



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 2023, 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 2023. Nuestro dictamen correspondiente lo emitimos sin salvedades, con fecha 28 de febrero de 2024.

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.

Asimismo, atendiendo a las disposiciones que le aplica en la creación de las reservas preventivas por riesgos crediticios es del 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.

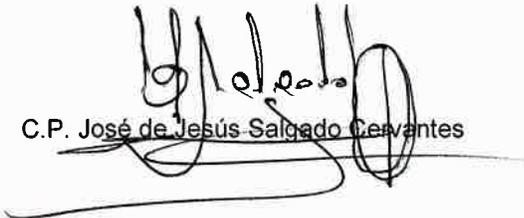
Una auditoría conlleva aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de riesgos de desviaciones materiales en los estados 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 2023 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. José de Jesús Salgado Cervantes

Veracruz, Ver. a 28 de febrero de 2024.

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 2023 Y 2022
 (Cifras en Milles de pesos)

	ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL	
	2023	2022		2023	2022
DISPONIBILIDADES	18,206	25,735	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazos	-	-
Títulos para Negociar	1,171	1,119	Títulos de crédito emitidos	-	-
Títulos disponibles para la venta	-	-			
Títulos conservados a vencimiento	-	-	PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
	1,171	1,119	De corto plazo	117,058	112,316
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			De largo plazo	31,417	41,744
Crédito comerciales documentados con garantía inmobiliaria	113,890	118,249		148,475	154,060
Créditos comerciales documentados con otras garantías	1,229	802	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Créditos comerciales sin garantía	105,604	95,517	Impuestos por pagar	140	270
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	220,723	214,568	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Proveedores	-	-
Crédito comerciales documentados con garantía inmobiliaria	-	1,203	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de	-	-
Créditos comerciales documentados con otras garantías	-	-	Acreeedores por liquidación de operaciones	-	-
Créditos comerciales sin garantía	-	-	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	2,675	2,253
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	-	1,203		2,815	2,523
Cartera de Credito	220,723	215,771	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-	-
(-) MENOS:			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-	-
Estimación Preventiva para riesgo crediticio	1,103	2,276	TOTAL PASIVO	151,290	156,583
CARTERA DE CRÉDITO NETO	219,620	213,495	CAPITAL CONTABLE		
Derechos de cobro adquirido	-	-	PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	94,084	85,883
(-) MENOS:			CAPITAL CONTRIBUIDO		
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	-	-	Capital Social	63,484	63,445
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	219,620	213,495	Aportaciones para futuras aumentos de capital acordados en asambleas de accionistas	-	-
Otras cuentas por cobrar (Neto)	4,079	4,532	Prima en venta de acciones	8,030	7,871
Inventario de Mercancia				71,514	71,316
Bienes Adjudicados			CAPITAL GANADO		
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	2,284	2,321	Reservas de capital	9,356	8,899
Inversiones permanentes en Acciones	-	-	Resultado de ejercicios anteriores	9,968	5,854
OTROS ACTIVOS			Resultado Neto	3,246	4,570
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	10	16		22,570	19,323
Otros activos	4	4	TOTAL CAPITAL CONTABLE	94,084	90,639
	14	20	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	245,374	247,222
TOTAL DE ACTIVO	245,374	247,222	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-	-

CUENTAS DE ORDEN

	2023	2022		2023	2022
Avales otorgados	-	-			
Activos y pasivos contingentes	-	-	G.R. A-1	\$	1,103
Compromisos crediticios	123,450	249,580	G.R. E		
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	-	1,225			
Otras cuentas de registros	11,290,521	10,521,603	I.C.	37.59%	
	11,413,971	10,772,408			

El saldo histórico del capital social autorizado es de \$25,000 y el capital social exhibido al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de \$ 18,420 y de \$ 18,380 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 PASTILLOS
 Director General

L.C. BERNARDO BARRERA HUERTA
 Contador General

ING. HONORIO AMENEZ 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 2023 Y 2022
(Cifras en Miles de pesos)

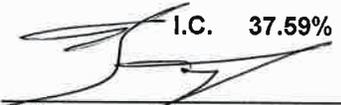
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos por intereses	43,290	38,088
Gastos por intereses	19,004	14,841
Resultado por posición monetaria neto	-	-
MARGEN FINANCIERO	24,286	23,247
Estimación preventiva para riesgos crediticios	274	368
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIERGOS CREDITICIOS	24,012	22,879
Comisiones y tarifas cobradas	-	-
Comisiones y tarifas pagadas	761	1,035
Resultado por intermediación	-	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	-	-
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	23,251	21,844
Gastos de administración	21,675	17,860
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	1,576	3,984
Otros productos	1,670	586
Otros gastos	-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	1,670	586
Impuestos a la utilidad causados	3,246	4,570
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-	-
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	3,246	4,570
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	-	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	3,246	4,570
Operaciones discontinuadas	-	-
RESULTADO NETO	3,246	4,570
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	3,246	4,570
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. 37.59%
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. E. FÍSICA LOTE 1 ESQ. C. EXACTAS, F. SUTSEM, BOCA DEL RIO VER.
 ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Cifras en Miles de pesos)

	2023	2022
RESULTADO NETO	3,246	4,570
Ajuste por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociados a actividades de inversion		
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	120	145
Participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		
Operaciones discontinuadas		
Mas:	3,366	4,715
Actividades de Operación		
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)	459	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	292	95
Otros		
Flujo netos de efectivo de actividades de operación	-	5,377
Mas:		
Actividades de inversión		
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)		
Flujo netos de efectivo de actividades de inversión	-	192
Mas:		
Actividades de financiamiento		
Cobro por emisión de acciones	199	186
Pagos por reembolsos de capital social		
Pagos de dividendos en efectivo		
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		
Otros		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	199	186
Igual:		
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-	5,371
Mas:		
Efectivos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-	-
Mas:		
Efectivo y equivalentes de efectivos al inicio del período	25,735	20,364
Igual:		
Efectivo y equivalentes de efectivos al final del período	18,206	25,735

"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 ANGEL GARCIA
CASTILLEJOS
Director General

L.C. BERNARDO CARRERA FUERTA
Contador General

ING. HONORIO JIMENEZ
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. FÍSICA 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 2023 Y 2022
 (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Participación Controladora	CAPITAL CONTRIBUIDO			CAPITAL GANANDO								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	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 2021	85,882	63,406	-	7,723	8,664	3,742	-	-	-	-	2,347	-	85,882
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS													
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	186	38		148	235	2,112					2,347		186
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Utilidad Integral													
- Resultado neto	4,571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,571	-	4,571
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	4,571										4,571		4,571
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	90,639	63,444	-	7,871	8,899	5,854	-	-	-	-	4,571	-	90,639
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS													
Suscripciones de acciones	199	40		159	-	-	-	-	-	-	-	-	199
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	457	4,114	-	-	-	-	4,571	-	-
Pago de Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	199	40		159	457	4,114					4,571		199
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Utilidad Integral													
- Resultado neto	3,246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,246	-	3,246
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	3,246										3,246		3,246
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	94,084	63,484	-	8,030	9,356	9,968	-	-	-	-	3,246	-	94,084

"Los presentes estados de variaciones en el capital contable se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a buenas 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 ANGEL GARCIA
CASTILLEJOS
Director General

L.C. BERNARDO CARBERA HUERTAS
Comisario General

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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(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, S.N.C. (NAFIN) 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 y administración, 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 atendiendo a las disposiciones que le aplican para la creación de las reservas preventivas utiliza 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 y atendiendo a las disposiciones que le aplican se estableció la creación de la estimación con base en un porcentaje del 0.5% del total de la cartera, conformada así en el ejercicio 2023.

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 traspa 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 2023 y 2022 se componen por instrumentos en Mercado de Dinero por \$ 1,171 y \$1,119 respectivamente.

Los ingresos por intereses de este tipo de instrumentos fueron de \$ 514 y \$44 durante el 2023 y 2022 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	
	2023	2022
Quirografarios, simples y en cuenta corriente	70,331	84,447
Con recursos propios garantizados con inmuebles	45,114	41,048
Créditos con otras garantías recursos propios		0
De cartera descontada	105,278	89,073
Total	<u>220,723</u>	<u>\$ 214,568</u>

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

Tipo de Crédito	2023	2022
Quirografarios, simples y en cuenta corriente	13,760	20,135
Garantizados con inmuebles	8,027	5,700
De cartera descontada	20,424	11,266
De cartera vencida	565	846
Subtotal	42,776	37,947
Más:		
Intereses sobre inversiones en valores	513	141

Intereses por depósitos bancarios		
Total Intereses	43,289	38,088

6) **Otras Cuentas por Cobrar-**

Se componen de los siguientes conceptos:

	2023	2022
Otros adeudos	3,436	3,832
Impuestos por recuperar	643	700
Total otras cuentas por cobrar	\$ 4,079	\$ 4,532

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

Al 31 de diciembre se integran como sigue:

Activo	Tasa de dep'n.	2023	Movimientos	2022
Terreno		410	0	410
Edificio	5%	3,338	0	3,338
Mobiliario y Equipo	10%	970	19	951
Equipo de Computo	30%	230	(50)	280
Equipo de Transporte	25%	535	(19)	554
Maquinaria y Equipo	10%	49		49
Gastos de instalación	5%	35		35
Actualización		9,391		9,391
		14,958	(50)	15,008
Menos:				
Depreciación acumulada		(12,674)	13	(12,687)
Activo Neto		2,284	37	2,321

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

a) **Préstamos bancarios:**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<ul style="list-style-type: none"> Crédito en cuenta corriente otorgado por Santander hasta por \$20,000 con vencimiento en septiembre de 2024, devengando intereses a la tasa TIIE más 3 puntos porcentuales. Los miembros del Consejo de Administración de la Unión se encuentran como obligados solidarios. 	13,783	17,969
<ul style="list-style-type: none"> Crédito en cuenta corriente otorgado por BBVA hasta por \$ 15,000, con vencimiento en enero de 2026 devengando intereses a la tasa de TIIE mas 2.50. Se encuentra garantizado con otras garantías 	15,000	7,300
<ul style="list-style-type: none"> Provisión de Intereses 	111	33
b) <u>Préstamo por cartera descontada:</u>		
Al 31 de diciembre su saldo de integra como sigue`		

Nacional Financiera, S.N.C. (NAFIN)		
• Capital	104,586	88,551
• Provisión de Intereses	483	363
Total préstamos carteras descontadas	105,069	88,914
C) Préstamos de Socios:		
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:		
• Capital	14,197	39,667
• Provisión de Intereses	314	177
Total préstamo de socios	14,511	39,844
Total de Préstamos bancarios, de Socios, y otros organismos.	148,474	154,060
Menos:		
Préstamos Bancarios, de socios y otros organismos a corto plazo	117,058	112,316
Total de Préstamos Bancarios, de socios y otros organismos a largo plazo.	31,417	41,744

9) Beneficios a los Empleados-

Los beneficios a los empleados al 31 de diciembre de 2023 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)	212	1,829	154
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	278	2,197	184
5.(Ingreso) Costo neto del periodo	(66)	(368)	(30)
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 2023 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 2023 el capital social pagado es de \$18,420 (\$63,484 actualizado). Las acciones tienen valor nominal de cien pesos cada una. Existe capital variable no exhibido por \$6,580.

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 Sociedades Mercantiles, 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	2023	2022
Cuenta de Capital de Aportación	99,245	94,800
Cuenta de Utilidad Fiscal Neta	85	991

- c. El índice de capitalización determinado al 31 de diciembre de 2023 es 37.59 %.
- 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:

	2023	2022
Cancelación de reservas planes de pensión.		
Diversos		188
Cancelación de excedente en estimación preventiva para riesgo crediticio	1,446	398
Por recuperación de cartera vencida	222	

Utilidad en venta de activo fijo

	2	
	1,670	586

12) Entorno Fiscal-

Impuestos a la utilidad

a) Impuesto sobre la renta:

La compañía está sujeta en 2023 y 2022 al ISR. La tasa de ISR para 2023 y 2022 fue 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:

	2023	2022
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 2023 el saldo de la cuenta es de \$123,450.

Otras cuentas de registro:

Se reconoce todo el control de otorgamiento de créditos, así como cuentas y amortizaciones vencidas. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el saldo de la cuenta es de \$ 11,290,521 y \$10'522,828 respectivamente.

14) Autorización de la Emisión de los Estados Financieros-

Los estados financieros fueron autorizados para su emisión el 13 de Marzo de 2024, 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.