



# Salgado Cervantes y Asociados, S.C.

Contadores Públicos y Consultores en Administración

## INFORME DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE

Al Presidente del Consejo de Administración de

**Unión de Crédito de Gasolineros, S.A. de C.V.**

He auditado los estados financieros de **UNIÓN DE CRÉDITO DE GASOLINEROS, SA DE CV**, que comprenden el Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y el Estado de Resultados integral, de Cambios en el Capital Contable y el de Flujo de Efectivo correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022. Nuestro dictamen correspondiente lo emitimos sin salvedades, con fecha 28 de febrero de 2023.

Se emite la siguiente opinión en relación con el examen antes mencionado y con el objeto de dar cumplimiento a lo establecido en el artículo 41 de las Disposiciones de carácter General aplicables a las Organizaciones Auxiliares de 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 de 2009.

1. La cartera de responsabilidades fue examinada obteniendo un alcance satisfactorio, lo anterior de acuerdo a los procedimientos descritos en el programa de auditoría; así mismo el criterio de selección utilizado fue efectuar la revisión del préstamo más representativo, por cada tipo de crédito que otorga la Unión.

A partir del ejercicio 2011 la CNBV estableció mediante disposiciones de carácter general las bases para la calificación de la Cartera Crediticia Comercial de las Uniones de Crédito, así como los porcentajes para la constitución de las estimaciones preventivas de riesgos crediticios, de acuerdo a lo anterior, la Unión de Crédito de Gasolineros calificó los créditos en su cartera individualmente mediante la metodología paramétrica, cuyo saldo es menor a 4'000,000 de UDI's. Sus créditos no han sido reestructurados, por lo que el porcentaje mínimo que le corresponde para la constitución de las reservas preventivas por riesgos crediticios es de 0.5%. Ubicándose en el grado A-1, de acuerdo a la tabla contenida en el artículo 99 de las citadas disposiciones; la Unión presenta una situación de mora por lo que cuenta con una estimación al 100% sobre dicha cartera de grado E y la separación respectiva del saldo en mora a la cuenta de créditos vencidos comerciales.

Asimismo, tiene como política para la creación de las reservas preventivas por riesgos crediticios el 0.5% por lo que se tiene cubierto el 100% de las estimaciones requeridas por la CNBV, de tal forma que se considera que el estado que guarda la cartera crediticia, es razonable con la estimación preventiva para riesgos crediticios constituida a la fecha del informe.

2. Dentro de nuestro análisis no observamos conductas ilícitas u operaciones prohibidas cometidas en perjuicio del patrimonio de la Unión de Crédito de Gasolineros S. A. de C. V.

Con base en nuestro trabajo selectivo consideramos que el otorgamiento de los créditos se efectuó en forma consistente con las políticas y procedimientos establecidos por la Unión y por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

3. Nos cercioramos mediante pruebas selectivas de la congruencia con los registros contables de la información que la Unión presentó durante el ejercicio a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

### ***Responsabilidad del auditor***

Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en mi auditoría. He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumpla con los requerimientos de ética, así como que planifique y ejecute la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de desviación material.

Una auditoría conlleva aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de riesgos de desviaciones materiales en los estados financieros, debido a fraude o error. Al efectuar dichas evaluaciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros por parte de la Unión, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la unión. Una auditoría también incluye la evaluación de lo adecuado de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideremos que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

### ***Opinión***

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **UNIÓN DE CRÉDITO DE GASOLINEROS, S.A. DE C.V.** al 31 de diciembre de 2022 así como sus resultados integrales, cambios en el capital contable y flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con los criterios contables establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

SALGADO CERVANTES Y ASOCIADOS, SC.



C.P. Oden Medel González

Veracruz, Ver. a 28 de febrero de 2023.

**UNIÓN DE CRÉDITO DE GASOLINEROS, S.A. DE C.V.**  
**AV. E. FÍSICA LOTE 1 ESQ. C. EXACTAS**  
**F. SUTSEM, BOCA DEL RÍO VER.**  
**BALANCES GENERALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
**(Cifras en Miles de pesos)**

	<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO Y CAPITAL</b>	
	2022	2021	2022	2021
<b>DISPONIBILIDADES</b>	25,735	20,364	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>			Depósitos a plazos	
Títulos para Negociar	1,119	1,086	Títulos de crédito emitidos	
Títulos disponibles para la venta	-	-		
Títulos conservados a vencimiento	-	-	<b>PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS</b>	
	1,119	1,086	De corto plazo	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>			De largo plazo	
Crédito comerciales documentados con garantía inmobiliaria	118,249	99,386	112,316	129,642
Créditos comerciales documentados con otras garantías	802	2,139	41,744	30,499
Créditos comerciales sin garantía	95,517	119,150		
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	214,568	220,675	154,060	160,141
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Crédito comerciales documentados con garantía inmobiliaria	1,203	1,203	Impuestos por pagar	
Créditos comerciales documentados con otras garantías	-	-	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	
Créditos comerciales sin garantía	-	-	Proveedores	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	1,203	1,203	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de	
Cartera de Credito	215,771	221,878	Acreedores por liquidación de operaciones	
(-) MENOS:			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	
Estimación Preventiva para riesgo crediticio	2,276	2,306	2,253	2,427
<b>CARTERA DE CRÉDITO NETO</b>	213,495	219,572	2,523	2,617
Derechos de cobro adquirido	-	-	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	
(-) MENOS:				
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	213,495	219,572		
Otras cuentas por cobrar (Neto)	4,532	5,321	<b>TOTAL PASIVO</b>	
Inventario de Mercancia			156,583	
Bienes Adjudicados			162,758	
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	2,321	2,274	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
Inversiones permanentes en Acciones	-	-	<b>PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>			90,639	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	16	20	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
Otros activos	4	4	Capital Social	
	20	24	63,445	
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	247,222	248,641	Aportaciones para futuras aumentos de capital acordados en asambleas de accionistas	
			7,871	
			71,316	
			<b>CAPITAL GANADO</b>	
			Reservas de capital	
			8,899	
			Resultado de ejercicios anteriores	
			5,854	
			Resultado Neto	
			4,570	
			19,323	
			14,753	
			<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	
			90,639	
			85,883	
			<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	
			247,222	
			248,641	
			<b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	

**CUENTAS DE ORDEN**

	2022	2021		
Avales otorgados	-	-		
Activos y pasivos contingentes	-	-	G.R. A-1	\$ 1,073
Compromisos crediticios	249,580	255,645	G.R. E	\$ 1,203
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	1,225	1,766		
Otras cuentas de registros	10,521,603	9,515,771	I.C.	37.08%
	10,772,408	9,773,182		

El saldo histórico del capital social autorizado es de \$25,000 y el capital social exhibido al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es de \$ 18,380 y \$ 18,342 respectivamente.

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

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

L.C.C. MIGUEL ANGEL GARCIA CASTILLEJOS  
 Director General

L.C. BERNARDO CARRERA HUERTA  
 Contador General

ING. HONORIO GIMENEZ GUZMAN  
 Comisario

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte de estos estados financieros"

**UNIÓN DE CRÉDITO DE GASOLINEROS, S.A. DE C.V.**  
**AV. E. FÍSICA LOTE 1 ESQ. C. EXACTAS, F. SUTSEM, BOCA DEL RÍO VER.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
**(Cifras en Miles de pesos)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos por intereses	38,088	25,738
Gastos por intereses	14,841	8,395
Resultado por posición monetaria neto	-	-
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>23,247</b>	<b>17,343</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	368	388
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIERGOS CREDITICIOS</b>	<b>22,879</b>	<b>16,955</b>
Comisiones y tarifas cobradas	-	-
Comisiones y tarifas pagadas	1,035	828
Resultado por intermediación	-	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	-	-
<b>TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN</b>	<b>21,844</b>	<b>16,127</b>
Gastos de administración	17,860	14,121
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>3,984</b>	<b>2,006</b>
Otros productos	586	341
Otros gastos	-	-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>4,570</b>	<b>2,347</b>
Impuestos a la utilidad causados	-	-
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-	-
<b>RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS</b>	<b>4,570</b>	<b>2,347</b>
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	-	-
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>4,570</b>	<b>2,347</b>
Operaciones discontinuadas	-	-
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>4,570</b>	<b>2,347</b>
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	4,570	2,347
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-	-

"Los presentes estados de resultados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

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

  
L.C.C. MIGUEL ÁNGEL GARCÍA  
CASTILLEJOS  
Director General

  
L.C. BERNARDO CARRERA  
HUERTA  
Contador General

  
I.C. 37.08%  
ING. HONORIO JIMENEZ GUZMAN  
Comisario

" Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte de estos estados financieros"

UNIÓN DE CRÉDITO DE GASOLINEROS, S.A. DE C.V.  
 AV. EDUC. FISICA LOTE 1 ESQ. CIENCIAS EXACTAS, F. SUTSEM, BOCA DEL RIO, VER.  
 ESTADOS DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021  
 (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Participación Controladora	CAPITAL CONTRIBUIDO					CAPITAL GANADO							Total capital contable
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asambleas de accionistas	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por Valuación de Instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	Participación no Controladora	
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	83,372	63,371	-	7,595	8,363	1,028	-	-	-	-	-	3,015	-	83,372
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>														
Suscripciones de acciones	164	36	-	128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	301	2,714	-	-	-	-	-	3,015	-	-
Pago de Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>164</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>128</b>	<b>301</b>	<b>2,714</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,015</b>	<b>-</b>	<b>164</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>														
Utilidad Integral														
- Resultado neto	2,347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,347	-	2,347
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Resultado por valuación de Instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2,347</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,347</b>	<b>-</b>	<b>2,347</b>
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	85,883	63,407	-	7,723	8,664	3,742	-	-	-	-	-	2,347	-	85,883
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>														
Suscripciones de acciones	186	38	-	148	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	235	2,112	-	-	-	-	-	2,347	-	-
Pago de Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>186</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>148</b>	<b>235</b>	<b>2,112</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,347</b>	<b>-</b>	<b>186</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>														
Utilidad Integral														
- Resultado neto	4,570	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,570	-	4,570
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Resultado por valuación de Instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4,570</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,570</b>	<b>-</b>	<b>4,570</b>
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	90,639	63,445	-	7,871	8,899	5,854	-	-	-	-	-	4,570	-	90,639

Los presentes estados de variaciones en el capital contable se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 66, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable durante las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a normas prácticas y a las disposiciones aplicables.

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

L.C.C. MIGUEL ANGELO GARCIA  
 CASO DE LOS  
 Director General

L.C. BERNARDO CARRERA HUERTA  
 Comisario General

ING. HONORIO JIMENEZ GUZMAN  
 Comisario

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO  
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021  
 (Cifras en Milles de pesos)

	2022	2021
<b>RESULTADO NETO</b>	4,570	2,347
Ajuste por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociados a actividades de inversion		17
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	145	165
Participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		
Operaciones discontinuadas		
<b>Mas:</b>	4,715	2,529
<b>Actividades de Operación</b>		
Cambio en cuentas de margen		
Cambio de inversiones en valores	-	33
Cambio en deudores por reporto		
Cambio en cartera de crédito (neto)	6,077	-
Cambio en derechos de cobros adquiridos (neto)		
Cambio en otros activos operativos (neto)	793	-
Cambio en pasivos bursatiles		
Cambio en prestamos bancarios, de socios y de otros organismos	-	6,080
Cambio en colaterales vendidos		
Cambio en derivados (pasivo)		
Cambio en otros pasivos operativos	-	95
Otros		
<b>Flujo netos de efectivo de actividades de operación</b>	5,377	2,120
<b>Mas:</b>		
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-	192
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos de control conjunto		
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos de control conjunto		
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		
<b>Flujo netos de efectivo de actividades de inversión</b>	-	192
<b>Mas:</b>		
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobro por emisión de acciones		
Pagos por reembolsos de capital social		
Pagos de dividendos en efectivo		
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		
Otros		
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	186	163
<b>Igual:</b>		
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	5,371	2,255
<b>Mas:</b>		
<b>Efectivos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	-	-
<b>Mas:</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivos al inicio del período</b>	20,364	18,109
<b>Igual:</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivos al final del período</b>	25,735	20,364

"Los presentes estados de flujos de efectivo se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para Uniones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de flujo de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

L.C.C. MIGUEL ANGELO GARCIA  
 CASTILLO  
 Director General

L.C. BERNARDO CARRERA HUERTA  
 Comisario General

ING. HONORIO JIMENEZ GUZMAN  
 Comisario

**UNIÓN DE CRÉDITO DE GASOLINEROS, S.A. DE C.V.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**(Expresadas en miles de pesos)**

**1) Principales Actividades-**

La Unión de Crédito de Gasolineros, S.A. de C.V. es una sociedad autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público para realizar operaciones de recepción de aportaciones de sus socios, la aceptación de préstamos de otros organismos financieros y el otorgamiento de créditos a los mismos socios. Su finalidad es atender principalmente a personas físicas o morales que sean dueños de una estación de servicio (gasolinera).

Sus actividades están reguladas por la Ley de Uniones de Crédito, que entró en vigor a partir del 20 agosto de 2008. Sus políticas contables están reguladas por disposiciones de carácter general que emite la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

**2) Bases de Presentación-**

Los estados financieros adjuntos son presentados de conformidad con la normatividad en materia contable que regula la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Esta comisión publicó en el Diario Oficial de la Federación el 19 de enero de 2009 los criterios a los que deben sujetarse las Uniones de Crédito, los cuales están basados en aplicar la normatividad emitida por parte de la CNBV en lo particular y en aplicar lo dispuesto en las Normas de Información Financiera Mexicanas (NIF'S) emitidas por el CINIF en tanto no exista pronunciamiento expreso por la CNBV.

**Diferencias contra las normas de información financiera:**

La Unión está sujeta a los criterios de contabilidad emitidos por la CNBV, los cuales, en los casos que se mencionan a continuación difieren principalmente con las normas de información financiera:

-No se presenta el Activo y Pasivo Circulante.

-Cuando un crédito se determina como cartera vencida, se refleja como tal el saldo del mismo en el balance general.

-Cuando un crédito catalogado como vencido es reestructurado, éste permanece como cartera vencida y su nivel de estimación se mantiene en tanto no exista evidencia de pago sostenido del deudor.

- Los estados financieros adjuntos, no reconocen el efecto del diferimiento de impuestos, que establece la NIF D-4 del Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C.

### 3) Principales Políticas Contables-

Las principales políticas y prácticas contables seguidas por la entidad, las cuales están de acuerdo con los criterios emitidos por la CNBV, se describen a continuación:

a) Reconocimiento de los efectos de la inflación:

A partir del 2008, los efectos de la inflación se reconocen solo en un entorno inflacionario, el cual se considera si la inflación acumulada de los últimos 3 años es superior al 26%. En virtud de que el entorno fue no inflacionario, no se reconocieron los efectos de la inflación en 2022 y 2021. La Compañía reconoció los efectos de la inflación hasta 2007 con base en UDIs.

b) Disponibilidades:

Se encuentra representado principalmente por 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 valúa a valor nominal y los equivalentes se valúan a su valor razonable; las fluctuaciones en su valor se reconocen en resultados.

c) Títulos para negociar:

Se encuentran representados por valores adquiridos con la intención de obtener ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten en el mercado y son registradas al costo de adquisición. Los rendimientos se registran directamente en resultados.

d) Documentos descontados:

Los documentos descontados con NACIONAL FINANCIERA, FINANCIERA NACIONAL DE DESARROLLO AGROPECUARIO, RURAL, FORESTAL Y PESQUERO y FIDEICOMISO DE FOMENTO MINERO derivados de créditos otorgados por la Unión, se registran en la cuenta de balance "Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria".

e) Cartera de créditos vencidos e intereses devengados no cobrados:

Los créditos o amortizaciones parciales de créditos que no hayan sido cubiertos en periodos que van de 30 a 90 días, se consideran cartera vencida por el saldo insoluto de los mismos, con base en el Criterio B-4 "Cartera de Crédito" emitido por la CNBV.

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

Los intereses se reconocen como ingresos en el momento en que se devengan; sin embargo, la acumulación de los mismos se suspende en el momento en que los intereses no cobrados y/o la totalidad del crédito se traspasan a cartera vencida. Los intereses devengados durante el periodo en que el crédito se considera cartera vencida, se reconocen como ingresos hasta el momento en que se cobran.



Cuando un crédito catalogado como vencido es reestructurado, éste permanece como cartera vencida y su nivel de estimación preventiva se mantiene en tanto no exista evidencia de pago sostenido del deudor.

El análisis de los créditos recae exclusivamente en el comité de crédito, quién basa su política y autorización en los conceptos de seguridad, liquidez y conveniencia. Mensualmente se presenta al Consejo de Administración y se evalúa la calidad de los créditos, manteniéndose la política de reciprocidad entre el monto del crédito concedido y la inversión que los acreditados mantienen dentro de la Unión.

f) Valuación de cartera:

A partir del ejercicio 2011 la CNBV estableció mediante disposiciones de carácter general las bases para la calificación de la Cartera Crediticia Comercial de las Uniones de Crédito, así como los porcentajes para la constitución de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios.

De acuerdo con lo anterior, la Unión de Crédito de Gasolineros califica el saldo de todos los créditos otorgados mediante una metodología paramétrica individual, ya que solo tiene créditos cuyo saldo es menor a 4,000,000 de UDI's, de acuerdo con las disposiciones señaladas.

Sus créditos no han sido reestructurados, por lo que el porcentaje mínimo que le corresponde para la constitución de las reservas preventivas de riesgos crediticios es de 0.5% ubicándose en el grado de riesgo A-1, de acuerdo a la tabla contenida en el artículo 99 de las citadas disposiciones; la Entidad tiene establecida como política para la creación de las reservas preventivas utilizar el 0.5%, por lo que se tiene cubierto el 100% de la estimación requerida en dichas disposiciones.

Al 31 de diciembre 2022 y 2021 la estimación preventiva determinada de acuerdo a las disposiciones de carácter general emitidas por la CNBV se encuentra completamente reflejada en los estados financieros.

g) Estimación preventiva para riesgos crediticios:

Representa la estimación para créditos irrecuperables reconocida por la Unión de Crédito. A partir del ejercicio 2011 se estableció la política para la creación de la estimación con base en un porcentaje del 0.5% del total de la cartera, conformada así en el ejercicio 2022.

Durante el presente ejercicio la Unión mantiene un saldo en cartera vencida mismo que ya fue reconocido dentro de la estimación.

Cuando existe evidencia suficiente de que un crédito no será recuperado, éste se castiga directamente contra la estimación.

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

h) Inmuebles, mobiliario y equipo:

Se registran al costo de adquisición, y hasta el 31 de diciembre de 2007, se actualizaron aplicando factores derivados del valor de las UDI's. La depreciación se calcula conforme al método de línea recta con base en las tasas máximas fiscales autorizadas.

i) Beneficios a los empleados:

Beneficios a los empleados por terminación, al retiro y otras – El pasivo por primas de antigüedad, pensiones, e indemnizaciones por terminación de la relación laboral se registra conforme se devenga, el cual es calculado por actuarios independientes con base en el método de crédito unitario proyectado utilizando tasas de interés nominales como establece la NIF D-3 "Beneficios a los Empleados".

j) Impuestos a la utilidad:

Los impuestos a la utilidad se registran en los resultados del año en que se causan.

4) Títulos para negociar-

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se componen por instrumentos en Mercado de Dinero por \$1,119 y \$1,086 respectivamente.

Los ingresos por intereses de este tipo de instrumentos fueron de \$44 y \$ 24 durante el 2022 y 2021 respectivamente, y se registraron en el estado de resultados dentro del margen financiero.

5) Cartera de Crédito-

Al 31 de diciembre se integra como sigue:

Tipo de Crédito	Cartera Vigente	
	2022	2021
Quirografarios, simples y en cuenta corriente	84,447	118,926
Con recursos propios garantizados con inmuebles	41,048	34,569
Créditos con otras garantías recursos propios	0	0
De cartera descontada	89,073	67,180
Total	\$ 214,568	\$ 220,675

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

Tipo de Crédito	2022	2021
Quirografarios, simples y en cuenta corriente	20,135	12,178
Garantizados con inmuebles	5,700	5,430
De cartera descontada	11,266	7,962
De cartera vencida	846	7
Subtotal	37,947	25,577
Más:		

Intereses sobre inversiones en valores	141	161
Intereses por depósitos bancarios		
Total Intereses	38,088	25,738

6) **Otras Cuentas por Cobrar-**

Se componen de los siguientes conceptos:

	2022	2021
Otros adeudos	3,832	4,814
Impuestos por recuperar	700	507
Total otras cuentas por cobrar	\$ 4,532	\$ 5,321

7) **Inmuebles, Mobiliario y Equipo:**

Al 31 de diciembre se integran como sigue:

Activo	Tasa de dep'n.	2022	Movimientos	2021
Terreno		410	0	410
Edificio	5%	3,338	0	3,338
Mobiliario y Equipo	10%	951	175	776
Equipo de Computo	30%	280	17	263
Equipo de Transporte	25%	554	0	554
Maquinaria y Equipo	10%	49	0	49
Gastos de instalación	5%	35	0	35
Actualización		9,391	0	9,391
		15,008	192	14,816
Menos:				
Depreciación acumulada		(12,687)	145	(12,542)
Activo Neto		2,321	47	2,274

8) **Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos**

a) **Préstamos bancarios:**

	2022	2021
<ul style="list-style-type: none"> <li>Crédito en cuenta corriente otorgado por Banco Ve por Más hasta por \$14,250 con vencimiento en noviembre de 2022, devengando intereses a la tasa TIIE más 2.5 puntos porcentuales. Se encuentra garantizado con el edificio de la Compañía.</li> </ul>		12,650
<ul style="list-style-type: none"> <li>Provisión de Intereses</li> </ul>		7
<ul style="list-style-type: none"> <li>Crédito en cuenta corriente otorgado por Santander hasta por \$20,000 con vencimiento en septiembre de 2023, devengando intereses a la tasa TIIE más 3</li> </ul>	17,969	19,020

puntos porcentuales. Los miembros del Consejo de Administración de la Unión se encuentran como obligados solidarios.		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Provisión en cuenta corriente otorgado por Bancomer SA hasta por \$ 12,000, con vencimiento el 24 de enero de 2023 devengando intereses a la tasa de TIIE mas 2.65. Se encuentra garantizado con otras garantías</li> </ul>	7,300	10,500
<ul style="list-style-type: none"> <li>Provisión de Intereses</li> </ul>	33	
b) <u>Préstamo por cartera descontada:</u>		
Al 31 de diciembre su saldo de integra como sigue		
Nacional Financiera, S.N.C. (NAFIN)		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Capital</li> </ul>	88,551	68,871
<ul style="list-style-type: none"> <li>Provisión de Intereses</li> </ul>	363	185
Total préstamos carteras descontadas	88,914	67,056
<u>C) Préstamos de Socios:</u>		
Son préstamos a plazos que van desde 1 a 28 días, devengando intereses a la tasa CETES más 1.5 o 2.5 puntos, dependiendo del monto. Al 31 de diciembre el saldo se integra como sigue:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Capital</li> </ul>	39,667	50,786
<ul style="list-style-type: none"> <li>Provisión de Intereses</li> </ul>	177	122
Total préstamo de socios	39,844	50,907
Total de Préstamos bancarios, de Socios, y otros organismos.	154,060	160,141
Menos:		
Préstamos Bancarios, de socios y otros organismos a corto plazo	112,316	129,642
Total de Préstamos Bancarios, de socios y otros organismos a largo plazo.	41,744	30,499

#### 9) Beneficios a los Empleados-

Los beneficios a los empleados al 31 de diciembre de 2022 por concepto del plan de pensiones, prima de antigüedad e indemnizaciones fueron calculados por un actuario independiente y se integran como sigue:

Concepto	Prima de Antigüedad	Pensiones del Personal	Indemnización legal
1.Obligaciones por beneficios definidos ( OBD)	231	1,980	171
2.Activos del Plan			
3.1.Saldos Pendientes de amortizar			
3.1Servicio pasado por			
3.1.1.Pasivo/Activo			
3.1.2.Modificaciones al plan			

4. Pasivo Activo Neto Proyectado	212	1,829	154
5. (Ingreso) Costo neto del periodo	(19)	(151)	(17)
6. Periodo de amortización de las partidas pendientes	1	1	1

#### 10) Capital Contable-

- a. El capital social a valor al 31 de diciembre de 2022 se integra como sigue:

Concepto	Num. De Acciones	Importe Nominal
Capital fijo Serie A	23,400	23,400
Capital Variable Serie B	1,600	1,600
Total	25,000	\$ 25,000

Al 31 de diciembre de 2022 el capital social pagado es de \$18,380 (\$63,445 actualizado). Las acciones tienen valor nominal de cien pesos cada una. Existe capital variable no exhibido por \$6,620.

La Unión cumple satisfactoriamente con el capital social mínimo requerido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Debido a las características particulares de las operaciones de préstamo de la entidad, se generan movimientos de suscripción o transición de acciones y prima de venta de acciones (diferencia en exceso entre el pago de las acciones suscritas y el valor nominal de las mismas o su valor teórico), que de acuerdo al criterio D-3 "Estado de Variaciones en el Capital Contable" emitido por la CNBV, deben reconocerse como movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas.

- b. De acuerdo con la Ley de Uniones de Crédito, de las utilidades netas del ejercicio debe separarse 10% como mínimo para formar la reserva legal, hasta llegar al importe del capital pagado, la reserva legal puede capitalizarse, pero no debe repartirse a menos que se disuelva la sociedad, y debe ser reconstituida cuando disminuya por cualquier motivo.

La distribución de capital contable, excepto por los importes actualizados del capital social aportado (CUCA) y de las utilidades retenidas fiscales (CUFIN), causará el impuesto sobre la renta a cargo de la Compañía a la tasa vigente al momento de la distribución. El impuesto que se pague por dicha distribución, se pondrá acreditar contra el impuesto sobre la renta del ejercicio en el que se pague el impuesto sobre dividendos y en los dos ejercicios inmediatos siguientes, contra el impuesto del ejercicio y los pagos provisionales de los mismos.

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

Concepto	2022	2021
Cuenta de Capital de Aportación	94,800	87,900
Cuenta de Utilidad Fiscal Neta	991	2,448

- c. El índice de capitalización determinado al 31 de diciembre de 2022 es 37.08 %.

- d. El concepto denominado “otros” dentro del estado de cambios en el capital contable se refiere al reconocimiento de la estimación preventiva para riesgo crediticio que fue generada en ejercicios anteriores y por tal razón se afecta el resultado de ejercicios anteriores.

#### 11) Otros Productos

Al 31 de diciembre se integran de la forma siguiente:

	2022	2021
Cancelación de reservas planes de pensión.		
Diversos	188	42
Cancelación de excedente en estimación preventiva para riesgo crediticio	398	299
	586	341

#### 12) Entorno Fiscal-

##### Impuestos a la utilidad

##### a) Impuesto sobre la renta:

La compañía está sujeta en 2022 y 2021 al ISR. La tasa de ISR para 2022 y 2021 fue del 30%, para 2022 será del 30%.

##### b) Impuestos a la utilidad causados:

Los impuestos a la utilidad causados que se presentan en el Estado de Resultados se integran como sigue:

	2022	2021
ISR Causado	0	0
Impuesto a la Utilidad Causado	\$0	\$0

#### 13) Cuentas de Orden-

##### Compromisos crediticios:

Se reconoce el monto no utilizado de las líneas de crédito otorgadas. Al 31 de diciembre de 2022 el saldo de la cuenta es de \$249,580.

##### Otras cuentas de registro:

Se reconoce todo el control de otorgamiento de créditos, así como cuentas y amortizaciones vencidas. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el saldo de la cuenta es de \$10'522,828 y \$9,517,536 respectivamente.

#### 14) Autorización de la Emisión de los Estados Financieros-

Los estados financieros fueron autorizados para su emisión el 13 de Marzo de 2023, por el L.C. C. Miguel Angel Garcia Castillejos (Director General), y pueden ser modificados por la Asamblea General de Accionistas y por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores después de su análisis.