UNIONES DE CREDITO

ESTADOS FINANCIEROS

TERCER TRIMESTRE 2020 • 28 DE OCTUBRE 2020

NO. 56



Impulsando el desarrollo de actividades del sector primario y comunidades rurales







La banca de desarrollo como actor relevante en el Financiamiento Dentro de su gama de productos se con-

de las Uniones de Crédito

* Lilia Yolanda Mejía Vaca Directora General del Consejo Mexicano de Uniones de Crédito.



os 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

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: Buró 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

asta 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.





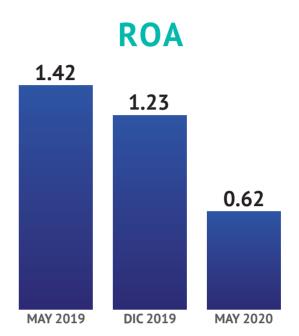
Tanto el monto de activos, de cartera total y los indicadores de ROE y ROA a mayo de 2020 incluyen información de una Unión de Crédito ubicada entre las 10 más grandes del sector que disminuyó su monto de activos en un 40% e incrementó su pérdida 10 veces respecto a las cifras presentadas a marzo de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





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.

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

ESTADO DE RESULTADOS DEL1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

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

ifras en Miles de pesos)

	112.1 M, 1-11 X.C.O. 11	11 406 (0.21)	577 / C. 866 G339517		
ACTIVO	(Ciliras en Mile	e de pesos)	PASIVO Y CAPITAL		
ISPONIBILIDADES		794	PASIVOS BURSATTLES		
UENTAS DE MARGEN			PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS		
***************************************			Y DE OTROS ORGANISMOS		1,219,51
NVERSIONES EN VALORES		15,200	De Colto Plazo	1,202,331	
tulos para negeciar			De largo plazo	17,180	
tulos disponíbles para la Venta	12, 200		COLUMN TEATHOLOGY		
itains conservacos a vencimento EUDORES POR REPORTO (saldo deudor)	15,209		COLATERALES VENDIDOS 'epoitos (salda acreedo:)		
EDDOMES NOW WENTER O (22/00 dedugo.)			denvados	- :	
ERIVADOS			otros colaterales vendidos		
on Theside Megodo					
nn fines de Cobertura			DERIVADOS Contraes de Necoco		
JUSTE DE VALUACION POR COBERTURA DE UTIVOS			Can fines de Codertura		
ARTERA DE CREDITO VIGENTE	•		AJUSTE DE VALUACION POR COBERTURA	.	
REDITOS COMERCIALES			ACTIVOS	J.	
ocumentados con garantia, nimbhivar a	158,968				
ocumentados comotras garantias	161,527		OTRAS CUENTAS POR PAGAR		21,99
n garanta	0		ISK Y HI J DO: pagar		
peracion de Factoraje Imanuero, descrento o Secion de derecho de credito	1,041,176		Proveedures	259	
peraciones de arrendam ento capitalizable OTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	1,361,671		Aport para ruturos aumentos De capital pendien de formalizar en asamplea de accionistas	1,000	
OTAL CARTERA DE CREDITO FIGURIE	1,561,071		Acreedores por Injurdacion de operaciones	1,020	
ARTERA DE CREDITO VENCIDA			Acreesores por cuentas de margen		
REDITOS VENCIDOS COMERCIALES			Acreedores por colaterales recipidos en electivo		
ocumentados con garantia inmohi acia	S3,38U		Actododres Diversos y Otras quentas por pagar	20,596	
ocumentados con otras garantias	4,918 a		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (Neto)		
n garantia peración de l'actoraje financiero, descuento o Secion de derecho de credito	12,402		MPOESIUS T PIU DIFERIDOS (Neta)		
peraciones de autençam erro capitalizacile	u,-52		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICID	PADOS	630
OTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	68,79U			_	
ARTERA DE CREDITO	1.430.451		TOTAL PASIVO		1,241,99
-) MENOS: STIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ARTERA DE CREDITO (Nebo)	99,965 1,370,546	ď	PITAL CONTABLE		
ERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS					
·) MENOS:			CAPITAL CONTRIBUIDO		1.34, 475
STIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO			Capital socia	123,375	
ERECHOS DE COBRO (Meto) OTAL DE CARTERA DE CREDITO (Neto)		1,370,546	Acortaci para Futuros Aurentos de capital Econolizados en asamblea de accionistas		
O'NE DE CARTERO DE CREDETO (NEW)		1,570,540	Prima en venta de acciones		
TRAS CUENTAS POR COBRAR (Neto)		11.499			
NVENTARIO DE MERCANCIAS (Neto)		6,533	CAPITAL GANADO		71,54
·			Reservas de capital	5,641	
IENES ADJUDICADOS (Neto)		16,495	Resultadas de ejeracios anteriores	63,843	
BOOTER ADARGE MORE TARTO W COURSE (Many)		72.001	Result,por valuación de truics discombipara la v	rta ·	
ROPIEDADADES MOBILIARIO Y EQUIPO (Neto)		22,094	Resultado por valuación de instrumentos de cobercira de faços de efectivo.		
NVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES			efoce acumulado por conversion		
CTTVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES			Remedi: ones por beneficios pefinidos a los		
ARA LA VENTA			empleades		
MPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (Neto)			Resultado por Tenencia de activos no monetano	9 2.056	
TROS ACTIVOS		2 773	Resultado neto	2.056	204.91
rigos activos rigos difendos,pagos anticipados e intarigibles		3,772	TOTAL CAPITAL CONTABLE		204,91
rigos difendos,pagos anticipados e intengio es tros activos a como y largo plazo					
TOTAL ACTIVO		1,446,912	TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE		1,446,91
aificación de Cartera 3º Trimestre 2020				-	
A-1 893,359 62% 6-3 334,357 4359	CUENTAS DE OF	RDEN			
A-3 324,067 235a B-1 46,159 356	Avales otorgados Activos y pasivos o	continuentes			
B-2 Q 0%	Campiam sos cred	ticas	770,6	16	
8.4 6,046 15%	Bienes er friedom	nsos o manda	tos		
C-1 10,028 1%	Sienes en adminis			29	
C 2 40,807 3%	Otras cuentas da		centera de credito vercula 2,2		
		PERMIT	1.559,0	79	
13 48,723 3%n F 50,062 4%.			13.28%		
1) 48,723 3% E 59,962 4% R) AL 1,439,451 109%	Indice de capitars Capital Social Histo	acien	13 26% 133,375		

(Cifras en Miles de pesos)		
 (+) Ingresos por Intereses (-) Gastos por Intereses Resultado por Posicion Monetaria neto (Margen Financiero) 		159,478 112,999 0
MARGEN FINANCIERO		46,479
(-) Estimacion preventiva para Riesgos Crediticios		25,233
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		21,246
(+) Comisiones y tarifas cobradas (-) Comisiones pagadas (+) Resultado por intermediacion (+) otros ingresos (egresos) de la operación (-) Gastos de administracion y promocion	6,194 60 0 1,715 27,039	410,100
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		(19,190)
participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y negocios conjuntos		2,056
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

Indice de canitalización 13.28%

"El presente Estado de Resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Uniones de Crédito, emitido por la Comision Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos.65,67 y 74 de la Ley de uniones de credito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la union de credito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas practicas y a las disposiciones aplicables.

El presente Estado de Resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben." https://www.gob.mx/cnbv

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

C.P. MARCO ANTONIO FLORES COBAS DERECTOR GENERAL C.P. JULIO CESAR SALDAÑA AGUELLON CONTADOR GENERAL

societo e sarras practicas y a las disposiciones solutados.

El presenta Ballone General fuel apropido por el Conseto de Administración bajo la responsabilidad de las directivos que lo suscriben "

| https://doi.org/10.1006/j.com/10.1006/j.

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

C.P. EDUARDO HERNANDEZ MORENO



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

ING. TERESITA RAMIREZ DE LOERA

		0.40	os ⇔s er les de pescoli		57 331
ACTIVO			PASIVO T CAPITAL		
DISPONIBILI DADES		s 1,326	PASIYOS BURBÁTILES		
LUENTAS DE MARGEM			PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
NVERSIONES EN VALORES			De curlo ulazo	67,427	
filtring para regionar Tituring dispositives para la venta			De argo placo	28,740	96 366
Tiru as conservacos a servicino no			COLATERALES VENDIDOS		
			Reportes (Se do arrescor)		
SUDDRES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			Derivados Otros colate area vendidos		
SIMADOA					
Con lines de pegar-acian			DERIVADOS		
Lon fines de cubertura	<u>-</u>		Con fines de nagos acron Con fines, de coor tora		
METES DE VALUACION POR COBERTIMA DE ACTIVOS FI	NANCTEROS				
RTERA DE CREDITO VIGENTE			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASTVOS FINANCIEROS		
ditos conerciales			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Pozi-mentados con garabilla inmobiliada	46 757		Trace estos a la utilidad por pagar	пъ	
Documentation con cores general as but paramete	30,541 20 063		Participar on de los traba;anores en las volidades por page: Proyectores	100 5,660	
Operation eside factoriale financiano	20 302		Appitudiones paro lictoros almertos de capital derio mites de	5.007	
Operationes de actendamiento capitalizable			forces par en asacoblea de acrido stas		
AL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	99.056		Acceedares par liquinación de paereciones Acceedares por coentas de margen		
OR SOUTHOR DE CREDITO TIMENTE	99 386		Acreedores por coerdos de marger Acreedores por colarecides recibidos en efectivo		
RTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Acceptores diversos y obras quentes por pagar	905	7,745
ditos valicados consercasias					
Documentados con garant a mineto-caria Documentados con picas garantias			TWEOFRICA & LIO DILEKTROA (MF10)		
Sic detection (or stray datasets)			CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		г
Operaciones de factoraje financiano					
Operatori esi dellari er darmento capitalizable		-	TOTAL PASIVO		103.810
TAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA					
RTERA DE CRÉDITO	99 056		CAPITAL CONTABLE		
MENOS: MACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS					
DILICIOS	504		CAPITAL CONTRIBUTOO		
RTERA DE CREDITO (METO)	98 55L		Capital sector	50 164	
			Apartar opes pare luturos aumentos, de rapital formalizados		
RECHOS DE COBRO ADQUIREDOS MENOS:			en esembles de acción stes Prima en venta de acciónes	287	20 440
IMAGION FOR TRRECUPERABLETDAD O			11110 4 1 741 10 44 004 004		
FÍCTL CORRO	<u>:</u>				
RECHOS DE COBRO (NETO)					
FAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		90.551	CAPITAL GANADO		
			Reservas de Capita	9.962	
RAS CUENTAS PUR COBRAR (NETO)		1 249	Resultado de ojor colos anteriores Resultado por valuación de titulas disponíbles para la veota	9,360	
VENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)		7, 791	Fesultado por veluación de instrumentos de copertura de llujos		
NES ADJUDICADOS (NETO)			efectivo Efecto acompledo por come sión		
			Femedicippes par heref tips debo dos a los empleados		
OPTEDADES, MORTHARIO Y TQUIPO (NETO)		35,500	Resultado por tanencia de activos on monaranios Resultado veto	2 678	22,199
YERSIONES PERMANENTES				2 4.49	
TIVOS DE LARGA OURACIÓN DISPONIBLES PARA YENTA			TOTAL CAPITAL CONTABLE		42,540
VENTA PUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		1, 201			
		1,267			
ROS ACTIVOS					
Targos difendos, pagos apricipados el hiangables	221				
Otros entivos e como y lenga plaza		554			
TAL ACTIVO		\$ 146,450	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>.</u>	146,456
			2000	_	
	Oraș cuentas de l	CUENTAS DE registro	\$ 4 209,021		
o dispueste por los articulos 55, 57 y 74 de la Ley de Livone	ot enterior de nont is de Crédito, de os	labi ded pare uniones oscivantise generally	u da credito e mitidas por la Comisson Nacional Bancaria y da Valorea, non lundas optigatura i aplicados de manima coi ostente, encortrandese rellegadas las oper con buogo y Sonso o Sociado o Sociado como unicolo is	narta acones	
presente palance genera. Rie parabado poi el conseto de acri				uesta com margar/2020	0.00 10 00
presente palance genera. Ne parabado por la consejo de acri- covento gabiens					
w.cnbv qab cnx			de suptiembre de 2020 sy de \$25,998 miles du pesos" n el mes de septiembre es de 35,46%"	Learn com mysparyzna	11 , 161

ESTADO DE RESILITADOS DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTICIPARE DE 2020. (Cifras en miles de pesas) 5,977 3,554 Ingresos por intereses Gastos por intereses Resultado pur pusición munetar a nelo (manyen financiero) 3.423 Estimación preventiva para riesgos crediticios 254 MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS 7,169 Comisiones y tanfas cobradas Comisiones y tanfas ipagadas Resultado por intermadiación 235 13,649 Otros ingresos (egresos) de la operación Gastos de administración y promoción 12,155 259 RESULTADO DE LA OPERACIÓN 3,428 1,428 Impuestos e la utilidad causados Impuestos a la utilidad diferidos (netos) 55: RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS 2,878 7,878

"El presente estado de resultados se formulo de conformidad con los criterios de contabilidad para uniones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bantaria y de Valores confundamento en o dispuesto por los artículos SS, 57 y 74 ce a Ley de Uniones de Credito, de observancia general y objectoria, aplicados de manera comistente, encontándose entejados todos los lingipesos e egissos cervicados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito incurente a ceríodo anica mencionado, las cuales se realizaron y valuarion con apego a sanas prácticas y a las disposiciones ao cables."

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

h.cnbv.gob.mx ucsm.com miv/pdf/2020_09_3t.pdf

C.P. FERNANDO ESPINO YAÑEZ

	RESUMEN DE LA ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS							
		(En Miles de Pesos)						
GRADO DE RIESGO	TOTAL CARTERA DE CREDITO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS	% CUBIERTO A SEPTIEMBRE 2020					
A-1	99,056	195	100%					
Total	99,056	495	100%					



UNIÓN DE CRÉDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN DE AGUASCALIENTES, S.A. DE C.V.

BALLANCE GENERAL AL 10 DE SEPTIEMBRE DE 10 10 [CEPRAS EN MILES DE PESOS]

Av. Aguascalientes Nte. 421, Fracc. Bosques del Prado Sur, 20130, Aguascalientes, Ags.

ACTIVO	PASIVO Y CAPITAL	DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020
DESPONIBILEDADES 3. 3.817	PASTYOS BURSATILES & -	(CIFRAS EN MILES DE PESOS)
CUENTAS DE MARGEN	_	
THUERSIONES EN VALORES Toules pas andores Toules pas andores Toules passened as a vente	#RESTANCE BANCARTOS, OE SOCIOS Y DC 07400 08648159100 De rind paris De timo data: 206.877 206.872	Ingresos por Intereses \$ 26,161 Gastos por Intereses (12,769) Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)
DEUDONES NON REPORTO (GALDO DEUDOR)	COLATERALES VERDIDOS	Resultado por posición moneta la neto (margen mantero)
DERTVADOS Car finos de neces asión 5	Reportors (Saltis ensection) Demostros Costo cuberon los vendados	MARGEN FINANCIERO S 13,393
Confines de celetara. Alustes de valvación por corestina de activos esnametros.	DERTYADOS	Estimación preventiva para nesgos crediticios (3,155)
CARTERA DE CREDITO VIGENTE	Con fines de negociación Si - Con fines de cabolitar	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS 5 10,237
Condition conservation Dissummentation on one or a model and Dissummentation on other assertion Dissummentation Dissummen	AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS PINANCIEROS	Comisiones y tarifas cobradas Comisiones y tarifas pagadas (119)
Operationes de an extraverso injuralizable	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Resultado por intermediación -
FORAL DE CARTERA DE CARDITO VIGENTE S 23% 434	Emparation is in unfolded per mater \$ 2.3.20 hardware on the College of the School of	Otros fragresos (egresos) de la operación 5,138 Gastas de administración y promoción (4,678) 343
CARTERA DE CRECOTO VENCIDA Cristitas ventados comerciales Discurrentados comerciales Descurrentados comerciales Des	Apparatures para human animenos de rant Al production de Constant en mano Hora de acusandos Aurescourse, par Tasadas din de superatura de Aurescourse, par Tasadas din de superatura de Aurescourse, por animen are majories en electronis	RESULTADO DE LA OPERACION S 10,580
Gueracomes de factoriare financiares, descriento a cessón de derectios de Gueracomes de arrendamento caustat sable	Acceptance, por considerance reconstruction and patient 9.334 33.435	Participacion en el resultado de subsidianas no consolidadas y asociadas
TOTAL CARTIRA DE CAEDITO VENCIDA 14,857	TMPULSTOS Y PTU DIFTATOOS (MITO)	y regocios conjuntos
Cartera de Caedito (-) menori Estinacion preventiva para riesgos	CREDITOS DIFERIGOS Y COBROS ANTICIPADOS 1.137	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD S 10,580
CREDITICIOS (4.515)	TOTAL PASIVO \$ 229.445	(mpuestos a la utilidad causados \$ (2,127)
CARTERA DE CAEDITO (NETO) 5 247.522	CAPITAL CONTABLE	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)
DERECTIOS DE COSRO ADQUIRLOOS 5 (.) MENDS ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DETICU. COMBO	CAPITAL CONTRIBUIDO Coura Sura \$ 23.463	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS 5 8,453
DERECHOS DE COBRO (NETO)	Apostaciones para (Oures nomentos de capital formalizados de aspetal formalizados de asantidas de especialista	Operaciones discontinuadas -
TOTAL OF CARTERA OF CREDITO (NETO) 247,523	Fr max en verra de arconnex 24,030 4 63,501	
OTRAS CUENTAS POR COBIGAR (NETO) 3.810	CAPITAL GANADO	RESULTADO NETO S 8,453
INVENTARIO DE MESCANCIAS (NETO)	Receivas de caucal 8 14.507	
BIENES ADJUDICADOS (NETD)	Resultado de percioca antenoras Resultado por ya cación de stusia encontrar que a ———————————————————————————————————	http://www.usb.mo/orby.
PROPIEDADES, HOBILIARIO Y EQUIPO (METO) 12 966 INVERSIONES PERMANENTES	Resultado por valuación de insplumentos do copentato de	INDICE DE CAPITALIZACION 3D.73%
INVERSIONES PERMANENTES ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPUNISCES PARA LA VENTA LA VENTA	Prijas de efectivo Herto examina por manvenior Agricula pres por seneta ao definado e las emplesdos	INDICE DE CAPITALIZACION 30.73%
	Free Harly pay to community out you no management. Resolution nero. 8,452 23,950	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (METO) 371		A) El presente Estado de Resultados se ha realizado de conformidad con los criterios contables especiales establecidos
OTROS ACTIVOS Casors (Fe dos, pagos autopados e robryshes y 95 Circo activos activos activos pagos (2,022 2,		por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en el artículo 9 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a los almacenes generales de depósito, casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas y
TOTAL ACTIVO \$		de acuerdo al contenido de su oficio Nº P291/2020, de fecha 1º de abril de 2020.
CVENTA'S DE CIMPEN Avains atompson	S CRAPO II TIMA	B) Este documento se apega a los criterios contables especiales, mencionados en el inciso anterior, debido a que se cumple con las condiciones que ahí se establecen.
Actives v sismos continuantes 1 impromissos, resulti des Riteres no filotosentos emendado Danna en adeministração	4.1 ese 100° 4.1 106 106° v	C) En caso de que esta Entidad no se hubiera apegado a dichos criterios contables especiales, los saldos de los siguientes rubros habrían sido:
Colleterates recordidos por la entidad Quieturalos recordidos por la entidad Quieturalos recordidos y consistente por la entidad La incressa descripción y consistente por la entidad La incressa descripción de la consistente destructura de cartera de cariados versa tila La incressa descripción de la consistente de la cartera de cartera de cariados versa tila La incressa descripción de la cartera de l	B J J.E.20 1000	1Ingresos por intereses: \$26,156
tatoresen de un quelos que a dezados dericados ela cartera de cuiditos unos ida. Otras cuentas de respetiro	0,00% B1.546	2 Nivel de capitalización: 30.77% 3 Estimación preventiva para riesgos creditícios: -\$3,148
El caido habórico del capitol social el 20 de septembre de 2020 es		4 Resultado neto: \$8,456
INDICE OF CAPITALIZACION 20.72%		
A) El presente Ballance d'aper al rest à reparado en conformation à les criteries consciller expeciales entendos par la Genument montre des montres en en service de la les la Millance de Calabrer former applicable en la Millance partie former publisher en la Millance partie former publisher en la Millance partie former de cologia en millance requisites y de secuedo a l'orderen de de se partie en la Millance de la Calabrer de Calabrer de de la Millance	1920. إنها من العد candicurus que whi se satublecum. اع rodoro hallein بإنان:	"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, encontrandose 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 valuaron con apego a sanas practicas y a las disposiciones aplicables"
O) Se asseu e los criticros contables cruesados un releito uso recitentemensos del olare ominal. 3 meses de arran de 93,944 debinento haber aldo 3,707 Aua credito se ancuentra en cartera de credito ulganas can gerantis annobalaria. "Un masset haberos a senerá se homolo de conformidad con los criticros de contabilidad para unosas se cordita ambidos por la		"El presente Estado de Resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"
t i presente perence pereret se formula de conformidad con los criterios de contabilidad para uniones de credita emitidos por la c	Convaign rescional particula V da Valorea, con	

C.P. Ruben Lames Iberra Carente Cemeral

Unión de Crédito de la Industria de la Construcción de Sonora, S.A. de C.V.

Paseo Río Sonora 173, Hermosillo, Sonora UCI-910805-RW2 Tel. 01(662) 213 1083

C.P. Martin Guilfernyo Grenday Gourcy Comissino

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020

is balance comment de termina de conformidad con los criterios de controlledidad aura morrous de cristia multipa que la Camerian force que de Vistora, con con la lapaneta mais actualem 1,00 de 2 de 1 de 1 de 1,00 d

C.F. Monice del Cermen Ovelle Yelenzusia Contedor General

BALA	ACE 4	SEME			SEPTIEMBRE DEL 2020			
			Çm	free on miles d				
ACTIVO DISPONIBILIDADES				1.911	PASIVO: PASIVO Y CA	APITAL		
CUENTAS DE MARGEN			•	1.011	PASIVOS BURSATILES			
INVERSIONES EN VALORES			*	-	PRESTAMOS BANCARLOS, DE SOCIOS Y OTRO	S ORGANISMO	257	
TUTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1				Es Carro Plaza	\$ 46.219		
TETULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	•				De Loray Mozo	\$ 125.047		171,032
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			*		COLATERALES VENDIDOS			
CON FINES DE NEGOCIACION			*		REPORTUS (SALDO ACREEDOR) DERIVADOS			
CONTINUE DE COMPRIMEA	*				OTROS COLATIRALES VINDIDOS	s -	*	-
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCI	EROS		*		DERIVADUS			
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					CON FINES DE NEGOCIACION CON FINES DE CONFRTURA			
Carialites, Comerciales					AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA D	_		
Con garantia iromopriana		164,574			PASIVOS FINANCIEROS	•		
Con other Carendae.	\$	15,069 15,069			OTRAS CUENTAS POR PAGAR:			
Operaciones de Nationaje Prienciero, descuente o essión de descrivo, de cuesto	5				Impuesto a la Utilidad Por Pagar Pro de los Trabajadores por pagar	1 177		
					Philipperfores	4		
Operaciones de airrendamiento capitalizable					Aportaciones para futures aumentos de capital pendientes de formalizar en Asamblea de Accionistas			
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE			*	194,481	Acreedories por branciación de operaciónes			
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					Acreedores por culentes de mangos Acreedores por colatecales recipidos en efectivo			
Creditor Vencidos Comerciaise					Acreedores Diversos y Otros Cuentas doi pagar	\$ 6.982	_ *	9,119
Decementados Con cenaritas remotal arte Decementados con otras Gerantias	ì	104			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			
tion con action. Open actioned, on factionage from occurrent, intercepts in certain.	•	12						
de denochos de credito. Operaciones da arrendamienco capital sable	ŧ				CREDITOS DIFERIDOS V COBROS ANTICIPAI	005	*	210
	•				TOTAL PASIVO:		*	181,161
FOTAL CARTERA DE CREULTO VENCIDA			*	136				
CARTERA DE CREDITO			٠	194,617				
ESTIMACION PREVENTIVA P/RIESGOS CREDITICOS			4	2.789	CAPITAL CONTABLE:			
CARTERA DE CREDITO (METO)			*	191.629	CAPITAL CONTRIBUTIO Capital Sector	\$ 66,265		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS					Aportaciones para futuros aumentos de Capital			
(-) MENOS:					formalizações en Asamblea de Accionistas Prima en Venta de Acciones	4 4,524		72,794
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRE	2							
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$							
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)			*	191,628	CAPITAL GANADO: Reserve de Capital	\$ 213,1.44		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)				2.631	Resultado de Éjercicos Antenares	\$ 28,931		
			•		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta.			
BIENES ADJUDICADOS			*	26,336	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo			
PROFIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETD)			*	3,711	Efecto ecuniu aco por conversion			
INVERSIONES PERMANENTES					Hemediciones por beneficios definidos a los ecupleatica	s: .		
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA			÷		Resultado por tenencia de activas na monetarios Resultado Neto		_	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS			*	6,356	Resultation Neto	-\$ 920	. 5	19,616
OTHON ACTIVON								
Cargos Calendos, Pegos anticipedos e Entangas es. Otros Astrosa a Como y Largo Placo	1	71.5 23		436	TOTAL CAPITAL CONTABLE:		#	53,178
· ·			-			_		
TOTAL ACTIVO			*	214,339	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABL	Æ	*	234,139
AVAUSS OFFORGADOS		G	ψE	NTAS DE	ORDEN			
AST VOS Y RASIVOS SONTHISTHES					:			
DIENES EN CIDEIGNISO O MANDATO					1			
BIENES EN CUSTOE A CICNIADMINISTRACION CONTREPAR EN REMINISTRATION DE SONO DE					\$ 400 G21	•		
INTERPLET IF CAR POHENTON DEHINALISTO DE C	NTIDAD WIDE OH	HD 105			\$ 1.00 miles	,		
DIRAC CUERTAL DE REGIONAL					\$ (10,00			
ELISALDO NETO DE LA CUENTA DE ESTANCION AL CIERRE DE L'PRESENTS DE CREDITO POR MONTO DE 111194, MADILA PROMOIONIMICIAL DE CREDIT	000000	#CADOS	NOE 4	LIMPORTO DE 527	ISS IMPERTE INTEGRADO POR LA ESTIMACIÓN DERIVADA DE L. 1981, DECUNIEL DISCUENTE CUADRO	A CAUDICACIONI DE	LACAR	TERA
GRADO DE RIESCO DERIVADO DE CALIFICACION O	IN CANE	MKA						
ZALIF CAZION	5 INSE	ORTE SEC		25 121-1				
A.2 B.:	è	- 22		0 30 0 34'				
5-2 E	Š	ī ge		11.74%				
PROVISION THICIAL SEGUN EL GRADO DE RIESON DE CREDITO GTORGADO		1132		101 181				
1 1	5.	1655 00.						
ESTIMACION (NETO:	5	2.769.00	_					

L. PICCEPTE DAMPING STREEM, ST. FORMALIO DE CONTRIBADIO CON LOS CONTRIBOS DE CONTRIBONO PARA LIMENTA DE CONTRIBONO PER LA CONTRIBO MACIONA Y DE CONTRIBO DE CONTRI

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

C.P. Monica del Carmen Uvalle Valenzuela Contador General

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES GASTOS POR INTERESES RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO	\$ \$ \$	20,548 13,002 -
MARGEN FINANCIERO	\$	7,546
ESTIMACION PREV.P/RIESGOS CREDITICIOS	s	3,402
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CREDITICIO	\$	4,144
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS RESULTADO POR INTERMEDIACION OTROS INGRESOS(EGRESOS) DE LA OPERACIÓN GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCION	\$ \$ -\$	- 33 - 73 4,854
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	-\$	816
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	\$	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD	-\$	816
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	s \$	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		
OPERACIONES DISCONTINUADAS	s	-
RESULTADO NETO LOS CONCLPTOS QUE APARECEN EN EL PRESENTE ESTADO SE MUESTRA DE MANERA ENUNCIATIVA MAS NO LIM	-\$	816

LOS CONCLPTOS QUE APARLICIN EN EL PRESENTE ESTADO SE MULSTRA DE MANERA ENUNCIATIVA MAS NO LIMITATIVAS.
EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS SE PORVULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTRABILIDAD PARA UNIONES DE
CRÉDITO, ENITIDOS 90 EL A COMISIÓN NACIONAL DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTRABILIDAD PARA UNIONES DE
CRÉDITO, ENITIDOS SE LO LO SENTA CONTRADOS DE LA CONTRABILIDAD DE LOS AFICILADOS
ES SEY / A DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLICATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE,
ENCONTRANDOSE REFLIELADO TODOS LOS INGRESOS Y ECRESOS DERIVADOS DE LAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR A
UNIÓN DE CREDITO DICANTE EL PERÍODO ARRIBA MENCIONADO. LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEDO A SANAS
PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.
LI PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS . FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS
DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

EL INDICE DE CAPITALIZACION ES DE 19 49%

http://www.enbx/gob/mx http://www.ueie/eoii/mx

SR.LUIS GERMAN ESPINOZA MIZUGAY DIRECTOR GENERAL

MIRTHA O. VALDEZ ESPINOZA LIG. VERONICA E. CASTRO VALENZUELA CONTADOR AUDITOR INTERNO

A PARTIR DE ABRIL Y HABTA NUEVO AVISO NUESTROS ESTADOS FENAS



■ Financiamiento otorgado a mujeres a través de créditos productivos.

Por primera vez, coloca FIRA Bono Social de Género

n 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 THE+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.

ESTADO DE RESULTADOS DEL EJERCICIO COMPRENDIDO ENTRE EL 10. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020

Ingresos por intereses			\$	2.403
Gastos de intereses			š	2,874
Resultado por posición Monetaria neto (margen Financiero)				-
MARGEN FINA NCIERO			*	(471)
Estimación preventiva para riesgos crediticios				(1,450)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CREDITICIOS			5	(1,921)
Comisiones y tarifas cobradas	\$	-		
Comisiones y tarifas pagadas	\$	(3)		
Resultado por intermediación	\$	-		
Otos ingresos (egresos) de la operación	\$	6,640		
Gastos de administración y promoción	- \$	(2,650)		
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			\$	2,066
Participación en el resultado de subsidiarios no consolidados asociadas y riegocios conjuntos				
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD				2,066
Impuestos a la utilidad causados	\$			
impuestos a la utilidad diferedidos (netos)	_			
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS				2,066
Operaciones discontinuadas				
RESULTA DO NETO			\$	2,066

www.gob.mx/cnbv www.uniondecreditoucb.com Indice de Capitalización al 30 de septiembre del 2020 es de 40.87%

"M. presente estado de sevaludades se l'unidade ed l'unidade ed l'unidade e un les encles idades entre en l'estades de l'unidades en l'estades de l'unidades en l'estades en l'estades per l'estades en l'estades en

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

GRADO DE RIESGO	CARTERA DE CRÉDITO	TOTAL RESERVAS	PORCENTAJE	
A-1	35,343	177	89%	
E †	505	13	1%	
B-3	1.331	11	3%	
0.1	26	8	0%	
CS			0%	
D	6	- 5	0%	
L	2,372	222	6%	
TOTAL	39,583	\$436	100%	_

LIC. JOAQUIN E ESPINOZA CAMARENA PDTE CONSEJO DE ADMON.

C. P. JUAN ANTONIO GUZMÁN ACOSTA COMISARIO

MARTHA ELENA GONZALEZ DELGADO CONTADOR GENERAL

JANETH GUADALUPE CASTILLO TORRES AUDITOR INTERNO

P# 57 V D PASIVOS BURSATILES CUENTAS DE MARGEN INVERSIONES EN VALORES COLATERALES VENDIDOS /4DERIOS (Dalds Acresdor) Country (Salds Associated Salds Country Salds Sa DERIVADOS Conferente requirer un conferente interima 1/9 ties the vincent of the Anglah

Participation of bit statistical and the Anglah

Participation of bit statistical and the Anglah

Participation of bit statistical and the Anglah

Applications in an Author authorized or regular production of the Tarranese in an ambies of the statistical and anglah a Eperationes de atrendamiento capitalizable. TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE 5 2,378 IMPUESTOS Y PTU DIPERIDOS (NETO) CREDITOS DIPERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS 5 31,793 (: MENOS: ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS CAPITAL CONTRIBUIDO Capital social Apoitacrone para futuros aumentos de capital azordados en asambres de action forme en centra de actiones ESTIMACION FOR TRRECUPERASILIDAD O DIFICIL COSKO DERECHOS DE COBRO (NETO) OTRAS CUENTAS POR COGRAR (NETO) 541 APITAL BANADO

Tisse for se espisión

Tisse for se espisión

Tisse for se espisión

Enclado por advacen de mobilmentos de coestina de fique de efectivo

Enclado por advacen de mobilmentos de coestina de fique de efectivo

Enclados espisión de espisión de espisión de los minimentos

Enclados espisión de espisión de espisión de los minimentos

Enclados espisión de e

CUENTAS DE ORDEN Activos y pasvos controgados 40 Activos 20 Activ

"El seldo historico del capital social al <u>30</u> de <u>xentembra,</u> de <u>2020</u> es de <u>\$26,050</u> milas da pasos" Yndico de Capitalización al 30 de agriconbra del 2020 es da 40,974%

www.aeb.mx/cnby

A Displaced in a Karakov Flamini on A Displaced in a superior design of the property of the pr

POTE, CONSEJO ADMINISTRACION

BIENES ADJUDICADOS (NETO) INVERSIONES PERMANETES

Otros activos (NETO)

IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)
OTROS ACTIVOS
Exigas diferidos, pagas aprojeidos e intanginles.
Otros estas

C F JANNAMENTA CORMANIA CORTA AMERIKA AMERIKA

Unión de Crédito Define, S.A. de C.V.

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

[4 13,336]

5 48,503

			Backhood de halfour in 1994 of Etherheles die 1995						
96,140			Practical Company				VOTAS ACLARA	Tours.	
DISPONE : CADES		7.759 :53 14	PRESTANCE SANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS			1	ACTAS ACTAR	10*ia5	
			CREAVINGS			_	N'ESRACION DEL CO	LOTAL SCITTAL	
PLATES ONES EN MAJORES			Tell frights	120 97 435		Capita socia sustriale		a. mf harar	368 525,800 32
List file require	- 17		Terra product	200	1615,589 143 97				200 111,000 24
This is dispositived bytes a viernal. This is no receivable of a promiser,	1.7					CT:U040 ALL YULAD	ACE, EJERCICIO		53 S46,339 1E
111 1 × 140 € 15 (- € 1	178 BK 840 K	170 380,662,57	OLSKRICTERLYS BOSISKOVE			TWESTONES EV	DATESCR-4	8505.5	FRCV 197
Trypes Origina SCAPSIRAD			Tombre and technology fathers in Minimisers in Europe eight	57		75.3RES	6690910	40011010	
Crotties Cornectiales			10 . 10 1 × 1 100 (100 11 × 6 - 100 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00	:			×()	A. 3.1990 ::	
econs Contents, as group entable comparently in the raise	1984/1980/4	•	SECURE 1 A 17 TO LANGE ALTHOUGH OF TOTAL PROTECTION OF			- Lawrence	FARMUR OF TOWN		
Divinis Comercios describeración y mangerantes	245 224 721 64	5	Vine Vill (* Tramper de Astronyes	4.4			FORMACION FRANCES		
Tied of Terbander (2001)	41:87 (41.5)		Alteriate and Control to see a con-			Security of Charles			SALES AND
"CTICL DE CORTERX VIGEN"E	1,341,02,157.53	<u> </u>	Automotive transport in the contract of pages.	11 354 355 %	11,004,594,73	Note: on bishin office			war. East.
CARTERA DE CEDITO VENCIDA						Mach (FEE)			V.1.C -7/1
Cred ()) in vent dos comercia es			IMPRESSTUS • PRUIDESAIDOS (ACTO)		6 22	: Chin san augus	use an exercise of the	VS Domes //)	CONTRACTOR
unefolg Comercia au dominantiam i no general e nobel era	AX 1853.15 W					Sequential of Co.			,
Straight and the maintenance of the personal	1808.0		CPECTOR UNERCOS / COBROS ANT CRADOS		49 115 A74 20	- MELDAN	N 785 GBC GB OFFICE	STATE OF M	9 452 MM C 15
Total Sciences and service at the control of the co	101.507 (71.5)					200 (** PO 42 17) *	CORE C N. P B. C.		
CENTERA DE CRESTO	1464,372,355.0		televate o			E[S[R ₁ 2	5 PREVEY THAS PAR		C C 5
	146.0 (AY)	,	CIN MINO		, in us site		PORTING SER	ESGC	
2107425						CARTERA TOTAL	C1 1 1 1 0 0 0 0 0 0	WIETEN.	
EST NACION FREVENTIVA PARK HISKOGS CRECITIO OS	42,803,926 2					SAKI (RA TOTAL	CALF X PC300	PREVENTINA	13
CARTERA DE DECIDENTO.	ामा अस्तर भा य					445 16 5 6 5 6 5	2 2.:	4777 545 66	15.
of Repries de comác 4000 Actos	13.					+ 9 . 74.7		17-17-4	1277
Riving	:		CAPTA, CONTABLE			11.27/19		1 40 665 73	. 4.
EST MACION POR IRRECUPARAZIO DAZIO DA IQUI CORRO- DERECACE DE CORRO (1910):		_				24.000	× ×	77.64.7	175
FORAL DE CAPTERA DE CRETO 10 ACT CO	1.		049/14, 00/17/8UCC			11/24/40/2	· 8:	11 10 244 46	2189
10 of as Facilian Schmitt, 2021, C.		1 642 606,233 54				169.407		157713-04	2 Hz %
CIRAS DUSATAS POR DOBRAN			Territor	#W 5		17.734		1, 5, 5, 4,	7.5%
- A A 190 (5) 6 - 3833 2 5 1 1 3 2 5 - 15 - 15 4	200		 At the control of the second of			12.4719		w: 756	٠
111-2-0	11.4 KH.		Andrew Street			41,4500		14 (9) 54075	273%
CIRCO CUENTOS POR CIBRAS	1,537,247,46		- (* * *), **		386,525,500 %	. 164 315 502 3		42,365,325,20	100 obs.
1974.3	.,		043-14, 044430				AS MEYEN MAS PARA	Adda or ansanan	
FREMACION FOR BREQUAR BABIL DAD DICH DIL COBRO	- 277 542 46	2					#64 67.154 Was helde		
OFFICE CUENTAS POR COSEAR INSTO		à 100 3045°						RESERVA	
2 - 42 00.1 mar 26 30.1mm 1/2 E		4 ILE 3345	Provide de data. Par 1911 de entre atletores	414.57		ESTRATE CACION	N20512	25645421PA	١,
BEYES ADJUDICANDS	105 475 QEG T		And the first of the street of				L		
9477.5			Personal control of the personal incommence	2000 AL 4		1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	E2#439 (F1).	1,000	114.4
USEM MOTOR PERSONAL DE MALICA	-22,136 219 57		Author in printer at least your	2.2		2011 N 4 22 4 2011 N 4 2 1 4		-47	:::-
BIBLISS ACULDIDADOS (NETO		15.154 (65-4)	V	v 4653	105 254,077 17	1	ERECCIONALS NA ERECCIO	#4T >-4*	15 45 A
48 88					1723401-21	alo: xee:84;	552 165.586 12	0.89 EEE,57	20.00
INVLEBLES HOBILARD * EQUIPMINETO:		17,653 541 21	TOTAL CAPITS, CONTABLE		677 882,377 37	100 2-31 1018	- JAN 163.766 14	VE MITTER.C.	35.54
NYERSIGNES PERVANENTES NPLESIOS Y POD DIPER BOS		3 48 6 5 C				DEUDORES DIVERSOS	7/50SE	ME "E Y.L.	1
magerios or printedica						L STORES	5 252243836	11.63300	2474
C1706 ACT V05									
Or territory is a proper	1.0000					ERIOR S ETAIL A	Acces.	1997	· ·
PROPERTY OF A PROPER	11.00	25,555 tit is				ENPLEADOS	244,54.7	2371.6	197
		2111777 1112 21				!	V9.3878		
TOWERSTAND		2361,251,144,12	197A, PARKO NORTA, COMPANIA		2.H1277,144.23	SIEVES ADJUDICADOS		45(69	
					2.11 24 . 14.14	IV.EB.ES	11111111	778 800 583 59 044 979 48	77/5
			CLENTAS DE CADEN			CONTENTE?	22 17 12 1 22 17 12 12 12 12 12 12 12 12 12 12 12 12 12		
and from New Y	\$6.04-	60es (l. (921)		::	_	DESCRIPTION DE CORRO		100 100 10	
5 XT 3	. 33-	stocker and			,invitare	7 1 16	1900 AFO11	. 351/7	25.11
n liet in de Wille Berein, en en en en en en 1940 beerte. Districte	Transfer of the second	Turners version		Sacoffra	RESSTRUCTURES	0.48(000)	90%.2	7.1344CX	
- 19 <i>4</i>		5-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1-1			-114 FEE 1003 W	27.70.71.20	10099549	1775 5775	
			The street decreases of details of details in the	44 Af 520 1	RENOVACIONES -	1.83.977	[M*1]	51, 11.15.77	7504
non-white series persons in the service of the serv	n se pase datuare. Cultural de maragina	Diss turber arregs or experience emission dispersion by a second	and the State Server to the Telephone Co.	42 10 10 10 10 P		ing Book ing all personance	Supply to Capitals Considerate	. λ ::=ν _{.00} - ~2 9	Charles and the second
For exercisions, price a security of these log activities									
				r gat Ti	AT TO BE BORRESS AND A CO. A.	complete and the	rga on estatista	"Andrea"	
A) VAS, DORONEAR NO PROJEKT ASUN CRUCADOR (RADIO).									
\$890104 \$01(Ak) ;\$kfugos a	NºA	COMPANY.	50378408						

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 30 SEPTIEMBRE DE 2020 (Cifras en pesos)

\$		Ingresos por intereses
\$		Gastos por intereses
\$		Resultade per posicion monetaria neto (margen financiero)
\$		MARGEN FINANCIERO
\$ <u>_</u>		Estimación preventiva para riesgos credificios
\$		MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS
4,310,944.17	\$	Comisiones y tarifas cobradas
-46,464.50	s	Comisiones y taritas pagadas
0.00	\$	Resultado por intermediación
25,472,155.27 \$	\$_	Otros ingresos (egresos) de la operación
s _		RESULTADO DE LA OPERACIÓN
\$		Gastos de Administración
\$		RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD:
0.00	\$	Impuestos a la utilidad causados
0.00 \$	\$ _	impuestos a la utilidad difendos (nelo)
\$_		RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS
\$		Participacion en el resultado de Subsidiarias y Asociadas
s <u>_</u>		RESULTADO NETO
	\$\$\$\$\$\$\$\$	\$ 4,310,944.17 \$ -46,464.50 \$ 0.00 \$ 25,472,155.27 \$ \$ _ \$ _ \$ 0.00 \$ 0.00 \$ _ \$ 5 _

El presente estado de resultados se formuló de conteminad con los entenos de contabilidad para an enes de credito em Lidos por la Comisión Nacional Bancario y A Visioner or Lingament and a fishesto por os afficiales 55 67 / 4 de allevida el findire de Difference de Consistente procurriances e establistados por la unión de crédito durante of penedo arriba meno piedo las coetos se replazaron y variar or con ajugo é banda prácticas y a las disposiciones aplicables. El cresente establista de las operaciones electropas por la unión de crédito durante of penedo arriba meno piedo las coetos se replazaron y variar or con ajugo é banda prácticas y a las disposiciones aplicables. El cresente estables de coetos de como de coetos de coet

DIG JOSE ROQUE, TO RESA PADER — C.P. FRONCISCO JAMER VELEZ REGORDADES — LIG. CLAUDIA LIZETT RANGEL CORONADO — C.P. PEDRO TAPIA TERRES

000000000000

Reflexiones a mitad de la tormenta

Ernesto Cordero Arroyo*

a 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 los posible, nuestros trabajos, nuestros patrimonios, nuestras familias, nuestras empresas, y nues-

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 teproducción masiva y aplicada a millones de personas en todo el mundo antes de julio del año entrante.

dos, la reapertura de las economías será algo cimiento económico global para el 2021 a cimiento en el mediano y largo plazo. 5.2%. En particular, disminuyó el pronóstico 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 te, dificilmente 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.

ner una vacuna debidamente validada, con señalan que en aquellos países donde priva el Estado de Derecho se tienen tasas de crecimiento notablemente mayores.

Ante los recurrentes rebrotes que ya estainversión pública. Si el gasto público se redumos observando en Europa y Estados Uni- ce a la repartición clientelar de dádivas, nunca dad de la empresa. Más participación privaimpactará en un mayor crecimiento económida en exploración y producción y menos ocutortuoso y con muchas salidas en falso. Esto co. En cambio, si el gasto público se asigna en rrencias como Dos Bocas. no ayuda a generar certeza para la inversión. aumentar el capital humano de nuestra socie-En su último reporte global, el Fondo Mone- dad, las ganancias en productividad que esto mica no se ha transmitido al sistema financietario Internacional bajó su pronóstico de cre- conlleva se reflejarán en mayores tasas de cre- ro. Si esto sucede, pasaremos a hablar de rece-

su previsión presentada en junio. Estás no son llos proyectos que tengan la mayor rentabilitos perdedores como el Tren Maya es malgastar no sólo recursos, sino oportunidades valiofuturo de nuestro país.

Esta reasignación de gasto e inversión también deberá considerar apoyo a las pequeñas 2022, una vez que hava pasado el efecto rebovem dianas empresas ante la terrible situación que enfrentan. Ante el Covid, no sólo se deben salvar vidas, también fuentes de empleos. la oportunidad.

Es evidente, que cualquier reasignación de gasto debe de ir acompañada de una mayor Lo anterior no tiene que ser necesariamen- cantidad de recursos. México tiene espacio de te así. México podría tener una recuperación endeudamiento siempre y cuando tenga una vigorosa y crecer en el mediano plazo por arritrayectoria razonable para regresar al equiliba del 3%. Para esto, se deben realizar esfuer- brio presupuestal y más aún, para generar los zos en distintos frentes. Se debe empezar por recursos futuros para pagar la deuda contraígarantizar certeza jurídica. Múltiples estudios da. Esta trayectoria debe considerar, inexora-

blemente la revisión de las decisiones estratégicas de Pemex. La empresa productiva del estado no puede seguir presentando las pérdi-Asimismo, se debe reasignar el gasto y la das de los últimos meses. Es necesario revisar su plan de negocios para buscar la rentabili-

Hasta ahora, la profunda recesión econósión a catástrofe. Las medidas adoptadas por De igual manera sucede con la inversión el Banco de México y por la CNBV hasta el para Estados Unidos en 1.4% con respecto a pública. Los recursos deben destinarse a aque- momento han sido las adecuadas. Ojalá se siga adecuando el marco regulatorio en tanto buenas noticias para la demanda de nuestras dad social, para generar un efecto multipli- se mejora la capacidad de pago de los mexicador con la inversión privada, y alcanzar un canos para evitar el deterioro de los indicadomayor crecimiento. Asignar recursos a proyec- res de liquidez, de recuperación y de capitalización del sistema financiero.

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







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

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

		BIVE OWNER OF HE	RALIAL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Cranno unias de person		ESTADO DE	E RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AU (C fras en π les de peso		• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	
DISPONIBILIDADES	AC11 V 3	\$ 195	PASIVO Y PASIVOS BURSĀTIIFS	CAPITAL \$ -	Ingresos por Intereses			5	1 799
INVERSIONES EN VALORES Titues aves Nagos es Titues Depondries para la Venta	\$ - 5 200	77	PRESIDANOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS GROANISMOS		Gastos por Intereses Resultado por Posición Monetaria Neto (Margen Fil	inanc ero)		<u>s</u> s	(4.943)
Titalos Conservados a Ventimiento	5	5 2,007	De Como Plazo Oe Larnn Plazo	\$ 82,700 \$. \$ 62,300	MARGEN FINANCIERO			8	(2,744)
DEJODRES POR REPORTO (SALDO DEUC	DOR)	s .			Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios			<u>s</u>	(262)
HARTERA DE CRÉDITO VICENTE Cueditos Comerciales Decumentados con Garamia, emobilar a	\$ 8.90	99	COLATERALES VENGIOOS Reporta (Se de Admedia) Ories Colaterales Vendidos	5 . 5 .	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO	OS CREDITICIOS		5	(3,006)
(locumentados con libras Gerantias Ein Gerantia	\$ \$				Comisiones y Tar fas Cobradas		s		
Operaciones de Pactoraje Operaciones de Amendamiento Cabillatable	· <u>:</u>	_	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Impuestos a lo Jri dec por Pagar Paulio pueser de los Trans nomes por Pagar	\$ //2 \$	Comisiones y Taritas Pagadas Resultado por Intermediación		\$ 8	(H)	
TOTAL CARTERA DE GRÉDITO VIGENTE	\$ 9.90	99	Providedores Aportaciones para Huroros Aumentos de Capital Hendlentes	\$.	Otros Ingresos (Egresos) de la Operación Gastos de Administración		\$	1,445 (3,200) S	(1.761)
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			ne Formatzer an Asama ex de Accian vies. Acresdores por Liquidad de Opéraciones. Acresdores por Colabora es Not tridos en Efectivo.	\$.	RESULTADO DE LA OPERACIÓN			6	(4,767)
Cuiditos, Vencidos Comerciales Documentados con Carantia mendellar a	5 66 12	23	Acreedores Diversor y Otres Guertan por Pager	S 3,858 \$ 4,430					(4,14)
Documentados con Ovies Gerenties (un Gerentie Operaciones de Factoraje	\$ 3.34	4	IMPLIESTOS Y PTU OF ERIOCIS (NETO)	\$ -	Part opación en el Resultado de Subsidiarias no Ci	•			
Operaciones de Arrandamiento Cabilalizad e			CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	5	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTIL	IDAD		Б	(4,767)
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA.	S 69,45 \$ 70,97		TOTAL PASTVO	\$ 85,730	Impuestos a la Ultidad Causados Impuestos a la Ultidad Oiferidos (Netos)		\$ \$	(47) \$	(47)
; -) menos Estimación Freventiva para Riesgos Credico.	.00 5 (17,43	02)	CAPITAL CONTABLE		RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCO	NTINUADAS		\$	(4,614)
CARTERA DE CREDITO (NETO) Derechos de Cabro Adquestos	\$ 60.87	'L	CAPITAL CONTRIBLIDO		Operaciones Discontinuadas			5	
in interior: Fatanación por tracciparabilidad o Ofici Cobro			Capital Social Apollonismes para Futuros Aumantos da Capital Formal Saulto en Asembres de Accensiles	5 90.299 5	RESULTADO NETO			5	(4,B14)
DERECHOS DE CORRO (NETO)	\$ -	_	Firms en Verta de Acciones	<u>3 388</u> 5 33.8°2					
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		\$ 80.974	CAPITAL GANADO						
Chias Countas per Cobrar (Neto) Inventeno de Morcano as (Neto)		5 180 5	Reservar de Capital Resuração de Exercicos Anteriores	5 1,596 5 (41,973)	"El presente Estado de Resultados se tormulo de Bancaria y de Valores, con fundamento en lo disp	puesta por las artículos 65 67 y 74 de l	la Ley de Uniones de Gredito	de observancia general	y obligatoria,
(Nenes Artestockos (Neon) Immuebles (Mobilenc y Econos (Neter) Inversionos Permanences		\$ 2.250 \$ 4.354	Resultade por valuation de Tilluira Eusponia es para la Venta Resultado por Terrencia de Adindo no Monetando Resultado Noto	5 : 5 (4.814) 5 (45.279)	aplicados de manera consistente, encontrandose durante al período amba mencionado. Las cuales se				in de Gredijo
Activos de lerga Ouración para la Venta Inspensos y PTU Diferetos (Nato)		• ·			El presente estado de resultados fue aprobado por	ol Consujo de Administración bajo la resp	ponsobilidad de los directivos	que la suscriber '	
OTROS ACTIVOS Carpos Calendos - Pegos Activipadas e fetero	CG.: \$ service	0.5	TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>S (14,505)</u>		Calificación de Cartera Credii Al 30 de Septiembre de 202			
Ofros Acuses a Corto y Largo Flaze TOTAL ACTIVO	\$ 25	5 72.124	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE:	5 72.124	_	Calificación Cartera de Credito	Total Reservos		
						A-1 9.090 A-2	125		
	Avalos Chorgados Acture y Passone	Contemples	CHENTAS DE CROEN	1		B-1 456 8-2 .	2		
	Compromises Die Biendsich Edelco	aditoos omisos o Mandala		•		B-3 59,050 C-1 205	6.347 61		
		stracine idos y Vendidos por la Entidad ados no Coprados Derivados de Garrera (da Fration Vancoda	4 301,912 5 .		G-2 .	•		
	Oyes Cuerias de	Registro		5 12,721		D . E 9,675	7,049		
IF was to Be seen Comment on Francisco			aptrembra de 2020 as de 25,381 Milas de Pasos. emitidos por la Comerón Nacional Bancar a y de Valorey, con fundame	ote on to do a contract on how Asia dos 65 67 . 21 do	Tab 1) Las offes para la caldicación y consulto	al 78,376 ron de las regervas preventivas con exponderral me	14,184 Sia que se refiere el balarios genero	al 30 de Septienible de 2020	
a Ley de Uniones de Credito, de Observ realicaron y valuaron con apego a sanas	ancia General y Obligational aplicados i prácticas y allas aisposiciones aplicabl	de manera consisteme, encontrandos lles	se relle, adas las aperaciones electuadas por la Unión de Credilo hasta	la fecha amiba mencionada, las cuales se		casas de cambio unionos de crédite, etc. Publicada	en el Diano D'oral de la Federación	o 4 de febrero de 201 l	
	jo de Crédito at 30 de Septiembre de 2 vas de esmérmica di Artículo 90 fracci vas de conformica di Artículo 90 fracci Adupticados o Recibidos en Dación ar	2020 es de - 24.09% 100 l de las DC3 es de 5 17.30 1 (map 100 ll de las DC5 es de \$10 1 (map) m r Pago a que se misma el Apiquio 13)	o) mismo que representa el 22 37% de la Cartera Total como resultada ismo que representa el 3 13% de la Cartera Total como resultado de la			ic segundo del monto balal de estimaciones a consci ueras do Credido, Casas de Cambio Uniones de Cr			32
AR ADOLEO GUERRA SAF PRESIDENTE	www.cuby.gob.ma	I A PATE	INA RODRILEZ VI DVA DRECTORA WWW.crediturion.com	LO MARCO NATONIO LOPEZ MORNI ES CONTADRE	SR. ADDIFO GUFRA SABA PRESIDENTE	LA. PATRICIA RUDRIGUEZ VII DIRECTORA	LCHIS I.	C MARCO ANTONIO LOPEZA CONTADOR	PHIAPDN



Unión de Crédito de Reynosa, S.A. de C.V. Plutarco Elías Calles 750, Col. Medardo González Reynosa, Tamaulipas

	BAL	ANCE			L 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 1 miles de pesos)				
ACTIVO					PASIVO Y CAPITAL				
DISPONIBILIDADES			\$	1 4, B03	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS				
INVERSIONES EN VALORES Titulos conservados a vencimiento			\$		De Corto Plazo De Largo Plazo	\$	197,934		197,934
CARTERA DE CREDITO VIGENTE Créditos comerciales									
Documentados con gua. Inmobiliaria Documentados con otras garantias Sin garantia.		9,206 - 736			OTRAS CUENTAS POR PAGAR Acreedores diversos y otras cuentas por pagar Impuestos a la Utilidad por Pagar				3,333 2
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENT	\$159	9,942			TOTAL PASIVO			•	201,269
					TOTAL PASEYO				241,249
CARTERA DE CREDITO VENCIDA Creditos vencidos comerciales	+ 0/								
Documentados con gita, Inmobiliaria Sin garantia. TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCID		3,321 3.321							
	+	-,							
CARTERA DE CREDITO	\$18	3,2 63			CAPITAL CONTABLE				
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIES					CAPITAL CONTRIBUIDO				
CREDITICIOS		5,641 7,622			Capital social Prima en venta de acciones	\$	26,302		26,373
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$17.	,022			Frima en venta de acciones	_	71	-	20,3/3
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NET	ro)			1 <i>7</i> 7,622					
OTRAS CUENTAS POR COBRAR(NETO)	,			11,842					
					CAPITAL GANADO				
BIENES ADJUDICADOS (NETO)				17,898	Reservas de capital Resultado de ejercicios anteriores	\$	1,157 (10,870)		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQ. (NET	0)			1,204	Resultado neto TOTAL CAPITAL CONTABLE	_	5,788	\$	(3,925) 22,448
OTROS ACTIVOS									
Cargos diferidos , pagos anticipados e Int. Otros activos a corto y largo plazo	\$ 	309 39		348	-				
TOTAL ACTIVO			\$	223,717	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			\$:	223,717
					CUENTAS DE ORDEN				
				s continge histración	entes		L71,860		
					cobrados derivados de carteral de credito Venci		46,361 4.282		
				e registro	assistant activities at content at cleants vehicle		4,327		
		Ida Ni	etráci o	o del con	ital social al 30 de Septiembre, de 2020, es de s	- 76	77 nn ar	milas	de nesos

Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de Observança general y cobigatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuaças por la unión de crédito hasta la fecha annea mencionada, las cuales se realizaron y valuaron con apago a sanas prácticas, y a las disposiciones aplicables.

Fl presente Extance general fue aprobado por el Consejo de Administración bejo la respunsabilidad de los directivos que lo suscriben:"

awa unity qui est.

INDICE DE CAPITALIZACIÓN DE SEPTIEMBRE 2020 12.32%

C.P. JOSE LUIS BANDA DOMINGUEZ COMISARIO

LIC. RENE SALINAS RAMIREZ PRESIDENTE CONSEJO DE ADMON.

C.P. ROGELIO CEBALLOS ALANIS DIRECTOR GENERAL

C.P. ENRIQUE ESCOBAR TREJO CONTADOR GENERAL

LIC. RENE SALINAS RAMIREZ PRESIDENTE CONSEJO DE ADMON.

Requerimiento de Capitalización de Septiembre 2020 12.32 %

www.cnbv.gob.mx

Ingresos por intereses

Comisiones y tarifas cobradas

Comisiones y tarifas pagadas

Resultado por intermediación Otros ingresos(egresos) de la operación

Impuestos a la utilidad causados

Gastos de administración

RESULTADO NETO

disposiciones aplicables.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD

Gastos por intereses MARGEN FINANCIERO

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 (Cifras en miles de pesos)

" 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 valuaron con apego a sanas prácticas y a las

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

" 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"

DIRECTOR GENERAL

www.cnbv.gob.mx www.unicrey.com

www.creditunion.com.mx

16,942

14,139

2,803

802

2,001

3,787

5,788

5,788

612

12

7,325 4,138

C.P. ROGELIO CEBALLOS ALANIS

C.P. JOSE LUIS BANDA DOMINGUEZ **COMISARIO**

C.P. ENRIQUE ESCOBAR TREJO CONTADOR





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

AV. INSURGENTES 1886 PISO 10, COL FLORIDA, CIUDAD DE MEXICO.

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

ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 107.187 PRÉSTAMOS BURSATILES 334,740 (268,909) 65.831 985.071 13.701 999.772 Estimación preventiva para neegos crediticio (27,526) 3.618.512 914.125 CARTERA DE CREDITO VIQENTE Créditos comerciales 4.532.637 OTRAS QUENTAS POR PAGAR Impuesto a la utilidad por pagar Participación de los trebaladores en las utilidades con pagar Provedores Acresidores diversos y otras cuentas por pagar TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE 2.895.636 118.308 CARTERA DE CRÉCITO VENCIDA Créditos vencidos comerciales Cocumentados con garentia immobilaria Cocumentados con ciras carantias Sin carantia CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS 10,971 46.477 7,253 19.015 2.088 TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA 72,745 RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD (7.182) CARTERA DE CREDITO (-) MENOS: ESTIMACIÓN PREV. PIRIESGOS O 2,966,381 (61.257) 535,989 RESULTADO NETO CARTERA DE CRÉDITO (NETO) 2 907,124 16.653 OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) 82,100 (5.438) 28.256 (13.720) (5,193) INVENTARIO DE INMUEBLES (NETO) BIENES ADJUDICADOS (NETO) 11,648 PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) 1.029.378 3.796 INVERSIONES PERMANENTES 30,329 556,436 PARTICIPACION NO CONTROLADORA Resultado neto Otre participación no controladora IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO) 63,570 do neto rticipación no controladora 198,517 TOTAL CAPITAL CONTABLE 165,863 765.055 \$ 5 419,971 5 4 16, 97 1 CUENTAS DE ORDEN GRADO I C.P. EDUARDO C. ROMERO SOLANO CONTRALOR G.P. LUIS MORALES ROBLES DIRECTOR GENERAL G.P. ARACELI ROMERO BANDA AUDITOR INTERNO

Pàpina wab de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores "www.onbv qob.ms" Pàgana web de la Union de Credito gara la Contaduria Publica "www.unicco.com.ms"



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 GENI (CIF					PFSC			KEP CHE		3 8-1327
ACTIVO						PASIVO Y CAPITAL				
HISPONIULIDADES				1,	,473	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE				
NVERSIONES EN VALORES						OTRO2 ORGANISMOS				
ITULUS PANA NEGOCIAN		3.58				DE CORTO PLAZO		20.087	,	
ITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA		2.00	,			DE LARGO PLAZO		. 7,614		27.703
TULOS CONSERVADOS A VENGIMIENTO		1.93		5.	.110			/ ,		21
ARTERA DE CREDITO VIGENTE						DTRAS CUENTAS PDR PAGAR				
REDITOS COMERCIALES										
OCUMENTADOS CON GARANTIA INMOSII IARIA		4,21				IMPLIENTOS A LA LITII IDAD POR PAGAR	\$	•	1	
OCUMENTADOS CON OTRAS DARANTIAS		39.09	9			PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS				
IN GARANTIA			,			UTILIDADES FOR FAGAR		W 3	,	
PERACIONES DE FACTORAJE		1.68	3			PROVZEDORES		17,429		
RRENDAMIENTO CAPITALIZABLE		22,62				APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	L			
						PENOT DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTA:				
DIAL CANTERA DE CREDITO VIGENTE		00.83	,					37./22		27.321
ANTERA DE CREDITO VENCIDA						IMPLESTOS DIFERIDOS INETO				р
REDITOS COMERCIALES						infection area designed				
OCUMENTADOS CON GARANTIA INMOSILIARIA	•	18.52				OPEDITOS DIESPIDOS V CORPOS ANTICIPADOS				4.715
OCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS		11,93								4,713
IN CAMANTIA		**.93								
			-						_	
PERACIONES DE FACTORAJE RRENDAMIENTO CAPITALIZAGLE		3.62 5,21				TOTAL PASIVO			*	59.73
		-,								
CTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	*	40,20	•			CAPITAL CONTABLE				
ARTERA DE CREDITO	*	110,04				CAPITAL CONTRIBUIDO				
STIMACION PREVENTIVA PARA RIESCOS CREDITICIOS		6.04	9.			CAFITAL SOCIAL				
ARTERA DE CREDITO (NETO)	£	103.40	,			OFFI THE GOVERN		rp./53		
OTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	_			103,	401	APORTACIONES PIFUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	-			
o me be eminent be enterno (me ro,				,		ACORDADAS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS		•		
TRAS CUENTAS POR CORRAR (NETO)			"	4.	905	PRIMAS EN VENTA DE ACCIONES		12,350		74,403
VVENTARIO DE MERCANCIAS (NETD)					•	CAPITAL GANADO				
HENER ADJUDICADOS (NETO)				٨.	AOR					
						RESERVAS DE CAPITAL	٠	16.030	•	
NMUEBLES, MOBILIANIO Y EQUIPO (NETO)				3.	/94	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES		a		
VERSIONES PERMANENTES					•	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		2,735		
						RESULTADO NETO		435		21.609
MPUESTOS Y P.T U DIFERIDOS (NETO)				71,	,244	TOTAL CAPITAL CONTABLE				96,912
TROS ACTIVOS										
ARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTIGIP E INTANCIBLES (NETO)	3	41								
TROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO		4.70		٥.	.118					
OTAL ACTIVO			.	75].	149	TOTAL FABIVO Y GAFITAL CONTABLE			* .	151.749
		CHENT	a ne	FOR	DEN					
		NESPA	CUR	тор	IA D EN	ADMINISTRACION		120.140		
						O COBRADOS DERIV CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		1,970		
					REGIS		. ,	>>3,735		
EL SALDO HISTORICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 30 DE	ae F	TIEMBO	e Di	E 202	0 ES DE	\$ 76,750				
EL INDIGE DE CAPITALIZACION AL 30 D										
TO TOTAL DE LA ESTIMACION CON LA METODOLOGIA DE LA	CAL	INICAC	ON E	DE CA	AHIEKA	1 5.040				
EL PORCENTAJE CUBIERTO POR LA UNIÓN AL 30 D EL PRESENTE BALANCE GENERAL, SE FORMULO DE CONFORMICAS	E 8€	1 102 0F	ITEA	100 E	E CONTA	E 100%. BILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO: EMITIDOS POR LA COMISION.	MACI	DHAL E	PARC A	ANA Y DE
ALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICUL										
ONSISTENTE, ENCONTRANCOSE REPLEJADAS LAS OPERACIONES EF	ect.	ADAS F	JR (.A	OMIC	N DE CRE	OTO HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REA	LIZAR	10M Y V	مرربه	MON CON
Р ССО А ВАЛИ НА Я НИССИВИЕНСКИ ЗА СА ХАСПОСАНИ ВАЛИ В СОСТЕНИИ В СОСТЕНИИ В СОСТЕНИИ В СОСТЕНИИ В СОСТЕНИИ В С										
L PRESENTE BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO.	96 AC	MIN STR	AFIDI	467)	10 LA 110 S	PONSABLIDAD DE LOS OIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.				
ESTA INFORMACION FINANCIERA SE PODRA CONSULTAR EN LA PA	G1NA	OC INTE	RNET	r (www	w.gob.mx	icnby) Y [ntipe://ucir.com.mx/Estados-Financieros.espxi"				
						C.P. ELENA DRACAMONTES ZÁNO				
LIC. DANIELA OROZCO DE LA TORRE DIRECTOR GENERAL						GERENTE DE ADMINISTRACION Y FI	NAN	ZAS		

	(4)	FRAS EN MILES	DE PESOS)					
INGRESOS POF	RINTERESES					\$	6,712	
GASTOS POR I	NTERESES						2,000	
MARGEN FINAN	ICIERO					5	4,712	
ESTIMACION P	REVENITVA PARA RIE	GGOS CREDINCI	os			_	398	
MARGEN FINAL	ICIERO AJUSTADO P	OR RIESGOS CRI	DITICIOS			s -	4,314	
COMISIONES Y	TARIFAS COBRADAS	;		\$	0			
COMISIONES Y	TARIFAS PAGADAS				32			
	OR INTERMEDIACION							
	OS (EGRESOS) DE L				7.149			
	MINISTRACION				10.794	_	(3,677)	
	E LA OPERACION			-	10.754	± .	637	
						<u>.</u>		
	N EN EL RESULTADO		S Y ASOCIADAS			_	^D	
	NTES DE IMPUESTO					9	637	
	A UTILIDAD CAUSAD			S	0			
IMPUESTOS A	A UTILIDAD DIFERID	OS (NETOS)		" -	(198)	-	(198)	
RESULTADO A	NTES DE OPERACIO	NES DISCONTINUA	ADAS			3	835	
OPERACIONES	DISCONTINUADAS					-	0	
RESULTADO N	ETO					s .	835	
	ESTIMACION	PREVENTIVA PA	RA RIESGOS CR	EDI	TICIOS			
	CALIFICACION	CARTERA	RESERVA	PC	PRCENTAL	Ε		
	A-1	102.437	512		8 57%			
	A 2 B-1	0 313	٥ 8		0% 0.13%			
	D 2	31 <i>3</i>	ò		0%			
	0.2	1.131	141		2.37%			
	G-1	1.131	141 78		1.30%			
	C-1 C 2	258	78					
	C 2	0	o o		0% 0%			
	Ĕ	5 237	5 2 3 7		97 63%			
	TOTAL	109.376	5.976	-	100.00%			

" EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO EMITIDOS POR LA GOMISION NACIONAL BANACARIA Y DE VALORES. CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS ES. BT Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA. APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE. ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EORESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION DE CREDITO DURANTE EL PERRODO ARRIBA MENCIONADO. LAS GUALLES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTIGAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES."

I PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS EVE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSASILIDAD. EL OS OIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.º

"TSTA INFORMACION FINANCIERA SE PODRA CONSULTAR EN LA PAGINA DE INTERNET. (1999) gob micholy) Y (https://unil.com/mic/Haddis-

IN NAMELA OROZDO DE LA TORRE DE ROCAMONTES SANCHEZ DIRECTOS GENERAL OFFICIAL OFFICIA

L.C.P. FRANCISCO JAVICR VICTORIA ARCE AUDITOR IN TEXNO

Reestructura de créditos ante crisis por coronavirus

a 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. Yuna 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 valorizar 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

n 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 INSPIRACIÓN

INVESTIGACIÓN

OBJETIVOS DEL CLIENTE

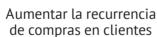
Estoy buscando inspiración, ideas

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

Aumentar número de ventas mensuales por canales digitales

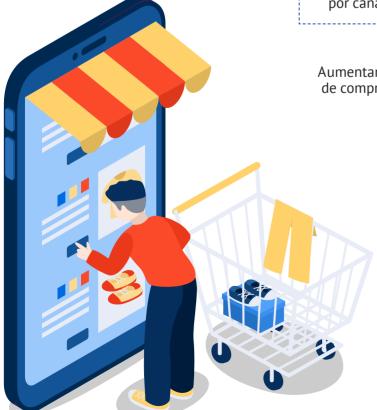
COMPRA

Estoy listo para comprar, pero necesito saber qué o cómo



SERVICIO

Necesito asistencia, necesito productos aliados



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.

monitorea 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.

