</u>	<u>20,612,801</u>
Utilidad (Pérdida) fiscal	2,051,713	(2,621,012)
Menos:		
Pérdidas Fiscales amortizadas	(2,051,713)	-
Resultado Fiscal	-	-
Tasa de impuesto	30%	30%
I.S.R. causado	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

- c) Los principales conceptos que originaron el saldo del ISR diferido del ejercicio son como sigue:

	2022	2021
Partidas temporales que generan activo:		
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 10,430,077	\$ 10,634,245
Acreedores diversos	321,562	247,882
PTU Por pagar	190,609	-
Provisiones beneficios a los empleados	366,206	346,746
Créditos diferidos	1,702,256	1,887,227
Pérdida del ejercicio	762,176	2,621,012
Suma diferencias temporales	13,772,885	15,737,112
Menos:		
Partidas temporales que generan pasivo:		
Equipo de transporte no deducible	263,344	(277,548)
Suma de diferencias temporales	13,509,541	15,459,564
 Tasa de ISR	 30%	 30%
Impuesto diferido al 31 de diciembre de 2022	4,052,862	4,637,869
Impuesto diferido al inicio del ejercicio	4,637,869	5,409,933
Impuesto diferido	\$ (585,007)	\$ (772,064)

6.5.- Cuenta de capital de aportación

Al 31 de diciembre de 2022, el saldo actualizado de la cuenta denominada "capital de aportación actualizada" asciende a \$169,349,988.

Artículo. 78 LISR. El capital contable deberá actualizarse conforme a las Normas de Información Financiera, cuando la persona utilice dichos principios para integrar su contabilidad; en el caso contrario, el capital contable deberá actualizarse conforme a las reglas de carácter general que para el efecto expida el Servicio de Administración Tributaria.

Para determinar el capital de aportación actualizado, las personas morales llevarán una cuenta de capital de aportación que se adicionará con las aportaciones de capital, las primas netas por suscripción de acciones efectuadas por los socios o accionistas, y se disminuirá con las reducciones de capital que se efectúen.

6.6.- Inversión de los accionistas y resultados acumulados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el capital contable se forma como se muestra a continuación:

	2022	2021
Capital social	\$ 140,000,000	\$ 140,000,000
Capital social no contribuido	(24,970,200)	(23,789,300)
Capital social contribuido	115,029,800	116,210,700
Prima en venta de acciones	2,511,550	2,537,336
Reserva de capital	19,057,960	18,298,696
Resultado de ejercicios anteriores	94,157,992	97,380,193
Resultado del ejercicio	18,119,743	18,904,566
	<u>\$ 248,877,045</u>	<u>\$ 253,331,491</u>

Por el ejercicio de 2022, el movimiento en el concepto de Suscripción de acciones se analiza como sigue:

	Nominal	Complemento	Total
Reembolso de acciones	<u>\$ 1,180,900</u>	<u>\$ 1,393,289</u>	<u>\$ 2,574,189</u>

6.7.- Otros asuntos importantes

Pandemia COVID-19

El 11 de marzo 2020, la Organización Mundial de la Salud declaró el brote de un nuevo coronavirus ("COVID-19") como pandemia, aún vigente a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, manteniendo la incertidumbre en la economía global. Particularmente el impacto total del brote COVID-19 y su evolución ha afectado a los estados financieros de la Unión de Crédito básicamente en su liquidez y los resultados operativos, cuyos efectos fueron asumidos y reconocidos por su administración en el riesgo crediticio, para lo cual se ajustó la estimación de cartera de crédito al 31 de diciembre de 2022, como se indica en la Nota 2.3.

6.8.- Nuevos pronunciamientos contables para el ejercicio que terminó el 31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre de 2022, el CINIF como organismo independiente encargado del desarrollo de la normatividad contable aplicable en México, ha promulgado diversas disposiciones normativas que pudiesen tener un impacto en los estados financieros de la Unión de Crédito; no obstante la aplicación de las mismas están sujetas a las instrucciones

de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, que pueden ser de aplicación en fechas diferentes, a partir de la publicación oficial de los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito

Las NIF e interpretaciones emitidas, son las detalladas a continuación:

a) Modificaciones a las NIF

<u>Norma</u>	<u>Nombre de la norma</u>	<u>Entrada en vigor</u>
NIF A-1	Marco conceptual (MC) de las Normas de Información Financiera	Enero 2023

La emisión del nuevo MC a través de la NIF A-1, MC de las NIF, que entrará en vigor a partir del 1 de enero de 2023 genera cambios consecuenciales en las normas particulares, tanto en índices, párrafos, referencias y pies de página, de la siguiente forma:

1. Se cambia la terminología para mantener consistencia con el nuevo MC;
2. Se modifican las referencias a las nuevas características cualitativas;
3. Se modifican las referencias a las diferentes bases de valuación, ajustándolas de acuerdo con la nueva clasificación;
4. Se homologa la descripción de los postulados básicos;
5. Se homologa la descripción de las definiciones de los distintos elementos de los estados financieros; y
6. Se ajustan todas las referencias al MC en las normas particulares.

b) Mejoras a las NIF 2023

- Mejoras a las NIF que generan cambios contables:

NIF B-11 Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas

Se precisa cuál debe ser el reconocimiento contable en caso de que haya una diferencia entre el pasivo y el valor de dichos activos de larga duración. Se establece que dicha diferencia debe afectar también resultados acumulados y revelar cierta información sobre estas transacciones.

NIF B-15 Conversión de monedas extranjeras

Existe una excepción por la cual los estados financieros pueden emitirse en una moneda de informe que sea igual a la de registro, aun cuando ambas sean diferentes de la moneda funcional, sin llevar a cabo la conversión a la moneda funcional, siempre y cuando se reúnan ciertos requisitos.

NIF C-11 Capital contable

Debido a las modificaciones efectuadas mediante las Mejoras 2023 a la NIF B-11, se realizaron ciertas adecuaciones a la NIF C-11 para mantener la consistencia del tema de los activos de larga duración entre ambas normas.

- Mejoras a las NIF que no generan cambios contables

NIF B-10 Efectos de la inflación

Se hace la precisión que para considerar que el entorno económico es inflacionario cuando la inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores es igual o superior al 26% y se elimina la referencia al promedio anual de inflación del 8%.

NIF C-2 Inversión en instrumentos financieros

Se adiciona un párrafo introductorio a efecto de señalar la diferencia que existe entre la NIF C-2, Inversión en instrumentos financieros, y la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9, Instrumentos Financieros, respecto a la valuación inicial de una inversión en instrumentos financieros cuando el valor razonable es significativamente distinto del precio de la contraprestación y dicho valor razonable no se basa en datos observables.

NIF C-3 Cuentas por cobrar

Se precisa en el alcance de la norma que esta también es aplicable a las otras cuentas por cobrar y se eliminan referencias al concepto cuentas por cobrar comerciales, término que ya no es utilizado en esta NIF.

NIF C-4 Inventarios

El CINIF consideró conveniente incluir las siguientes mejoras, con las que se puntualizan y aclaran ciertos conceptos normativos. Adicionalmente, se modificó un párrafo introductorio de la sección de Convergencia con las NIIF aclarando la diferencia que surge con la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 2, Inventarios.

NIF D-6 Capitalización del resultado integral de financiamiento

Se adiciona un párrafo introductorio a efecto de señalar la diferencia que existe entre en la NIF D-6, Capitalización del resultado integral de financiamiento, y la

NIC 23, Costos de Préstamos, respecto a la capitalización del costo de financiamiento en plantas productoras.

La Unión de Crédito considera que estas disposiciones no tendrán efectos materiales en la presentación de sus estados financieros y revelaciones en las notas aclaratorias.

Estas notas son parte integrante de los estados financieros de la **Unión de Crédito de Distribuidores Automotrices, S.A. de C.V.**

LIC. ROBERTO M. BLÁSQUEZ
BRAMBILA
DIRECTOR GENERAL

C.P. ANTONIO A. CELIS MORA
GERENTE ADMINISTRATIVO.