

UNIONES DE CRÉDITO

ESTADOS FINANCIEROS

TERCER TRIMESTRE 2020 • 28 DE OCTUBRE 2020

NO. 56



 **ConUnión**
Consejo Mexicano de Uniones de Crédito A.C.

**Impulsando el desarrollo de actividades
del sector primario y comunidades rurales**



FND
FINANCIERA NACIONAL
DE DESARROLLO AGROPECUARIO,
RURAL, FORESTAL Y PESQUERO





La banca de desarrollo como actor relevante en el Financiamiento de las Uniones de Crédito

*** Lilia Yolanda Mejía Vaca**

DIRECTORA GENERAL DEL CONSEJO MEXICANO DE UNIONES DE CRÉDITO.



Los primeros antecedentes de las Uniones de Crédito en México se remontan al año de 1932, cuando se constituyen con el propósito de fomentar la organización colectiva en algunas ramas de la economía nacional.

Según la base de datos de la CNBV, llegaron a estar registradas y operando más de 400 Uniones de Crédito, organismos que nacen teniendo como principal fuente de fondeo a los préstamos de sus socios.

A lo largo de los años es que se empieza a presentar una mayor diversificación en el fondeo.

Un hecho relevante para destacar es el apoyo que el sector de Uniones de Crédito ha obtenido de parte de la Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (FND) desde que inició operaciones en 2003, con el mayor porcentaje de colocación de recursos, logrando así impulsar el desarrollo de actividades del sector primario y servicios financieros accesibles para los productores, así como a todas las comunidades del medio rural del país.

Dentro de su gama de productos se contempla no sólo el financiamiento directo o través de garantías para las Uniones de Crédito, sino el proporcionar los recursos necesarios para la contratación de especialistas que proporcionen asesoría y capacitación de forma directa a los productores.

Cabe señalar que una gran parte de los proyectos financiados por la FND ha sido en municipios de media, alta y muy alta marginación, abarcando 17 entidades federativas a lo largo de todo el país y aproximadamente una tercera parte de las Uniones de Crédito en operación, lo que convierte a la Financiera en el organismo de fomento que ha apoyado al mayor número de uniones a lo largo de este siglo.

A diciembre de 2017, según el informe anual 2017 de la CNBV, es cuando la proporción de fondeo a las uniones -proveniente de instituciones de crédito y otros organismos- alcanza el 29.9% del total, destacando el recibido por parte de la banca de desarrollo, que mostraba desde entonces una tendencia al alza, como reconocimiento del desempeño, evolución del sector, la solidez de sus indicadores y lo representativo de la figura en el conocimiento de los socios y clientes a los cuales atienden.

En este 2020, derivado de la situación de la pandemia por COVID-19, es cuando resulta de la mayor relevancia seguir contando con el apoyo de la FND, siendo que este organismo históricamente ha financiado a un mayor número de Uniones de Crédito y que a inicios de este año representaban alrededor del 15% de la cartera total de segundo piso.



Editor Responsable
Gonzalo de la Vega Servín
Director Administrativo
Armando de la Vega Lejarazu †
Directora Editorial
Diana de la Vega García

Director Jurídico
Elena de la Vega Rebolledo
Redacción
Martha Escalona de la Vega
Diseño Editorial
Nadia K Castilla Ángeles



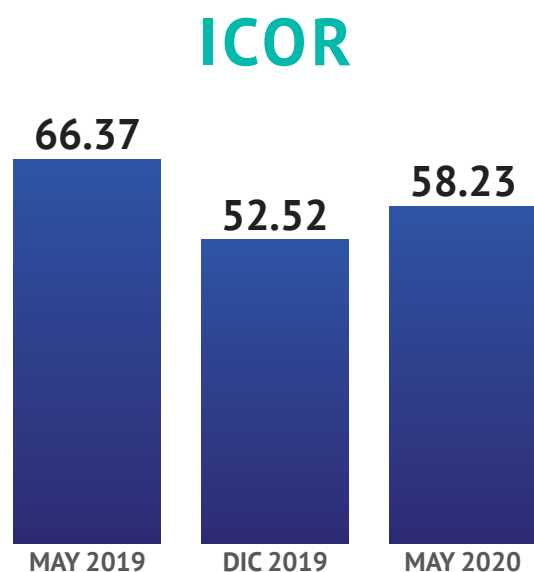
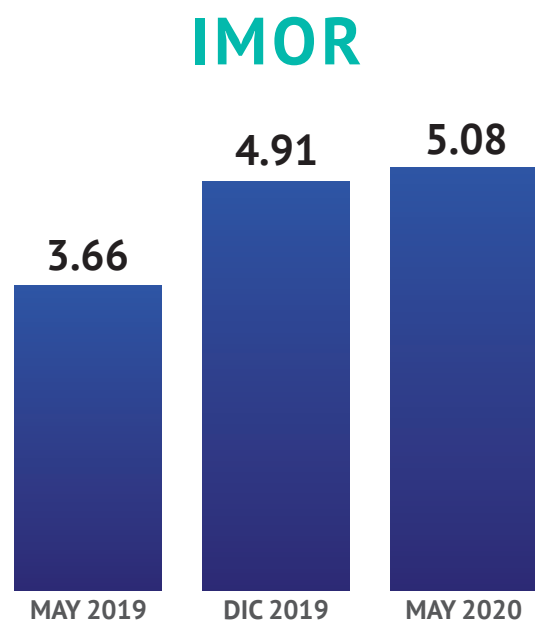
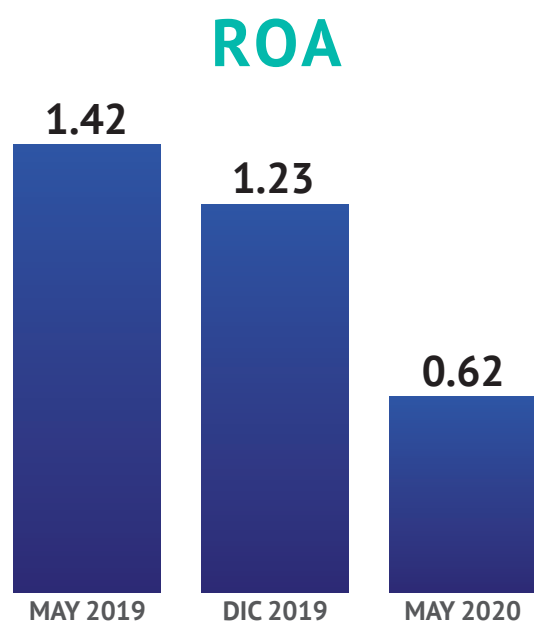
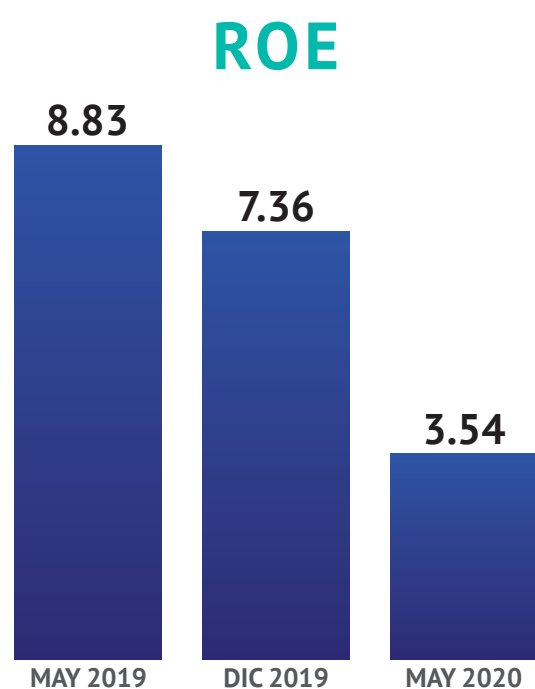
Publicación realizada por:
Buro de Comercialización
en Comunicación, SA de CV
Cuauhtémoc 590-608,
Col. Narvarte Poniente. 03020, CDMX
Tels. 55 5438 6333 / 55 2128 9881

Impresión y
circulación
**EL HERALDO
DE MÉXICO**
Insurgentes Sur
1271, Extremadura
Insurgentes, CDMX

Baja rentabilidad y sube cobertura de cartera vencida

Hasta mayo de este año, los datos estadísticos y financieros que son dados a conocer por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, muestran la afectación derivada por la pandemia en la rentabilidad de los activos (ROE) y la rentabilidad del capital (ROA).

Por su parte, el índice de morosidad (IMOR) y el índice de capitalización (ICAP) tuvieron una ligera alza, mientras que el de cobertura de cartera vencida (ICOR) tuvo una variación de +5.71% respecto a diciembre del año pasado.



Tanto el monto de activos, de cartera total y los indicadores de ROE y ROA a mayo de 2020 incluyen información de una Unión de Crédito ubicada entre las 10 más grandes del sector que disminuyó su monto de activos en un 40% e incrementó su pérdida 10 veces respecto a las cifras presentadas a marzo de 2020.

61,830.63 MDP

es el monto de activos a mayo de 2020.

46,706.80 MDP

es el monto de cartera total a mayo de 2020.*

*Ligeramente menor a la presentada a marzo de 2020 por 47,000 millones.

Fuente: Portafolio de información y boletines estadísticos publicados por la CNBV a través de su página electrónica de internet: <https://www.gob.mx/cnbv>
Gráficas: ConUnión



Credinor Unión de Crédito, S.A. De C.V.

Bldv. Francisco I. Madero 412 Col. Guadalupe Monclova, 25750, Coahuila

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

BLVD. FRANCISCO I. MADERO 412 COL. GUADALUPE C.P. 25750
MONCLOVA, COAHUILA, MEXICO. TEL. 866 6332577 / F. 866 6332517

(Cifras en Miles de pesos)

ACTIVO	PASIVO Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES	PASIVOS BURSÁTILES
CUENTAS DE MARGEN	PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
INVERSIONES EN VALORES	DE CRÉDITO
Títulos disponibles para la venta	De corto plazo
Títulos conservados a vencimiento	De largo plazo
DEUDORES POR REPORTE (saldo deudor)	COLATERALES VENDIDOS
DERIVADOS	Reportes (saldo acreedor)
Con fines de cobertura	Derivados
AJUSTE DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS	Otros colaterales vendidos
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	DERIVADOS
CRÉDITOS COMERCIALES	Con fines de negocio
Documentados con garantía inmobiliaria	Con fines de cobertura
Documentados con otras garantías	AJUSTE DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS
Operación de Factoring Financiero, descuento o Securo de derecho de crédito	OTRAS CUENTAS POR PAGAR
Operaciones de arrendamiento capitalizable	Impuestos diferidos
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (Neto)
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
CRÉDITOS VENCIDOS COMERCIALES	TOTAL PASIVO
Documentados con garantía inmobiliaria	CAPITAL CONTABLE
Documentados con otras garantías	CAPITAL CONTRIBUIDO
Operación de Factoring Financiero, descuento o Securo de derecho de crédito	Capital social
Operaciones de arrendamiento capitalizable	Reservas de capital
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	Resultados de ejercicios anteriores
CARTERA DE CRÉDITO	Resultados por valoración de títulos discontinuados para la venta
(-) MENOS:	Resultados por valoración de instrumentos de cobertura de fijos de elección efectiva acumulados por conversiones
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	Resultados por tenencia de activos no monetarios
CARTERA DE CRÉDITO (Neto)	RESULTADO NETO
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	
(-) MENOS:	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	
DERECHOS DE COBRO (Neto)	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (Neto)	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (Neto)	
INVENTARIO DE MERCANCIAS (Neto)	
BIENES ADJUDICADOS (Neto)	
PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO (Neto)	
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (Neto)	
OTROS ACTIVOS	
Cargas diferidas, pagos anticipados e inmarcables	
Otros activos a corto y largo plazo	
TOTAL ACTIVO	TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE

Calificación de Cartera 3 ^{er} Trimestre 2020	
A-1	89,359 62%
B-1	32,367 23%
B-2	0 0%
B-3	6,046 4%
C-1	10,078 7%
C-2	40,807 29%
D	46,773 33%
E	92,062 65%
TOTAL	1,446,912 100%

CUENTAS DE ORDEN	
Activos otorgados	-
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos de fideicomisos	778,616
Deudas en fideicomisos o mandatos	-
Bienes en administración	29
Intereses de fideicomisos de valores de crédito	2,299
Otras cuentas de registro	13,286
Indice de capitalización	13.28%
Capital Social Histórico	133,474

"El presente Balance General es formulado de conformidad con los criterios de contabilidad para Uniones de Crédito, emitido 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 los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito hasta la fecha antes mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables."

El presente Balance General fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

<https://www.cnbv.gob.mx>

www.credinor.com.mx/index.php/finanzas

C.P. MARCO ANTONIO FLORES COBAS
DIRECTOR GENERAL

C.P. JULIO CESAR SALDAÑA AGUILLON
CONTADOR GENERAL

C.P. JOSE OTILIO ALVARADO ELIZONDO
AUDITOR INTERNO

C.P. MARCO ANTONIO FLORES COBAS
DIRECTOR GENERAL

C.P. JULIO CESAR SALDAÑA AGUILLON
CONTADOR GENERAL

C.P. JOSE OTILIO ALVARADO ELIZONDO
AUDITOR INTERNO



UNION DE CRÉDITO SAN MARCOS, S.A. DE C.V.

Av. De la Convención de 1914 norte #803-A, Fraccionamiento Circunvalación norte, Aguascalientes, Ags. C.P. 20020

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(Cifras en Miles de pesos)

ACTIVO	PASIVO Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES	PASIVOS BURSÁTILES
CUENTAS DE MARGEN	PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
INVERSIONES EN VALORES	DE CRÉDITO
Títulos disponibles para la venta	De corto plazo
Títulos conservados a vencimiento	De largo plazo
DEUDORES POR REPORTE (saldo deudor)	COLATERALES VENDIDOS
DERIVADOS	Reportes (saldo acreedor)
Con fines de cobertura	Derivados
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	Otros colaterales vendidos
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	DERIVADOS
CRÉDITOS COMERCIALES	Con fines de negocio
Documentados con garantía inmobiliaria	Con fines de cobertura
Documentados con otras garantías	AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS
Operación de Factoring Financiero, descuento o Securo de derecho de crédito	OTRAS CUENTAS POR PAGAR
Operaciones de arrendamiento capitalizable	Impuestos diferidos
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (Neto)
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
CRÉDITOS VENCIDOS COMERCIALES	TOTAL PASIVO
Documentados con garantía inmobiliaria	CAPITAL CONTABLE
Documentados con otras garantías	CAPITAL CONTRIBUIDO
Operación de Factoring Financiero, descuento o Securo de derecho de crédito	Capital social
Operaciones de arrendamiento capitalizable	Reservas de capital
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	Resultados de ejercicios anteriores
CARTERA DE CRÉDITO	Resultados por valoración de títulos discontinuados para la venta
(-) MENOS:	Resultados por valoración de instrumentos de cobertura de fijos de elección efectiva acumulados por conversiones
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	Resultados por tenencia de activos no monetarios
CARTERA DE CRÉDITO (Neto)	RESULTADO NETO
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	
(-) MENOS:	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	
DERECHOS DE COBRO (Neto)	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (Neto)	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (Neto)	
INVENTARIO DE MERCANCIAS (Neto)	
BIENES ADJUDICADOS (Neto)	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (Neto)	
INVERSIONES PERMANENTES	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (Neto)	
OTROS ACTIVOS	
Cargas diferidas, pagos anticipados e inmarcables	
Otros activos a corto y largo plazo	
TOTAL ACTIVO	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE

(Cifras en Miles de pesos)

CUENTAS DE ORDEN

Activos otorgados

Activos y pasivos contingentes

Compromisos de fideicomisos

Deudas en fideicomisos o mandatos

Bienes en administración

Intereses de fideicomisos de valores de crédito

Otras cuentas de registro

Indice de capitalización

Capital Social Histórico

"El presente Balance General es formulado de conformidad con los criterios de contabilidad para Uniones de Crédito, emitido 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 los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito hasta la fecha antes mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables."

"El presente Balance General fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

<https://www.cnbv.gob.mx>

www.credinor.com.mx/index.php/finanzas

ING. TERESITA RAMÍREZ DE LOERA
DIRECCION GENERAL

C.P. FERNANDO ESPINO YANEZ
AUDITOR INTERNO

C.P. EDUARDO HERNANDEZ MORENO
CONTADOR GENERAL

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

BLVD. FRANCISCO I. MADERO 412 COL. GUADALUPE C.P. 25750
MONCLOVA, COAHUILA, MEXICO. TEL. 866 6332577 / F. 866 6332517

(Cifras en Miles de pesos)

(+) Ingresos por Intereses	159,478
(-) Gastos por Intereses	112,999
Resultado por Posición Monetaria neto (Margen Financiero)	0
MARGEN FINANCIERO	46,479
(-) Estimación preventiva para Riesgos Crediticios	25,233
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	21,246
(+) Comisiones y tarifas cobradas	6,194
(-) Comisiones pagadas	60
(+) Resultado por intermediación	0
(+) otros ingresos (egresos) de la operación	1,715
(-) Gastos de administración y promoción	27,039
	(19,190)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	2,056
participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y negocios conjuntos	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	2,056
Impuestos a la utilidad causados	
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	2,056
operaciones discontinuadas	0
RESULTADO NETO	2,056

Índice de capitalización 13.28%

"El presente Estado de Resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Uniones de Crédito, emitido 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."

El presente Estado de Resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

<https://www.cnbv.gob.mx>

www.credinor.com.mx/index.php/finanzas

ING. TERESITA RAMÍREZ DE LOERA
DIRECCION GENERAL

C.P. FERNANDO ESPINO YANEZ
AUDITOR INTERNO

C.P. EDUARDO HERNANDEZ MORENO
CONTADOR GENERAL

RESUMEN DE LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			
(En Miles de Pesos)			
GRADO DE RIESGO	TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS	% CUBIERTO A SEPTIEMBRE 2020
A-1	99,056	495	100%
Total	99,056	495	100%

■ Financiamiento otorgado a mujeres a través de créditos productivos.



Por primera vez, coloca FIRA Bono Social de Género

En el marco del Día Internacional de la Mujer Rural, que se celebró el 16 de octubre, FIRA colocó su primer Bono Social de Género en el mercado de deuda local. Esta emisión busca dar visibilidad al impulso de la autonomía económica de las mujeres del campo mexicano, así como desarrollar estrategias a favor de las mujeres mediante una mayor inclusión financiera para coadyuvar a mejorar sus condiciones socioeconómicas y las de sus familias.

En un comunicado de prensa Alan Elizondo, titular del FIRA, destacó que el bono de género fue colocado por un monto de \$3,000 millones de pesos, a un periodo de 3 años y con una tasa de TIIE+27 puntos base. En adición al Bono Social de Género, se emitieron también otros dos bonos en vasos comunicantes de 1.5 y 5.5 años, por un monto de \$7,000 millones de pesos. Con los tres bonos se captó el monto máximo de \$10,000 millones con una demanda global de \$30,292 millones de pesos, lo que representa prácticamente tres veces el monto emitido.

Evolución para el Mercado Bursátil Mexicano

La emisión del Bono Social de Género es la primera en su tipo en México y constituye un mecanismo innovador que busca atraer más inversionistas con interés en promover la igualdad de género. Si bien FIRA cuenta con una amplia base y saldo de cartera de acreditadas, lo que distingue al bono es el financiamiento otorgado exclusivamente a mujeres a través de créditos productivos para capital de trabajo y adquisición de bienes de capital en cientos de proyectos distribuidos a lo largo y ancho del país. De tal manera que las muje-



■ Jesús Alan Elizondo Flores

res tendrán beneficios de capital y de asistencia técnica.

Alianza Estratégica

FIRA logró una alianza estratégica con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) que permitió el desarrollo del marco de referencia mediante el acompañamiento de consultores validados por ese organismo financiero internacional. El Bono Social de Género se colocó a una tasa de TIIE+27 puntos base, dicha sobre tasa fue inferior en 13 puntos base respecto al bono temático de FIRA realizada a ese plazo en junio pasado. Mientras que en

el primero de los bonos en vasos comunicantes se colocaron \$1,400 millones a TIIE+19 puntos base y en el segundo, \$5,600 millones de pesos a Mbono26+92 puntos base.

Los resultados de la transacción reflejan la confianza del público inversionista en FIRA, que se posiciona como un emisor recurrente con enfoque de sostenibilidad en el mercado de deuda local. Además, se contó con la participación de una amplia base de inversionistas, tales como Afores, fondos de inversión, aseguradoras, banca patrimonial, casas de bolsa, bancas privadas y otros inversionistas institucionales.



UCB IMPULSA UNIÓN DE CRÉDITO, S.A. DE C.V.

Beethoven 207, Col. León Moderno, 37480, León Gto.

Balance General al 30 de Septiembre de 2020

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO	PASIVO
DISPONIBILIDADES	PASIVOS BURSÁTILES
CUENTAS DE MARGEN	PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
INVERSIONES EN VALORES	PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (NETO)
INVERSIONES EN VALORES (NETO)	COLATERALES VENDIDOS
DEUDOS POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	COLATERALES VENDIDOS (NETO)
DERIVADOS	DERIVADOS
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	OTRAS CUENTAS POR PAGAR
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	OTRAS CUENTAS POR PAGAR (NETO)
CRÉDITOS COMERCIALES	IMPUESTOS Y PUNO DEFERIDOS (NETO)
CRÉDITOS COMERCIALES (NETO)	CRÉDITOS DEFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	IMPUESTOS Y PUNO DEFERIDOS (NETO)
CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA	CRÉDITOS DEFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
CRÉDITOS VENCIDOS COMERCIALES	IMPUESTOS Y PUNO DEFERIDOS (NETO)
CRÉDITOS VENCIDOS COMERCIALES (NETO)	CRÉDITOS DEFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	IMPUESTOS Y PUNO DEFERIDOS (NETO)
OTROS ACTIVOS	OTROS ACTIVOS
OTROS ACTIVOS (NETO)	OTROS ACTIVOS (NETO)
TOTAL ACTIVO	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE

ESTADO DE RESULTADOS DEL EJERCICIO COMPRENDIDO ENTRE EL 1.º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$ 2,403
Gastos de intereses	\$ 2,874
Resultado por posición Monetaria neto (margen Financiero)	\$ -
MARGEN FINANCIERO	\$ (471)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,450)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$ (1,921)
Comisiones y tarifas cobradas	\$ -
Comisiones y tarifas pagadas	\$ (3)
Resultado por intermediación	\$ -
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$ 6,540
Gastos de administración y promoción	\$ (2,650)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$ 2,066
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas asociadas y negocios conjuntos	\$ -
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$ 2,066
Impuestos a la utilidad causados	\$ -
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$ -
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$ 2,066
Operaciones discontinuadas	\$ -
RESULTADO NETO	\$ 2,066

www.gob.mx/cnbv

www.uniondecreditoub.com

Índice de Capitalización al 30 de septiembre del 2020 es de 40.87%

El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en México, emitidos por el Consejo Mexicano de Normas de Contabilidad (Cmnc) y el Consejo Mexicano de Contadores Públicos (Cmcp), y de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en México, emitidos por el Consejo Mexicano de Normas de Contabilidad (Cmnc) y el Consejo Mexicano de Contadores Públicos (Cmcp), y de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en México, emitidos por el Consejo Mexicano de Normas de Contabilidad (Cmnc) y el Consejo Mexicano de Contadores Públicos (Cmcp).

RESUMEN DE LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS 3er TRIMESTRE 2020

GRADO DE RIESGO	CARTERA DE CRÉDITO	TOTAL RESERVAS	PORCENTAJE
A-1	35,343	177	0.5%
B-1	505	13	1%
B-3	1,331	11	0.8%
C-1	26	8	0%
C-2	-	-	0%
D	6	5	0%
L	2,372	222	6%
TOTAL	39,583	\$436	100%

LIC. JOAQUÍN E. ESPINOZA CAMARENA
PDTE. CONSEJO DE ADMON.

C. P. JUAN ANTONIO GUZMÁN ACOSTA
COMISARIO

MARTHA ELENA GONZÁLEZ DELGADO
CONTADOR GENERAL

JANETH GUADALUPE CASTILLO TORRES
AUDITOR INTERNO



Unión de Crédito Define, S.A. de C.V.

Boulevard Venustiano Carranza 3863-1, Colonia Villa Olímpica. C.P. 25230, Saltillo, Coahuila

Balance General al 30 de Septiembre de 2020

(Cifras en pesos)

ACTIVO	PASIVO Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES	PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
INVERSIONES EN VALORES	PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (NETO)
INVERSIONES EN VALORES (NETO)	COLATERALES VENDIDOS
DEUDOS POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	COLATERALES VENDIDOS (NETO)
DERIVADOS	DERIVADOS
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	OTRAS CUENTAS POR PAGAR
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	OTRAS CUENTAS POR PAGAR (NETO)
CRÉDITOS COMERCIALES	IMPUESTOS Y PUNO DEFERIDOS (NETO)
CRÉDITOS COMERCIALES (NETO)	CRÉDITOS DEFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	IMPUESTOS Y PUNO DEFERIDOS (NETO)
CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA	CRÉDITOS DEFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
CRÉDITOS VENCIDOS COMERCIALES	IMPUESTOS Y PUNO DEFERIDOS (NETO)
CRÉDITOS VENCIDOS COMERCIALES (NETO)	CRÉDITOS DEFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	IMPUESTOS Y PUNO DEFERIDOS (NETO)
OTROS ACTIVOS	OTROS ACTIVOS
OTROS ACTIVOS (NETO)	OTROS ACTIVOS (NETO)
TOTAL ACTIVO	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(Cifras en pesos)

Ingresos por intereses	\$ 186,300,239.69
Gastos por intereses	\$ -105,841,852.55
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$ 0.00
MARGEN FINANCIERO	\$ 80,458,387.14
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-28,365,938.62
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$ 52,092,448.52
Comisiones y tarifas cobradas	\$ 4,310,944.17
Comisiones y tarifas pagadas	\$ -46,464.50
Resultado por intermediación	\$ 0.00
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$ 25,472,155.27
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$ 81,829,083.46
Gastos de Administración	\$ -18,482,244.28
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD:	\$ 63,346,839.18
Impuestos a la utilidad causados	\$ 0.00
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	\$ 0.00
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	\$ 63,346,839.18
Participación en el resultado de Subsidiarias y Asociadas	\$ 0.00
RESULTADO NETO	\$ 63,346,839.18

El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en México, emitidos por el Consejo Mexicano de Normas de Contabilidad (Cmnc) y el Consejo Mexicano de Contadores Públicos (Cmcp), y de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en México, emitidos por el Consejo Mexicano de Normas de Contabilidad (Cmnc) y el Consejo Mexicano de Contadores Públicos (Cmcp).

LIC. JOAQUÍN E. ESPINOZA CAMARENA PDTE. CONSEJO DE ADMON. C. P. JUAN ANTONIO GUZMÁN ACOSTA COMISARIO

MARTHA ELENA GONZÁLEZ DELGADO CONTADOR GENERAL JANETH GUADALUPE CASTILLO TORRES AUDITOR INTERNO

BLVD. VENUSTIANO CARRANZA N° 3863-1 COL. VILLA OLÍMPICA PONIENTE, SALTILLO, COAHUILA. C.P. 25230 TELS. 439 8650 / 439 8651 / 439 8652

JOSEFA ORTIZ DE DOMÍNGUEZ N° 15 ZONA CENTRO TALTENANGO DE SÁNCHEZ, ROMÁN ZACATECAS C.P. 99700 TEL. 01 437 954 0473

AVE. AGUASCALIENTES N° 526-A COL. PULGAS PANDAS NORTE AGUASCALIENTES, AGS. C.P. 20138 TEL.01449 1940270 / 1940271 / 1940272

AVE. PANORAMA N° 911 COL. PANORAMA C.P. 37160 LEÓN GUANAJUATO TELS. 01 477 293 00 00 / 01 477 293 00 01 / 01 477 293 00 02 / 01 477 293 00 03

JULIÁN DE LOS REYES N° 101-B ZONA CENTRO MATEHUALA, SAN LUIS POTOSÍ C.P. 78700 TELS. 01 488 882 59 21 / 882 59 65

www.uddefine.com

BLVD. VENUSTIANO CARRANZA N° 3863-1 COL. VILLA OLÍMPICA PONIENTE, SALTILLO, COAHUILA. C.P. 25230 TELS. 439 8650 / 439 8651 / 439 8652

JOSEFA ORTIZ DE DOMÍNGUEZ N° 15 ZONA CENTRO TALTENANGO DE SÁNCHEZ, ROMÁN ZACATECAS C.P. 99700 TEL. 01 437 954 0473

AVE. AGUASCALIENTES N° 526-A COL. PULGAS PANDAS NORTE AGUASCALIENTES, AGS. C.P. 20138 TELS.01449 1940270 / 1940271 / 1940272

AVE. PANORAMA N° 911 COL. PANORAMA C.P. 37160 LEÓN GUANAJUATO TELS. 01 477 293 00 00 / 01 477 293 00 01 / 01 477 293 00 02 / 01 477 293 00 03

JULIÁN DE LOS REYES N° 101-B ZONA CENTRO MATEHUALA, SAN LUIS POTOSÍ C.P. 78700 TELS. 01 488 882 59 21 / 882 59 65

www.uddefine.com

Reflexiones a mitad de la tormenta

Ernesto Cordero Arroyo*

La economía mexicana se encuentra en una situación complicada y sin precedente. Amenazas globales y peligros domésticos acechan la inversión, el empleo y el crecimiento económico de nuestro país. Todos: familias, empresas, comercios, empleados, intermediarios financieros y sociedad civil debemos entender dónde estamos parados para proteger, en la medida de lo posible, nuestros trabajos, nuestros patrimonios, nuestras familias, nuestras empresas, y nuestras causas.

Para esto es fundamental estar conscientes de los riesgos que enfrenta nuestra economía. Lo primero a considerar es que la recuperación global se ve cada vez más modesta. El SARS-CoV-2 no está ni cerca de ser derrotado. Siendo realistas, no se debe esperar tener una vacuna debidamente validada, con producción masiva y aplicada a millones de personas en todo el mundo antes de julio del año entrante.

Ante los recurrentes rebotes que ya estamos observando en Europa y Estados Unidos, la reapertura de las economías será algo tortuoso y con muchas salidas en falso. Esto no ayuda a generar certeza para la inversión. En su último reporte global, el Fondo Monetario Internacional bajó su pronóstico de crecimiento económico global para el 2021 a 5.2%. En particular, disminuyó el pronóstico para Estados Unidos en 1.4% con respecto a su previsión presentada en junio. Estás no son buenas noticias para la demanda de nuestras exportaciones.

En el plano nacional, la caída en el 2020 no tiene precedente. La mayor parte de los pronósticos considera una caída de dos dígitos en el crecimiento económico. Para el 2021, nadie ve una recuperación vigorosa. Por el contrario, se espera que estemos arañando el 3%. Lo más preocupante es que a partir del 2022, una vez que haya pasado el efecto rebote, difícilmente creceremos a más del 1%. Es por esto que existe coincidencia de que tardaremos más de un lustro en recuperar los niveles que se tenían en el 2019.

Lo anterior no tiene que ser necesariamente así. México podría tener una recuperación vigorosa y crecer en el mediano plazo por arriba del 3%. Para esto, se deben realizar esfuerzos en distintos frentes. Se debe empezar por garantizar certeza jurídica. Múltiples estudios

señalan que en aquellos países donde priva el Estado de Derecho se tienen tasas de crecimiento notablemente mayores.

Asimismo, se debe reasignar el gasto y la inversión pública. Si el gasto público se reduce a la repartición clientelar de dádivas, nunca impactará en un mayor crecimiento económico. En cambio, si el gasto público se asigna en aumentar el capital humano de nuestra sociedad, las ganancias en productividad que esto conlleva se reflejarán en mayores tasas de crecimiento en el mediano y largo plazo.

De igual manera sucede con la inversión pública. Los recursos deben destinarse a aquellos proyectos que tengan la mayor rentabilidad social, para generar un efecto multiplicador con la inversión privada, y alcanzar un mayor crecimiento. Asignar recursos a proyectos perdedores como el Tren Maya es malgastar no sólo recursos, sino oportunidades valiosas para apuntalar el crecimiento económico futuro de nuestro país.

Esta reasignación de gasto e inversión también deberá considerar apoyo a las pequeñas y medianas empresas ante la terrible situación que enfrentan. Ante el Covid, no sólo se deben salvar vidas, también fuentes de empleos.

Es evidente, que cualquier reasignación de gasto debe de ir acompañada de una mayor cantidad de recursos. México tiene espacio de endeudamiento siempre y cuando tenga una trayectoria razonable para regresar al equilibrio presupuestal y más aún, para generar los recursos futuros para pagar la deuda contraída. Esta trayectoria debe considerar, inexora-

blemente la revisión de las decisiones estratégicas de Pemex. La empresa productiva del estado no puede seguir presentando las pérdidas de los últimos meses. Es necesario revisar su plan de negocios para buscar la rentabilidad de la empresa. Más participación privada en exploración y producción y menos ocurrencias como Dos Bocas.

Hasta ahora, la profunda recesión económica no se ha transmitido al sistema financiero. Si esto sucede, pasaremos a hablar de recesión a catástrofe. Las medidas adoptadas por el Banco de México y por la CNBV hasta el momento han sido las adecuadas. Ojalá se siga adecuando el marco regulatorio en tanto se mejora la capacidad de pago de los mexicanos para evitar el deterioro de los indicadores de liquidez, de recuperación y de capitalización del sistema financiero.

El escenario es de muy alta dificultad. Sin embargo, si se toman las medidas adecuadas podremos enfrentar la tormenta de una mejor manera. Las crisis son oportunidad siempre y cuando se enfrenten con inteligencia, prudencia y humildad... de otra forma, las crisis son las ventanas al precipicio. Yo creo en la oportunidad.



*Socio de Pondera, actuario por el ITAM, con maestría en Economía por la Universidad de Pennsylvania en donde también cursó estudios doctorales. Ha sido Subsecretario de Egresos de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), titular de la Secretaría de Desarrollo Social (Sedesol) y en la SHCP. Senador en la Legislatura 2012-2018, donde fungió dos veces como presidente del Senado de la República. Especialista en finanzas públicas y econometría, quien ha sido profesor de la licenciatura en Economía del ITAM.



Credit Unión Empresarial Unión de Crédito, S.A. de C.V.

Av. Benito Juárez Sur 705, Col. Cuauhtémoc, Toluca, Méx.

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 135	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	\$ -
INVERSIONES EN VALORES	\$ -	De Corto Plazo	\$ 82,700
Títulos de Responsabilidad	\$ 2,097	De Largo Plazo	\$ -
Títulos de Responsabilidad a Venta	\$ -		\$ 82,700
Títulos Conservados a vencimiento	\$ 2,097		\$ -
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	\$ -		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		COLATERALES VENCIDOS	
Créditos Comerciales	\$ 8,809	Reporte de Socio Acreedor	\$ -
Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$ -	Otros Colaterales Vencidos	\$ -
Documentados con Otras Garantías	\$ -		
En Garantía	\$ -		
Operaciones de Factoring	\$ -		
Operaciones de Arrendamiento Capitalizado	\$ -		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 8,809		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos Vencidos Comerciales	\$ 65,123	Impuestos a la Utilidad por Pagar	\$ 172
Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$ -	Pagos pendientes de los "Instituciones por Pagar"	\$ -
Documentados con Otras Garantías	\$ 3,364	Proveedores	\$ -
En Garantía	\$ -	Aplicaciones para Futuros Aumentos de Capital Pendientes	\$ -
Operaciones de Factoring	\$ -	Adquisición por Liquidación de Acciones	\$ -
Operaciones de Arrendamiento Capitalizado	\$ -	Adquisición por Liquidación de Operaciones	\$ -
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 68,487	Acreditación por Cobros de los Bóleos en Litigio	\$ -
CARTERA DE CRÉDITO	\$ 76,396	IMPUESTOS Y PTU (DIFERIDOS) (NETO)	\$ -
Créditos Vigentes	\$ 115,420	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ -
Créditos Vigentes Previstos para Riesgos Crediticios	\$ 82,874	TOTAL PASIVO	\$ 86,730
Derivados de Cobro Anticipados	\$ -	CAPITAL CONTABLE	
Créditos Vigentes	\$ -	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Derivados de Cobro Anticipados	\$ -	Capital Social	\$ 30,293
Derivados de Cobro Anticipados	\$ -	Aplicaciones para Futuros Aumentos de Capital	\$ -
Derivados de Cobro Anticipados	\$ -	Formalizados en Asambleas de Accionistas	\$ -
Derivados de Cobro Anticipados	\$ -	Prima en Venta de Acciones	\$ 33,872
DIFERIDOS DE CORRO (NETO)	\$ -	CAPITAL GANADO	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 69,874	Reservas de Capital	\$ 1,526
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	\$ 180	Reserva de Beneficio por Intereses	\$ 21,970
Reserva de Beneficio por Intereses	\$ 2,250	Reserva por Retiro de Títulos (Deposito para la Venta)	\$ -
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	\$ 4,354	Reserva por Termino de Activos no Monetarios	\$ -
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	\$ -	Reserva Neto	\$ 28,150
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	\$ -	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 14,884
OTROS ACTIVOS		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE:	\$ 72,124
Cargos diferidos, pagos anticipados e Int.	\$ 309	CUENTAS DE ORDEN	
Otros Activos a Corto y Largo Plazo	\$ 253	Avalos Otorgados	\$ -
TOTAL ACTIVO	\$ 72,124	Activos y Pasivos Contingentes	\$ -
		Compañías de Seguro	\$ -
		Bienes en Administración	\$ 301,812
		Cuentas de Retiro y Ventas por la Empresa	\$ 17,010
		Intereses Ganados no Cobrados Derivados de Cartera de Crédito Vencida	\$ 12,717
		Otras Cuentas de Retiro	\$ -

El Saldo Histórico del Capital Social Pagado al 30 de Septiembre de 2020 es de 30,293 Miles de Pesos.

El presente Balance General se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito de Observancia General y Obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de 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.

El presente Balance General fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben:

El Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito al 30 de Septiembre de 2020 es de \$24,092.

El importe de las Estimaciones Preventivas de Cartera de Crédito al 30 de Septiembre de 2020 es de \$17,301 (neto), mismo que representa el 22.37% de la Cartera Total, como resultado de la Calificación.

El importe de las Estimaciones Preventivas de Cartera de Crédito al 30 de Septiembre de 2020 es de \$101 (neto), mismo que representa el 0.13% de la Cartera Total, como resultado de la Calificación.

La estimación por la Tenencia de Bienes Aduanados o Retenidos en el País por la que se refiere al Artículo 130 de las FCG es de \$6,454 (neto).

El Gasto de Riesgo que presenta la Cartera referida en la Fracción II del Artículo 80 es de \$.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por Intereses	\$ 1,799
Gastos por Intereses	\$ (4,543)
Resultado por Posición Monetaria Neto (Margen Financiero)	\$ -
MARGEN FINANCIERO	\$ (2,744)
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	\$ (202)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$ (3,006)
Comisiones y Tarifas Cobradas	\$ -
Comisiones y Tarifas Pagadas	\$ (16)
Resultado por Intermediación	\$ -
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ 1,445
Gastos de Administración	\$ (3,200)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$ (4,767)
Participación en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas y Asociadas	\$ -
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$ (4,767)
Impuestos a la Utilidad Causados	\$ (17)
Impuestos a la Utilidad (Diferidos) (Netos)	\$ (27)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$ (4,814)
Operaciones Discontinuas	\$ -
RESULTADO NETO	\$ (4,814)

El presente Estado de Resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos 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.

El presente Estado de Resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben:

Calificación de Cartera Crediticia

Al 30 de Septiembre de 2020

Calificación	Cartera de Crédito	Total Reservas
A-1	6,000	125
A-2	-	-
B-1	456	2
B-2	-	-
B-3	50,050	8,347
C-1	205	61
C-2	-	-
D	-	-
E	5,075	7,049
Total	78,376	14,484

1) Las cifras para la calificación y composición de las reservas preventivas corresponden al mes a que se refiere el balance general al 30 de Septiembre de 2020.

2) La Cartera Crediticia se calificó conforme a la metodología establecida por la CNBV, a través de la Resolución que modifica las Disposiciones de Calificación General aplicables a las organizaciones auxiliares del crédito: casas de cambio, uniones de crédito, etc., publicada en el Diario Oficial de la Federación el 4 de febrero de 2011.

3) En relación al artículo Cuarto transitorio, parte segundo del monto total de estimaciones a concluir con la metodología a la que se refiere la fracción II del Art. 90 de las FCG aplicables a las Organizaciones Auxiliares de Crédito, Casas de Cambio, Uniones de Crédito, etc., se tiene cubierto el 100% al 30 de Septiembre de 2020.



Unión de Crédito de Reynosa, S.A. de C.V.

Plutarco Elías Calles 750, Col. Medardo González Reynosa, Tamaulipas

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 14,803	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	\$ 197,934
INVERSIONES EN VALORES	\$ -	De Corto Plazo	\$ -
Títulos conservados a vencimiento	\$ -	De Largo Plazo	\$ 197,934
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales	\$ 159,206	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 3,333
Documentados con gta. Inmobiliaria	\$ -	Impuestos a la Utilidad por Pagar	\$ 2
Documentados con otras garantías	\$ 736		
Sin garantía	\$ -	TOTAL PASIVO	\$ 201,269
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 159,942		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		CAPITAL CONTABLE	
Créditos vencidos comerciales	\$ 23,321	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Documentados con gta. Inmobiliaria	\$ -	Capital social	\$ 26,302
Sin garantía	\$ -	Prima en venta de acciones	\$ 71
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 23,321		\$ 26,373
CARTERA DE CRÉDITO	\$ 183,263	CAPITAL GANADO	
(-) MENOS :		Reservas de capital	\$ 1,157
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 5,641	Resultado de ejercicios anteriores	\$ (10,870)
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 177,622	Resultado neto	\$ 5,788
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 177,622	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 22,448
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 11,842		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ 17,898		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQ. (NETO)	\$ 1,204		
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e Int.	\$ 309		
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 39		
TOTAL ACTIVO	\$ 223,717	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 223,717
		CUENTAS DE ORDEN	
		Activos y pasivos contingentes	\$ 171,860
		Bienes en administración	\$ 246,361
		Intereses devengados no cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	\$ 4,282
		Otras cuentas de registro	\$ 4,327
		El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2020 es de \$ 26,373.00 en miles de pesos.	

El presente balance general se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para uniones de crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de 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.

El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben:

www.cnbv.gob.mx

www.unicrey.com

LIC. RENE SALINAS RAMIREZ
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMON.

C.P. ROGELIO CEBALLOS ALANIS
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE LUIS BANDA DOMINGUEZ
COMISARIO

C.P. ENRIQUE ESCOBAR TREJO
CONTADOR GENERAL

LIC. RENE SALINAS RAMIREZ
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMON.

C.P. JOSE LUIS BANDA DOMINGUEZ
COMISARIO

C.P. ROGELIO CEBALLOS ALANIS
DIRECTOR GENERAL

C.P. ENRIQUE ESCOBAR TREJO
CONTADOR

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para uniones de crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos 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.

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

Requerimiento de Capitalización de Septiembre 2020 12.32 %

www.cnbv.gob.mx

www.unicrey.com

"El Gobierno Federal y las entidades de la administración pública paraestatal no podrán responsabilizarse ni garantizar el resultado de las operaciones que realicen las uniones, así como tampoco asumir responsabilidad alguna de las obligaciones contraídas con sus socios o terceros"



Credit
Rating
Agency



UNIÓN DE CRÉDITO PARA LA CONTADURÍA
PÚBLICA, S.A. DE C.V. Y SUBSIDIARIA

AV. INSURGENTES 1888 PISO 10, COL. FLORIDA, CIUDAD DE MÉXICO.

CALIFICACIÓN DE RIESGO
DE LARGO PLAZO "HR A"
Perspectiva estable

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 107,187	PRÉSTAMOS BURSÁTILES	\$ -
INVERSIONES EN VALORES		PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos para negociar	986,071	De corto plazo	3,618,512
Títulos disponibles para la venta	13,791	De largo plazo	914,126
Títulos conservados a vencimiento			4,532,637
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales		Impuesto a la utilidad por pagar	1,498
Documentados con garantía inmobiliaria	1,554,662	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-
Documentados con otras garantías	882,136	Proveedores	12,834
Sin garantía	448,838	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	103,975
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	2,885,636	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	10,971
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		TOTAL PASIVO	4,661,916
Créditos vendidos comerciales	46,477		
Documentados con garantía inmobiliaria	7,293		
Documentados con otras garantías	18,015		
Sin garantía			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	72,785		
CARTERA DE CRÉDITO	2,958,381		
(-) MENOS:		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACIÓN PREV. R/RIESGOS CREDITICIOS	(61,257)	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,907,124	Capital social	535,989
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	82,100	Aportaciones para futuros aumentos de capital	16,663
INVENTARIO DE INMUEBLES (NETO)	-	Prima en venta de acciones	552,642
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	11,648	CAPITAL GANADO	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,029,378	Reservas de capital	28,256
INVERSIONES PERMANENTES	30,329	Resultado de ejercicios anteriores	(13,720)
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	83,570	Resultado por valorización de títulos disponibles para la venta	(5,193)
OTROS ACTIVOS		Ramificaciones por beneficios devueltos a los empleados	(109)
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	165,572	Resultado neto	(5,438)
Otros activos	291	PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	556,438
TOTAL ACTIVO	\$ 5,416,971	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	8,438
		Resultado neto	189,179
		Otra participación no controladora	
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	756,055
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 5,416,971

CUENTAS DE ORDEN

GRADO DE RIESGO		IMPORTE	
CALIFICACIÓN			%
A1	\$ 527,826	1,675,841	60%
A2	-	788,258	28%
B1	-	234,546	8%
B2	-	741	0%
B3	3,226,682	43,717	2%
C1	-	10,214	0%
C2	-	6,943	0%
D	-	35,618	1%
E	5,058	14,738	1%
	2,822	\$ 2,640,616	100%
	62,833		

*El capital social al 30 de septiembre de 2020 es de \$540,000, y el valor líquido del capital social exhibido al 30 de septiembre de 2020 es de \$535,989.

*Capital neto: Activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado 16.83%.

*El monto total de la estimación preventiva a considerar de acuerdo con la metodología establecida en el artículo 40 de la Ley de Uniones de Crédito de Observancia General y Obligatoria, aplicados de manera consistente, en el presente ejercicio, es de \$548,467, de los cuales \$548,467 corresponden a la fracción I del artículo 40 de la Ley de Uniones de Crédito de Observancia General y Obligatoria, y el porcentaje de la estimación que se tiene cubierto a la fecha del presente estado financiero es del 100%.

*El presente Balance General consolidado, su formulación y elaboración se realizaron de acuerdo 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 68, 69 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito de Observancia General y Obligatoria, aplicados de manera consistente, en el presente ejercicio, y los disposiciones aplicables.

*El presente Balance General consolidado, fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

C.P. LUIS MORALES ROBLES
DIRECTOR GENERAL

C.P. EDUARDO C. ROMERO SOLANO
CONTADOR

C.P. JUAN CARLOS ALVARADO FIGUEROA
GERENTE DE CONTABILIDAD
Y CUMPLIMIENTO REGULATORIO

C.P. ARACELI ROMERO BANDA
AUDITOR INTERNO

Página web de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores "www.cnbb.gob.mx"
Página web de la Unión de Crédito para la Contaduría Pública "www.uniccp.com.mx"

ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$ 334,740
Gastos por intereses	(268,929)
Resultado por posición monetaria neta (margin financiero)	
MARGEN FINANCIERO	65,831
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(27,526)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	38,305
Comisiones y tarifas cobradas	17,736
Comisiones y tarifas pagadas	(11,263)
Resultado por intermediación	539
Otros ingresos (egresos) de la operación	119,961
Gastos de administración y promoción	(174,044)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	(9,270)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas asociadas y negocios conjuntos	2,088
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(7,182)
Impuestos a la utilidad causados	(1347)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	10,523
RESULTADO NETO	\$ 3,000
RESULTADO NETO PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	\$ (5,438)
RESULTADO NETO PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	\$ 8,438

*El presente Estado Consolidado de Resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 68, 69 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito de Observancia General y Obligatoria, aplicados de manera consistente en el presente ejercicio, todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo mencionado, los cuales se realizaron y valoraron con apego a los criterios aplicables.

El presente Estado Consolidado de Resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Página web de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores "www.cnbb.gob.mx"
Página web de la Unión de Crédito para la Contaduría Pública "www.uniccp.com.mx"

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado 16.83%



Unión de Crédito de la Industria Litográfica, S.A. de C.V.
Nivel de Operaciones II
Indiana 260 Despacho 301, Ciudad de los Deportes, 03710, CDMX

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

REPORT: R13 B-1321

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 1,473	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES		DE CORTO PLAZO	\$ 20,087
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	\$ 3,585	DE LARGO PLAZO	7,614
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0		27,701
TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	1,521	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	0
CRÉDITOS COMERCIALES		PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	93
DOCUMENTADOS CON GARANTÍA INMOBILIARIA	\$ 4,217	PROVEEDORES	11,428
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTÍAS	10,088	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	0
EN GARANTÍA	0	PENAL DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	0
OPERACIONES DE FACTORAJE	1,883	AUMENTOS DIV Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	31,799
ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	22,829	IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	99,837	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	4,715
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		TOTAL PASIVO	\$ 59,737
CRÉDITOS COMERCIALES		CAPITAL CONTABLE	
DOCUMENTADOS CON GARANTÍA INMOBILIARIA	\$ 18,526	CAPITAL CONTRIBUIDO	
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTÍAS	11,837	CAPITAL SOCIAL	76,793
EN GARANTÍA	0	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	0
OPERACIONES DE FACTORAJE	3,824	ACORDAS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	0
ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	8,217	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	42,150
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	40,304	CAPITAL GANADO	
CARTERA DE CRÉDITO	\$ 140,041	RESERVAS DE CAPITAL	18,030
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	6,640	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 133,401	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,735
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	139,491	RESULTADO NETO	835
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	8,905	TOTAL CAPITAL CONTABLE	86,917
INVENTARIO DE MERCANCÍAS (NETO)	0	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 151,449
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	6,888		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	5,794		
INVERSIONES PERMANENTES	0		
IMPUESTOS Y P.T.U. DIFERIDOS (NETO)	21,244		
OTROS ACTIVOS			
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIP E INTANGIBLES (NETO)	\$ 413		
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	4,705		
TOTAL ACTIVO	\$ 151,449		

CUENTAS DE ORDEN

BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN	\$ 429,149
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIV CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,976
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	223,738

EL SALDO HISTÓRICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 ES DE \$ 76,793.

EL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 ES DEL 16.83.

MONTO TOTAL DE LA ESTIMACIÓN CON LA METODOLOGÍA DE LA CALIFICACIÓN DE CARTERA \$ 9,948.

EL PORCENTAJE CUBIERTO POR LA UNIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 ES DEL 100%.

* EL PRESENTE BALANCE GENERAL CONSOLIDADO, SU FORMULACIÓN Y ELABORACIÓN SE REALIZARON DE ACUERDO 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 68, 69 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 PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A LAS PRÁCTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

EL PRESENTE BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

*ESTA INFORMACIÓN FINANCIERA SE PODRÁ CONSULTAR EN LA PÁGINA DE INTERNET (www.gob.mx/cnbv) Y (https://ucil.com.mx/EstadosFinancieros.aspx).

LIC. DANIELA GÓMEZ DE LA TORRE
DIRECTOR GENERAL

C.P. ELENA BRACAMONTES SÁNCHEZ
GERENTE DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

L.C.P. FRANCISCO JAVIER VICTORIA ARCE
AUDITOR INTERNO

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

REPORT: R13 B-1322

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES	\$ 6,712
GASTOS POR INTERESES	2,000
MARGEN FINANCIERO	\$ 4,712
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	398
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$ 4,314
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$ 0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	32
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	0
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	7,149
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	10,794
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$ (3,677)
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD	\$ 637
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	\$ 0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	(198)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$ 835
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0
RESULTADO NETO	\$ 835

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		RESERVA		PORCENTAJE	
CALIFICACIÓN	CARTERA				
A-1	102,437	512	0.50%		
A-2	0	0	0.00%		
B-1	313	8	0.13%		
B-2	0	0	0.00%		
B-3	1,131	141	2.37%		
C-1	208	75	1.30%		
C-2	0	0	0.00%		
D	0	0	0.00%		
E	5,237	5,976	87.62%		
TOTAL	109,378	5,976	100.00%		

* EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS, SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CRÉDITO EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 68, 69 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 PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A LAS PRÁCTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

*ESTA INFORMACIÓN FINANCIERA SE PODRÁ CONSULTAR EN LA PÁGINA DE INTERNET (www.gob.mx/cnbv) Y (https://ucil.com.mx/EstadosFinancieros.aspx).

LIC. DANIELA GÓMEZ DE LA TORRE
DIRECTOR GENERAL

C.P. ELENA BRACAMONTES SÁNCHEZ
GERENTE DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

L.C.P. FRANCISCO JAVIER VICTORIA ARCE
AUDITOR INTERNO

Reestructura de créditos ante crisis por coronavirus

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) anunciaron el pasado 23 de septiembre nuevas medidas regulatorias para incentivar a los bancos a ofrecer reestructuras de créditos y así hacer frente a la situación por los efectos del COVID-19. La CNBV dio a conocer a las instituciones de crédito las características de dichas facilidades mediante dos oficios, uno relativo a facilidades contables y otro, sobre reservas y requerimientos de capital, emitiéndose con fecha 8 de octubre a fin de aclarar conceptos y realizar modificaciones tendientes a incentivar la realización de reestructuras en beneficio de los deudores.

Nuevas medidas para apoyar reestructuras de créditos bancarios

Debido a que ya han llegado a su fin algunos programas anteriores que emitió la CNBV para diferir pagos de intereses y/o de capital por 4 o 6 meses. Ahora con objeto de que la banca y otros intermediarios continúen apoyando a los acreditados que así lo requieran. La SHCP, a través de la CNBV, presentó un nuevo paquete de medidas para apoyar las reestructuras de los créditos bancarios (Facilidades Contables Covid).

Segunda etapa

En esta segunda etapa las facilidades regulatorias temporales podrán ser aplicables a los créditos que hayan sido otorgados, a más tardar, al día 31 de marzo del 2020, que estén contabilizados como vigentes a esa fecha y cuyo pago, a más tardar el 31 de enero del 2021, se haya visto afectado con motivo de la epidemia. Será opcional para las instituciones de crédito realizar reestructuraciones de créditos, aplicando las Facilidades Contables COVID.

Facilidades COVID

Las reestructuras deberán quedar debidamente formalizadas, dentro de un plazo que vencerá precisamente el 31 de enero del 2021. Toda reestructura o renovación deberá sustentarse en la evaluación de la capacidad de pago del acreditado, para liquidar el crédito en el plazo previsto en la reestructura, debidamente justificada y documentada. Las reestructuras de los créditos deberán reflejar un beneficio económico para los acreditados, fomentando esquemas que propicien la disminución en el importe de los pagos e incrementen la probabilidad de recuperación.

Facilidades contables

Las Facilidades Contables COVID no tendrán aplicación retroactiva. Se podrán solicitar garantías adicionales al acreditado exclusivamente si ello se corresponde con una disminución en la tasa de interés, apegándose a lo estipulado en los principios que anteceden. No se podrá establecer el cobro de ningún tipo de comisión con motivo de la renovación o reestructuración. En todos los casos, al documentar nuevas condiciones del crédito, deberá existir evidencia del acuerdo entre



■ Las reestructuras deberán quedar debidamente formalizadas dentro de un plazo que vencerá precisamente el día 31 de enero del 2021.

las partes, el cual podrá acreditarse mediante correo electrónico, salvo que la reestructura o renovación deba revestir una formalidad especial conforme a las disposiciones legales aplicables.

Reservas y requerimientos de capital

En cuanto a las facilidades en materia de capitalización, ponderadores y constitución de reservas, se podrá ajustar la clasificación de las reservas preventivas para riesgos crediticios, permitiendo que un mayor monto de éstas sea reconocido como parte del capital complementario (al pasar de 0.6% a 1.25% de los activos sujetos a riesgo de crédito, en línea con lo establecido por los acuerdos del Comité de Basilea de Supervisión Bancaria). Lo anterior para que la banca aumente su capacidad de préstamo y enfrente pérdidas potenciales que deriven de la contingencia sanitaria.

También conforme a las mejores prácticas internacionales, los requerimientos de capital por riesgo de crédito se reducirán para los créditos al consumo, microcréditos, créditos a la vivienda a pequeñas y medias empresas y otros corporativos, tanto para los créditos que se reestructuren como a los créditos nuevos que se otorguen, con lo cual se incentivará a que los bancos apoyen una rápida recuperación económica.

Resumen de Oficios

Estos oficios de previsiones son de carácter temporal y estarán vigentes hasta en tanto la CNBV informe lo contrario a todas las instituciones de crédito, tomando en cuenta los efectos económicos que pudiera traer, en las instituciones y sus clientes, la contingencia sanitaria ocasionada por el COVID-19.



Un resumen compilado de los oficios y sus correspondientes alcances puede encontrarse en la siguiente liga: <https://bit.ly/3j6azxS>

Los oficios originales dados a conocer a las instituciones de crédito se pueden consultar en los siguientes enlaces:

Facilidades sobre reestructuras y renovaciones 24-sep-2020 <https://bit.ly/3lMVnrh>

Alcance Facilidades sobre reestructuras y renovaciones 08-oct-2020 <https://bit.ly/3j3n1P5>

Facilidades sobre capital y reservas 24-sep-2020 <https://bit.ly/2ltnFsx>

Innovación tecnológica, clave de la supervivencia de las empresas

Pedro Miguel Calderón Almeraya, socio fundador de Microactiva, S. C., destacó, en una charla con este medio, que dada la situación actual de la pandemia ocasionada por el virus SARS-COV-2 los procesos apoyados con tecnología digital resultan clave para la operación y permanencia de las empresas, incluyendo las que tienen que ver con alimentación y productos agropecuarios.

¿Cómo surge Microactiva?

Microactiva es una sociedad civil fundada el 25 de septiembre del 2008 y surge en el momento de tener las microfinancieras una necesidad de capacitar a su personal de manera eficaz y con costos accesibles. En ese momento había en la industria de microfinanzas una especie de guerra no declarada, una competencia de diversas entidades. Se robaban el personal y la cartera de clientes. Entonces, diseñamos una metodología para capacitar personal de campo a partir de cero.

Con esta metodología, el personal de campo u operativo puede ser productivo desde la primera semana de capacitación. Desde ese momento podían manejar temas básicos de promoción y atención de clientes, compensando costos de capacitación con los ingresos generados. En un mes, un promotor ya estaba en una fase determinada de trabajo y en otros dos podría haber terminado el ciclo y se podía graduar. Se les preparaba para ser promotores rentables durante su proceso de formación. Así es como surge Microactiva.

¿Y a partir de ese momento se especializaron en capacitación en todos los niveles?

Así es, el sector de finanzas ha sido cambiante. Se perfeccionó y se reguló. Por lo anterior nos hemos diversificado, ahora prestamos servicios de asesoría y capacitación en todos los niveles, es decir, nivel operativo, gerencial, directivo y de consejeros.

¿Actualmente qué temas se están abordando?

Hoy en día, nos ampliamos a temas de capacitación y asesoría en servicios fiduciarios, auditoría, asesoría y capacitación en prevención y de lavado de dinero, alta gestión, regulación, y tenemos alianzas con diversas organizaciones proveedoras de servicios al sector. Trabajamos básicamente con Intermediarios Financieros no Bancarios. A partir de la reforma de 2014, el esquema legal de las SOFOMES se intensificó y están obligadas a formalizarse ante la Condusef, obteniendo un registro de esta y un Dictamen Técnico en PLD/CFT por la CNBV. Las que no lo obtenían dejaban de ser entidades financieras. Desde nuestros inicios, hemos asesorado y capacitado a diversos intermediarios financieros no Bancarios tales como Uniones de Crédito, Sociedades Cooperativas, SOFIPOS y las mismas SOFOMES reguladas y no reguladas.

¿Qué servicios de capacitación se pueden ofrecer a entidades como las Uniones de Crédito?

Podemos ofrecer capacitación abierta al público en nuestros eventos mensuales o capacitación exclusiva para cada entidad bajo agenda, para todos los niveles jerárquicos. Abordamos temas de ventas, promoción, gestión, regulación y servicios fiduciarios dentro de las Uniones de Crédito incluyendo Prevención de Lavado de Dinero; en este tópico realizamos capacitaciones anuales al personal como lo establecen las disposiciones, incluyendo examen y evaluaciones, recuperación de los no aprobados y constancias.

¿Y en el caso del EBR?

Tenemos desarrollada una herramienta de dos componentes. Un modelo en Word para diseñar la metodología de evaluación de riesgos PLD/CFT que contiene todas las etapas del proceso del EBR que son: el diseño, la valoración y la implementación. Y una matriz de riesgos en Excel totalmente funcional, basada en las disposiciones y en la guía para elaborar la metodología para la evaluación de riesgos para implementar y valorar la metodología. Esta nueva herramienta también incluye lo establecido en la guía anticorrupción que se publicó en abril pasado y en la guía para identificar operaciones de financiamiento al terrorismo. Es un libro en Excel automatizado. Sólo basta poner las cantidades que se establecen, las metodologías en cuanto a su impacto, probabilidad y diversas variables para programar la herramienta.

¿Cuál es su opinión sobre la crisis de la pandemia de la COVID-19?

Creo que este fenómeno biológico social está transformando radicalmente las relaciones humanas, la forma de hacer negocios y la economía en general. Debido a lo anterior, creo que hoy más que nunca todos los sectores deben innovar, algunos más, algunos menos. En el caso de las Uniones, que están enfocadas a sectores productivos, también deben de pensar en la innovación. Vivimos en una era digital y podemos mejorar nuestros procesos en todos sentidos con tecnologías digitales. Creo que esa es una clave de actualidad en la supervivencia de las empresas. Los gobiernos de todo el mundo deben establecer normas que permitan a todos los sectores seguir trabajando eficaz y eficientemente pese a la pandemia. Las empresas y la sociedad debemos establecer alianzas y crear sinergias al



margen de la competencia comercial. Las Uniones de Crédito requieren trabajar con innovación tecnológica en todas sus áreas, mantener la productividad y la distribución de las entidades que se dedican a la alimentación y a los productos agropecuarios, ya que sin comida nadie puede subsistir. En muchos sectores la situación es reinventarse o perecer.

¿Cuáles son las fechas de los nuevos programas de Microactiva para las Uniones de Crédito?

Para el mes de noviembre vamos a ofrecer un curso abierto de capacitación anual en materia de prevención de lavado de dinero para el personal operativo y otro para los altos ejecutivos y consejeros. Estos cursos tienen la mecánica para que los participantes hagan el examen, se evalúen y obtengan su constancia que los acredita conforme a las disposiciones. Los precios son muy accesibles y contamos con una política de descuentos y promociones. Pueden recibir información e inscribirse a info@microactiva.com.mx o al teléfono (55)58683602. Siempre estamos alerta a los cambios de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y ofrecemos cursos cuando hay reformas relevantes. También pueden seguirnos por Linked in y en nuestro sitio internet www.microactiva.com.mx (Actualmente en mejoramiento).



JETCAB, alternativa para volar en tiempos de COVID



■ Daniel Gutiérrez García, socio fundador de JETCAB, invita a conocer la app.

7 a 10 pasajeros
tiene una aeronave privada en promedio

20 veces
promedio es más elevado volar para los dueños de aviones privados

25 años
de experiencia reúne Jetcab en aviación privada y programación de software

Un avión particular resulta costoso y difícil que esté al alcance de todos, pero qué tal si -así como hay aplicaciones para compartir autos- ahora entras a una en donde puedes encontrar vuelos para viajar en jets privados a precios accesibles y con la gran ventaja de disminuir la posibilidad de un contagio por COVID-19.

Daniel Gutiérrez García, socio fundador de JETCAB, destaca la importancia de volar seguro ante el contexto social actual en el que se encienden nuevas alertas rojas por una enfermedad tan letal como COVID-19, que ha afectado a varias industrias, entre ellas la del transporte de pasajeros, el cual ha disminuido abruptamente y debido a esto varias empresas de renombre han tenido que reestructurar su operación o su deuda.

“Por la pandemia estamos obligados a seguir las medidas de sanidad que emiten las instancias correspondientes como lo es la Secretaría de Salud, con el fin de preservar la humanidad y evitar propagaciones mayores, sin embargo, es fácil deducir que entre más se eviten aglomeraciones de personas, se tiene a reducir el contagio del virus”, declaró.

La alternativa está al alcance de un clic a través del consumo colaborativo, ya que con la aplicación móvil de JetCab (disponible en Play Store y AppStore) puedes compartir la aeronave con usuarios que coincidan en horarios, lugares y fechas que cubren los costos de manera conjunta. Es decir, el vuelo está definido de un lugar a otro en una fecha establecida y se publican estos datos, así como el número de asientos disponibles y el precio.

“Aunado a las medidas de sanidad y las de sentido común, en el transporte aéreo de pasajeros, la aviación privada se vuelve una alternativa saludable sobre la aviación comercial, para poder viajar y evitar el contagio de COVID 19 entre las multitudes, ya que uno de los beneficios es el ciclo de viaje de los usuarios, que tienen la posibilidad de llegar unos minutos antes del vuelo, abordar el avión y estar listos para realizar el trayecto”, mencionó Gutiérrez.

JETCAB también es una opción viable para los usuarios de poder volar y desplazarse en cómodos aviones privados, cuidando su valioso tiempo y la salud de manera segura. En la app se ubican los vuelos o trayectos de aviones privados y a precios accesibles para destinos nacionales e internacionales, además de que el proceso de compra para el usuario es efectivo, rápido y seguro.

Incluso, al tener la app, llegan alertas de nuevos vuelos publicados para poder experimentar la atención, servicio y eficacia de la aviación privada en totalidad o de forma compartida. Las cotizaciones se pueden hacer también en el sitio jetcab.com.mx

Dentro de la misión que tiene JETCAB, reconoció su fundador, está ofrecer a los clientes un servicio de calidad que los haga sentir VIP en vuelos privados de una forma económica.



Activa el negocio online

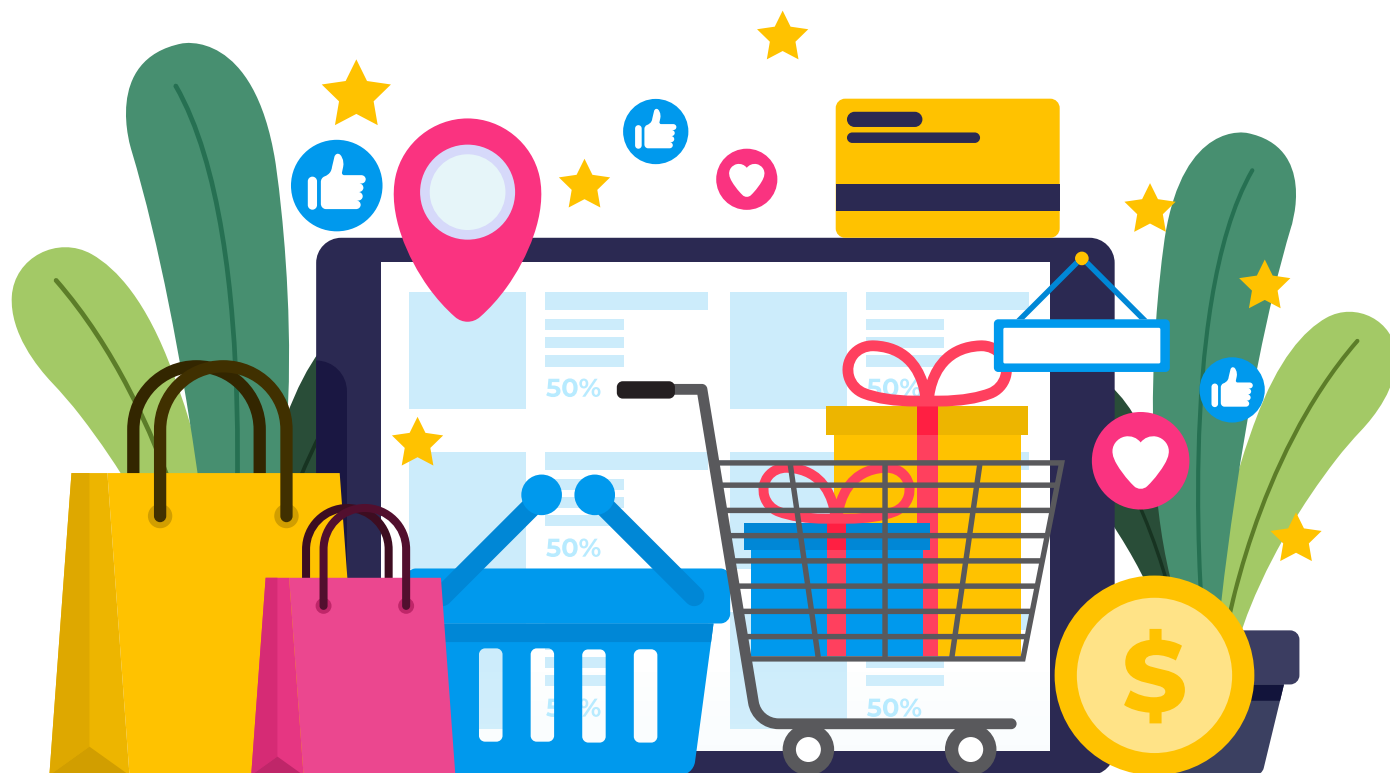
ConUnión y la empresa Extendo, especialista en Marketing Conducido por Datos, realizaron un webinar para todas las Uniones de Crédito interesadas en aplicar consejos prácticos en cuanto al comercio electrónico con el fin de aprovechar al máximo la temporada de fin de año con los conocimientos básicos de marketing digital para crear o potencializar un negocio de productos o servicios.

Lilia Mejía, directora de ConUnión, dio la bienvenida a los asistentes y a Hebert Hernández, CEO de Extendo, quien como orador primero destacó los cambios veloces y constantes en el contexto digital, como el trabajo desde casa, nuevas formas de comprar, cambios en las búsquedas y oportunidades, atención al cliente y servicios de entrega a domicilio.

También, dio cifras de la mayor confianza que tienen los consumidores para comprar en línea, la facilidad para hacerlo y el menor tiempo y riesgo porque no se tienen que exponer para salir a comprar a la calle en el contexto de que continúa la pandemia, por lo cual también planean seguir haciendo transacciones por internet.

Lo anterior, conlleva a no poder quedar al margen de las ventas en línea, ya sea para las empresas que inician en estas plataformas o las que ya tienen experiencia con sitios web y redes sociales para atraer y vender o que han conquistado espacios digitales de manera orgánica (ganada) o pagada (vía publicidad).

Hebert Hernández destacó que primero hay que establecer un modelo que se enfoque en la intención del usuario desde que descubre, navega, tiene una experiencia en la tienda en línea, compra, recibe su pedido y queda satisfecho, pero estas fases deben concordar con los objetivos de la marca en cuatro diferentes etapas:



Modelo conceptual de Avinash Kaushik

OBJETIVOS DE LA MARCA

Aumentar el reconocimiento de la marca

Aumentar el consumo del contenido que ofrezco en mi sitio web

Aumentar número de ventas mensuales por canales digitales

Aumentar la recurrencia de compras en clientes

OBJETIVOS DEL CLIENTE

Estoy buscando inspiración, ideas

Estoy buscando información útil, o quiero comprar, pero necesito investigar antes

Estoy listo para comprar, pero necesito saber qué o cómo

Necesito asistencia, necesito productos aliados

INSPIRACIÓN

INVESTIGACIÓN

COMPRA

SERVICIO

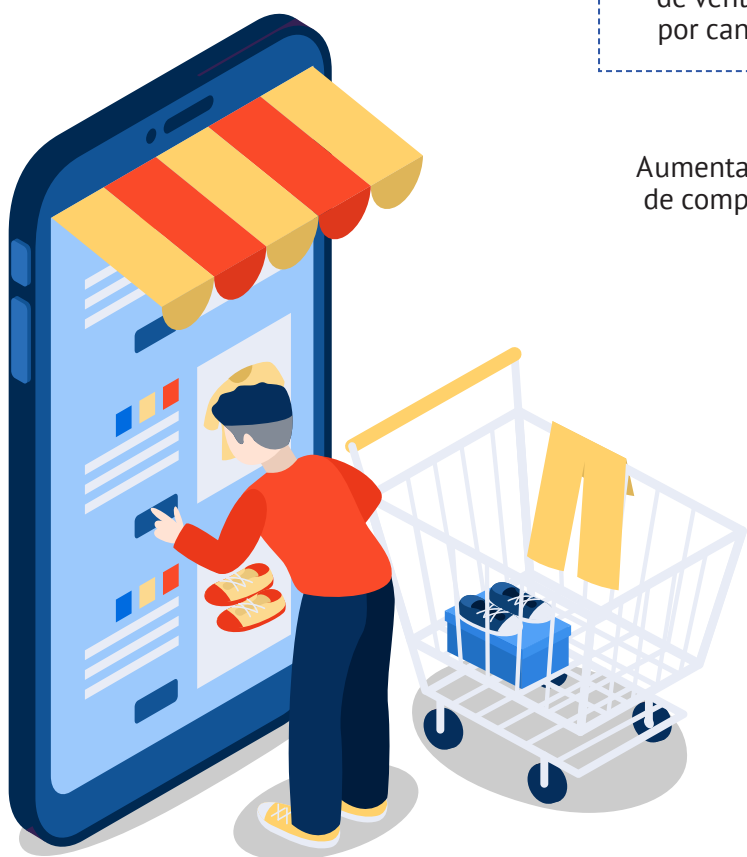
Entre otras de las recomendaciones que dio el experto en estrategia digital, y socio activo de la Asociación Mexicana de Ventas Online y de IAB México, se encuentran:

- Simplificar la creación del comercio electrónico al usar plataformas especializadas en crear sitios, aceptar pagos, hacer marketing, realizar envíos o fidelizar clientes.
- Potenciar negocios físicos en el sistema digital con herramientas como Google My Business o el propio sitio web.
- Tomar decisiones basadas en datos en un ciclo constante que use talento, marketing y datos para Analizar, Medir y Activar.
- Analizar más allá de las métricas existentes como por ejemplo cuánto había un cliente

metido al carrito de compra y cuánto termino por adquirir o qué valora el cliente, ya sea el tiempo de entrega o forma de pago.

- Agrupar perfiles de clientes según diferentes variables (demográficas, recurrencia de compra, etc.)
- Observar resultados de acuerdo con los objetivos planteados para la tienda en línea.

Tras hacer una recapitulación, el directivo de Extendo invitó a los participantes a hacer preguntas y cerró el webinar con el agradecimiento a ConUnión por preocuparse de mantener a sus agremiados al tanto de las tendencias en cuanto a marketing digital.





**Dada la situación que vivimos,
necesitas información actual de tus clientes
y de sus créditos con otros otorgantes.**

monitoreo ofrece información oportuna y relevante en la creación, mantenimiento y modificación de estrategias para el cuidado del portafolio y los procesos de cobranza.

monitoreo ayuda a anticipar la toma de decisiones, lo que te permite:

- Negociar de manera efectiva acorde al nivel de endeudamiento actual.
- Anticipar el comportamiento de pago y crear estrategias diferenciadas.
- Prevenir el sobreendeudamiento de los clientes mediante la disminución y bloqueo de líneas de crédito.
- Conocer cuántos clientes han sido consultados por otros otorgantes.
- Incentivar la venta cruzada.

Para más información llama al: 55 5387 3700
o escríbenos a: asistencia@circulodecredito.com.mx

