

Uniones

EL INSTRUMENTO
DE VALOR
PARA EL MERCADO®

JUEVES 18 DE FEBRERO DEL 2021
Año XIII • Número 51 • México, DF



RECUPERACIÓN, LENTA Y GRADUAL

El pronóstico del crecimiento para el país en 2021 se mantiene cauteloso y atado a los factores externos

p12

MÉXICO-EU-CANADÁ

TRATADO COMERCIAL

SU ENTRADA EN VIGOR PONE EN LA MIRA LA AGENDA LABORAL Y AMBIENTAL DEL PAÍS

p4



UCACSA

A PESAR DE CRISIS FINANCIERAS, SEQUÍAS Y ESTA PANDEMIA, CONSERVAN UN RITMO FAVORABLE EN SUS ACTIVOS Y CARTERA DE CLIENTES

p10

CRECE UC

ESTIMAN MEJORES RESULTADOS HACIA EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO

p9

EL ECONOMISTA

JORGE NACER GOBERA
PRESIDENTE**FRANCISCO AYZA**
DIRECTOR GENERAL**LUIS MIGUEL GONZÁLEZ**
DIRECTOR GENERAL EDITORIAL**GERARDO HUERDO**
DIRECTOR DE DESARROLLO DE NEGOCIOS**ROY CAMPOS**
CONSEJERO**JOAQUÍN LÓPEZ-DÓRIGA
OSTOLAZA**
CONSEJERO**MANUEL CAMPUZANO TREVIÑO**
CONSEJERO**CARLOS ALBERTO MARTÍNEZ**
CONSEJERO**ARTURO HERNÁNDEZ**
DIRECTOR DE CIRCULACIÓN**HUGO VALENZUELA**
COORDINADOR DE OPERACIÓN EDITORIAL**GERARDO RAMÍREZ**
DIRECTOR DE TECNOLOGÍAS
Y SOLUCIONES DIGITALES**JOSÉ SOTO GALINDO**
EDITOR ONLINE**FERNANDO VILLA DEL ÁNGEL**
EDITOR DE FOTOGRAFÍA**CARLOS FLORES MUÑOZ**
COORDINADOR DE DISEÑO

Uniones

**COORDINADORA
DE OPERACIÓN EDITORIAL
DE SUPLEMENTOS**
PATRICIA ORTEGA MARTÍNEZ**PATRICIA ORTEGA MARTÍNEZ**
EDITORA
patricia.ortega@eleconomista.mx**ALBA SERVÍN**
COEDITORA
alba.servin@eleconomista.mx**COORDINADOR DE DISEÑO
DE SUPLEMENTOS Y REVISTAS:**
ALEJANDRO J. RÍOS**DISEÑO:**
NADIA CADENA, DAVID MERCADO
Y CARLOS FLORES**ATENCIÓN A SUSCRIPTORES**
5237-0766 O DEL INTERIOR SIN COSTO
01800-0188000**VENTAS DE PUBLICIDAD**
Tel. 5326.5454 ext. 2414

ES UNA PUBLICACIÓN DE EL ECONOMISTA GRUPO EDITORIAL, S.A. DE C.V. IMPRESO EL 18 DE FEBRERO DEL 2021. EDITOR RESPONSABLE: LUIS MIGUEL GONZÁLEZ MÁRQUEZ. AV. SAN JERÓNIMO 458, COL. JARDINES DEL PEDREGAL, C.P. 01900, CIUDAD DE MÉXICO. TELÉFONOS (0155) 5326-5454, FAX 5687-3821 Y 5682-9070. CERTIFICADO DE LICITUD DE TÍTULO NÚMERO 3735 Y DE CONTENIDO NÚMERO 3152 DEL 13/IV/1989. EXPEDIDOS POR LA COMISIÓN CALIFICADORA DE PUBLICACIONES Y REVISTAS ILUSTRADAS DE LA SECRETARÍA DE GOBERNACIÓN. NO DE RESERVA AL TÍTULO EN DERECHOS DE AUTOR 04-2015-09101132500-107 FRANQUEO PAGADO. TALLERES: SANTANDER NO. 25, COL. SAN RAFAEL AZCAPOTZALCO, DELEGACIÓN AZCAPOTZALCO, C.P. 02010, CIUDAD DE MÉXICO. DISTRIBUCIÓN: EL ECONOMISTA GRUPO EDITORIAL, S.A. DE C.V. SANTANDER 25 COL. SAN RAFAEL AZCAPOTZALCO, DELEGACIÓN AZCAPOTZALCO, C.P. 02010, CIUDAD DE MÉXICO. FUN-DA-DO EN DI-CIEM-BRE DE 1988. SUPLEMENTO UNIONES, AÑO XII, NO. 51. PRO-HI-BI-DO USAR INFORMACIÓN DE EL ECONOMISTA EN SITIOS WEB. DERECHOS RESERVADOS.



ivm
Instituto Verificador de Medios
EL TIRAJE DIARIO AUDITADO POR EL
INSTITUTO VERIFICADOR DE MEDIOS
(IVM) ES DE 39,329 EJEMPLARES.

TASAS BAJAS, POR UN LARGO TIEMPO

DESPUÉS DE un 2020 complicado, el 2021 ofrece un mejor rostro, aunque con sus reservas. La crisis de salud pública sigue pesando sobre la actividad económica en el mundo, el empleo y la inflación, y plantea riesgos para estar atentos y ante los cuales los principales bancos centrales del mundo también están tomando medidas.

En Estados Unidos, la Reserva Federal anunció en su primera reunión de política monetaria de este año que se comprometería a sostener los pilares de la economía hasta que exista una recuperación completa de la recesión generada por la pandemia del Covid-19 por lo que mantendrá sus tasas de interés sin cambios.

En tanto, en México, en su última reunión de política monetaria, el Banco de México decidió hacer un recorte en la tasa de interés de referencia y dejarla en 4%, con espacio para incluso dos recortes más durante el año.

Por tal motivo, las medidas que tomen los bancos centrales son cruciales para ayudar a los países a enfrentar la crisis y fortalecer el crecimiento económico.

Además contribuyen hacia la recuperación pues al reactivar los mercados de crédito, las empresas pudieran obtener recursos para hacer frente a sus gastos operativos y eventualmente recontractar personal.

LA EDITORA



FOTO EE: ROSARIO SERVÍN

SECTOR FINANCIERO

EXTIENDEN FACILIDADES DE LIQUIDEZ PARA LA BANCA

El Comité de Regulación de Liquidez Bancaria informó que se extenderán por seis meses más las excepciones de liquidez para la banca, debido a que persisten elementos de incertidumbre asociados con la duración de la pandemia del coronavirus. Con dicha medida se busca evitar correcciones abruptas en el comportamiento de las instituciones y que puedan mantener el crédito a las familias y empresas. (Redacción)

EN NÚMEROS

40,606 MDD RECIBIÓ MÉXICO EN REMESAS EN TODO EL 2020. (Banxico)**3.74%** CRECERÁ EL PIB DE MÉXICO EN 2021. (Analistas Banxico)**12,347**

MDD CERRÓ EL SALDO DE LA BALANZA COMERCIAL DE PRODUCTOS AGROALIMENTARIOS EN 2020. (Sader)

**2.56%**

FUE LA MOROSIDAD QUE REGISTRÓ LA BANCA EN GENERAL AL CIERRE DEL 2020. (CNBV)

3.5% SE CONTRAJÓ LA ECONOMÍA DE ESTADOS UNIDOS EN 2020. (Departamento Comercio EU)**17%**

CRECIERON LAS EXPORTACIONES DEL AGUACATE JALISCIENSE EN 2020. (Sader)

275% AUMENTARON LAS IMPORTACIONES DE GAS NATURAL EN UNA DÉCADA. (El Economista)

CEPAL

SE PROFUNDIZA LA CAÍDA DEL COMERCIO MUNDIAL EN 2020

SÓLO LAS EXPORTACIONES DE PRODUCTOS AGRÍCOLAS Y AGROPECUARIOS LOGRARON CRECER EN PANDEMIA

ALBA SERVIN

alba.servin@eleconomista.mx

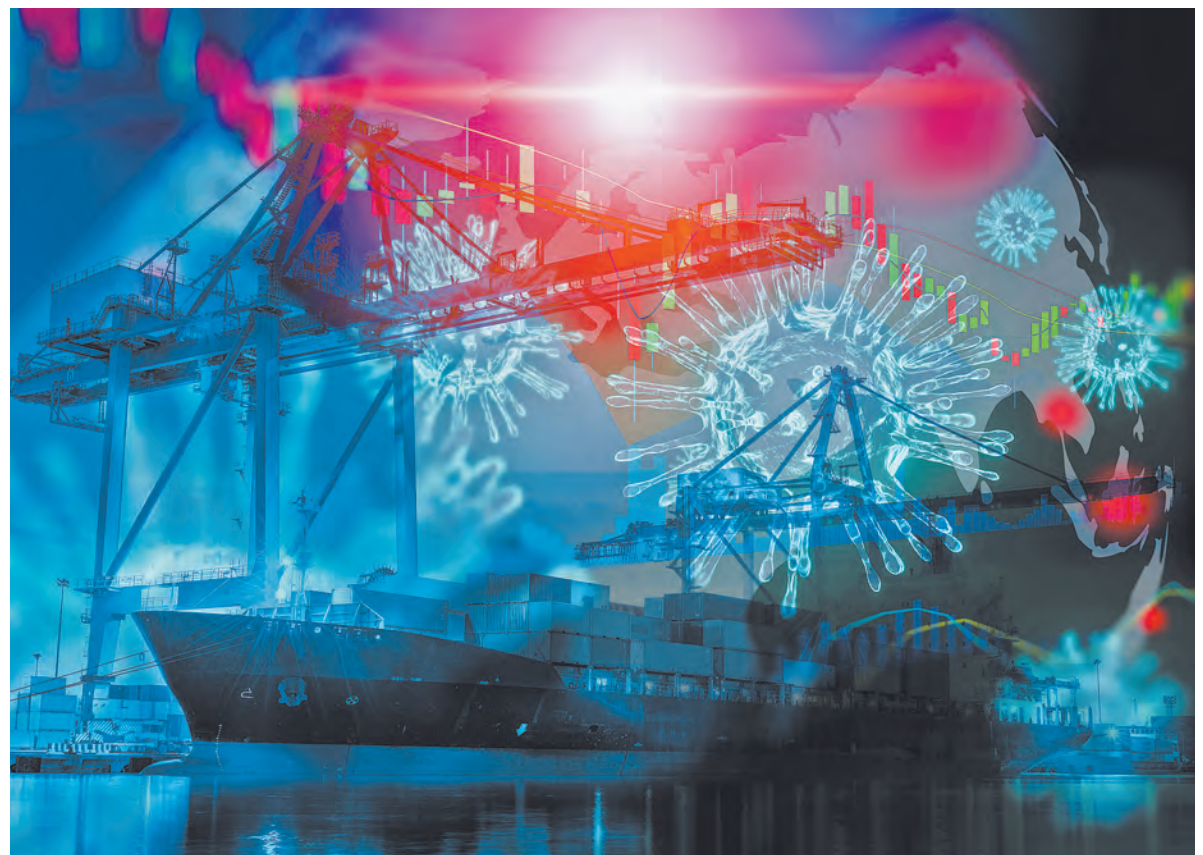
La rápida propagación del coronavirus y las drásticas medidas adoptadas por los gobiernos para reducir el riesgo de contagio golpearon gran parte de las actividades productivas, siendo el sector agropecuario y las actividades extractivas las únicas con crecimiento a nivel global, así lo informó Alicia Bárcenas, secretaria Ejecutiva de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).

En el marco del informe anual "Perspectivas del Comercio Internacional de América Latina y el Caribe 2020", presentado por la Cepal, se destaca que el comercio exterior dejó de ser un motor de crecimiento de las economías latinoamericanas, de tal manera que la región cerró el 2020 con -13% en exportaciones y -20% en las importaciones lo que supone su peor resultado desde la crisis financiera del 2008-2009, dicha situación se da como resultado de la abrupta caída de la demanda mundial generada por la pandemia.

En cuanto a México, la Cepal calculó que las exportaciones terminaron el año pasado en -13% y las importaciones en -18 por ciento. En cuanto al valor de las exportaciones de bienes de México estiman una caída interanual del 19.4% entre enero y junio de 2020, y los envíos manufactureros, que representaron el 88% del valor exportado en ese período, presentaron una contracción similar de -20 por ciento.

Cabe destacar que solo el sector agropecuario y las actividades extractivas (excepto la petrolera) registraron aumentos del 10% en promedio, indicó Alicia Bárcenas en conferencia.

Por otra parte, en el informe también se destaca que China es la única



LA CONTRACCIÓN DEL COMERCIO MUNDIAL HA AFECTADO MÁS GRAVEMENTE A LAS ECONOMÍAS AVANZADAS QUE A LAS EMERGENTES. FOTO: SHUTTERSTOCK

economía que tuvo un nivel de exportaciones positiva en 2020 de 1% e importaciones 3 por ciento.

“La contracción del comercio mundial ha afectado más gravemente a las economías avanzadas que a las emergentes. Entre enero y agosto de 2020, la variación interanual del volumen de las exportaciones de los países avanzados fue del -9.7% respecto del mismo período en 2019, en comparación con un -3.9% en el caso de las economías emergentes. Entre estas últimas, destaca la relativa solidez que ha mostrado el comercio exterior de China, gracias a que este país pudo controlar el brote de COVID-19 y reabrir su economía relativamente rápido”, señala.

De acuerdo con la Cepal, la actual crisis, a diferencia de lo que ocurrió en crisis anteriores, a nivel global las mayores repercusiones se han dado en el comercio de manufacturas, y las caídas han sido más pronunciadas en la industria pesada (principalmente, de autos, autopartes, maquinaria y equipos) que en el

comercio de productos básicos. De hecho, durante el primer semestre de 2020, las importaciones de alimentos y medicamentos registraron importantes alzas en el conjunto de las cuatro mayores economías mundiales.

HACIA EL 2021

Para este año, la Cepal estima que el valor de las exportaciones podría crecer entre un 10% y un 15% y se prevé un crecimiento del 7.2% en el volumen de comercio de bienes.

En cuanto a México estiman que las exportaciones podrían alcanzar una tasa de crecimiento entre un 15% a 25% considerando un mejor ambiente macroeconómico.

La secretaria ejecutiva aclaró de que estas previsiones están sujetas a la nueva ola de contagios que azota al continente desde el último trimestre de 2020, así como al lento avance de programas de vacunación, lo que podría deteriorar las perspectivas.

“Estas cifras se deben tomar con cautela y suponiendo que haya una

recuperación de Estados Unidos y que haya impulso a cadena de valor norteamericana y desde luego la vacuna, siempre la vacuna”.

Finalmente, la secretaria ejecutiva de la Cepal consideró que el debilitamiento del comercio intrarregional visto en los últimos años es muy preocupante, ya que para la mayoría de los países de América Latina y el Caribe este representa el intercambio que en mayor medida conduce a la diversificación productiva y exportadora.

En este contexto, la CEPAL propone focalizar los esfuerzos en tres áreas: la convergencia en facilitación del comercio, la mejora de la infraestructura regional de transporte y logística, promoviendo un cambio en el patrón de inversiones orientado hacia obras más resilientes, eficientes y sostenibles, y la cooperación en materia digital.

“Se trata de tres ámbitos entre los que existen claras sinergias y que ofrecen el potencial para apoyar el gran impulso ambiental que la CEPAL ha propuesto a la región”.

25%
PODRÍA CRECER EL
COMERCIO DE MÉXICO
ESTE AÑO.

AVANZAR EN LA AGENDA LABORAL Y AMBIENTAL, SON LOS RETOS DE LA ACTUAL ADMINISTRACIÓN

EN EL NUEVO TRATADO COMERCIAL QUE ENTRÓ EN VIGOR EN JULIO DEL 2020, CADA UNA DE LAS PARTES SE COMPROMETE A RESPETAR LAS REGLAS INDISTINTAMENTE DE LOS VAIVENES POLÍTICOS

Alba Servín

alba.servin@eleconomista.mx

A ocho meses de la entrada en vigor el nuevo Tratado entre México, Estados Unidos y Canadá (T-MEC), los temas relacionados con los capítulos laborales y ambientales continúan generando preocupación sobre su correcta implementación en el país.

RETOS

La profesora Leticia Armenta, profesora investigadora del Tecnológico de Monterrey, indicó que si bien el tratado con América del Norte trajo continuidad y certidumbre a los acuerdos comerciales internacionales ya establecidos en medio de una pandemia, también hay tres temas fundamentales en los cuales México debe continuar trabajando de manera consistente para evitar controversias y sanciones como son: las reglas de origen, cumplimiento de las reglas laborales y energía limpia.

“El primer tema apunta a qué tan profundo quiera la nueva administración del presidente de Estados Unidos, Joe Biden, el hacer cumplir el calendario para elevar el contenido regional, el segundo tema tiene que ver con la parte laboral y aquí hay varias cláusulas en las que se compromete a nuestro país a mantener estándares internacionales. En este tema del trabajo, la asociación libre de los sindicatos, el respeto a las reglas laborales hacia del trabajador, pudieran ser una fuente de controversias si surgieran reclamos sobre todo de parte de los trabajadores hacia el cumplimiento de esta normativa”, explicó

“Y por último está el tema ambiental y energético que están íntimamente ligados. La emisión por generación de energía a través de hidrocarburos es la más contaminante que se tiene y las energías limpias tanto eólica como solar son las más benéficas al medio ambiente y lo que observamos aquí en reglas energéticas es una posible controversia, si el nuevo reglamento que se está trabajando en México y esa iniciativa que se turnó al Senado próspera”.

La catedrática recordó que la iniciativa de reforma a la Ley de la Industria Eléctrica propuesta por el presidente Andrés Manuel López Obrador iría en contra de los temas que han sido prioritarios para el nuevo presidente de Estados Unidos, quien se ha mostrado interesado en la mejora del medio ambiente a través de energías limpia.

Cabe señalar que el pasado 1 de febrero, el mandatario mexicano envió a la Cámara de Diputados la iniciativa que pretende privilegiar la generación eléctrica de la empresa estatal Comisión Federal de Electricidad (CFE) y relegar



CON LA LLEGADA DE JOE BIDEN A LA PRESIDENCIA DE ESTADOS UNIDOS, SE PRIORIZA UNA AGENDA EN ENERGÍA LIMPIA. FOTO: CUARTOSCURO

la generación de productores privados.

“La primera controversia que observo va en la línea del acuerdo ambiental para la región de norteamericana y la otra tiene que ver más con nuestra Reforma Energética en donde se abrió la posibilidad para la producción de energías limpias; allí es donde probablemente si estos reglamentos siguen avanzando surgiría una controversia que tiene que ver con uno de los acuerdos firmados en T-MEC y las reglas de inversión extranjera porque se estarían violando acuerdos que modifican las posibilidad de inversión extranjera”.

TIEMPOS EN EL CUMPLIMIENTO

Por su parte Rocío Mejía, socia líder de Global Trade en México y Latinoamérica Norte de EY México, reconoció que, aunque la entrada en vigor de la actualización del T-MEC se dio mientras estaba en su punto más crítico la pandemia por el Covid-19 y muchas empresas manufactureras estuvieron cerradas, la implementación de las reglas se mantienen sin cambios y con los tiempos establecidos para su cumplimiento.

“La implementación ha sido desde el punto de vista legislativo y reglamentaciones uniformes todo se dio en forma muy cerca de la fecha de entrada en vigor, pero al final las empresas que manufacturan y exportan tenían conocimiento de las reglas del juego específicamente de las reglas de origen y sabían lo que tenían que hacer con mucho tiempo de anticipación para poder acceder a los beneficios del T-MEC”, explicó.

“Por lo tanto no hay flexibilidad en cuanto a los tiempos, se tienen que cumplir de acuerdo con las normas establecidas, por ejemplo, hay un modelo de transición para la industria automotriz y esto de alguna manera le dio flexibilidad para cumplir con los estándares más altos en un tiempo mayor, sin embargo todo esto se tiene que hacer siempre por periodos definidos”.

En este sentido los productos del sector automotor comercializados en alguno de los tres países del T-MEC deberán cumplir con un porcentaje de contenido regional, para este año será del 69%, frente al 62.5% del TLCAN y en los años siguientes se incrementará gradualmente, 72% en 2022 y 75% en 2023.

Por otra parte, Alejandro Caro, associate Partner de EY Law-Laboral, coincide en que será el capítulo laboral es el que más desafíos le traerá a las autoridades mexicanas para su correcta implementación ya que se deben garantizar los derechos sindicales del trabajador pues de no cumplirse traería consecuencias económicas importantes.

Dentro de ellos, se destaca el compromiso de respetar la libertad sindical y negociación colectiva, y erradicar la precarización laboral y para su verificación, el acuerdo comercial introduce un mecanismo de verificación y sanción ante posibles denegaciones de los derechos laborales tutelados.

“Se estableció un mecanismo donde cualquiera de las partes ya sea Canadá, Estados Unidos o México pueden presentar una queja en caso de que haya una posibilidad de negación en los derechos laborales en una instalación específica cubierta por el T-MEC”.

Explicó que un centro de trabajo que tenga los beneficios arancelarios del Tratado y haya sido reportado por violación a los derechos laborales será investigado por un panel laboral y en caso de comprobarse la falta, se le quitaran dichos beneficios y será sancionado con incluso el bloqueo de la exportación de sus productos.

Por lo anterior Alejandro Caro advierte que es importante para las empresas cuenten con un cumplimiento laboral preventivo y se aseguren que todas las instalaciones que tienen cumplan con las condiciones laborales colectivas para evitar sanciones y mecanismos que los podrían incluso derivar en sanciones como el bloqueo de sus mercancías.

“En Estados Unidos ya habilitaron el buzón virtual de quejas donde cualquier trabajador sindicalizado mexicano puede plantear un caso que será analizado por el panel de expertos y poder checar cualquier negociación en los derechos colectivos, incluso Estados Unidos ya anunció que está analizando una queja”, señaló.

Recordemos que el líder sindical Richard Trumka dijo que se presentará la queja pues ya cuentan con información en contra de una compañía mexicana, a la que se pretendía denunciar desde el año pasado, sin embargo, no pudieron hacerlo antes porque no contaron con el respaldo de la administración del presidente Donald Trump.

Finalmente, los especialistas de EY México advierten que debido a la trascendencia de los cambios que incluye el T-MEC, es necesario que las empresas tengan un entendimiento claro del impacto que estos pueden generar en la operación e inversión, a fin de contar con los elementos necesarios para evitar caer en controversias.

75%
ES EL PORCENTAJE
DE CONTENIDO REGIONAL QUE
DEBE CUMPLIR EL SECTOR
AUTOMOTRIZ AL 2023.

COMERCIO GLOBAL

SERÁ OKONJO-IWEALA LA NUEVA DIRECTORA GENERAL DE LA OMC

ASUMIRÁ FUNCIONES
EL PRÓXIMO 1
DE MARZO Y
SU MANDATO,
RENOVABLE,
EXPIRARÁ EL 31 DE
AGOSTO DEL 2025

"TODOS LOS
PAÍSES TIENEN
INTERÉS EN QUE
TODO EL MUNDO
ESTÉ VACUNADO,
PORQUE NO
ESTARÁN A SALVO
HASTA QUE TODO
EL MUNDO ESTÉ A
SALVO",

OKONJO-IWEALA,
DIRECTORA GENERAL DE LA OMC

REDACCIÓN

uniones@eleconomista.mx

La exministra de Finanzas nigeriana Ngozi Okonjo-Iweala recibió el respaldo unánime para convertirse en la primera mujer y la primera africana directora general de la Organización Mundial del Comercio (OMC). Cuando se incorpore a la sede junto al lago de Ginebra, su retrato estará colgado junto a otros de hombres, en su mayoría blancos y de países ricos.

Okonjo-Iweala, quien tiene un largo historial de enfrentarse a problemas aparentemente insolubles, asumirá funciones el próximo 1 de marzo y su mandato, renovable, expirará el 31 de agosto de 2025.

Como directora general, Okonjo-Iweala, de 66 años, tendrá que mediar en las conversaciones comerciales internacionales ante el persistente conflicto entre Estados Unidos y China, responder a las presiones para reformar las normas comerciales y contrarrestar el proteccionismo agudizado por la pandemia.

La nueva directora, quien trabajó por 25 años en el Banco Mundial -donde supervisó una cartera de 81,000 millones de dólares-, se presentó contra otros siete candidatos defendiendo la capacidad del comercio para sacar a la gente de la pobreza.

Entre sus objetivos inmediatos, cuando tome posesión, serán garantizar que las vacunas se produzcan y distribuyan en todo el mundo -no sólo en las naciones ricas- y resistir el empuje del proteccionismo que se agravó durante la pandemia, para que el libre comercio pueda ayudar a la recuperación económica.

"Todos los países tienen interés en que todo el mundo esté vacunado, porque no estarán a salvo hasta que todo el mundo esté a salvo", declaró a la AFP en una entrevista.

El predecesor de la nigeriana renunció en agosto pasado en medio de la agitación que se vivía en la organización, incluida la jugada de Estados Unidos que paralizó el tribunal de resolución de disputas en diciembre de 2019 con quejas sobre el manejo de los diferendos con China.

Okonjo-Iweala, estudió economía del desarrollo en Harvard tras vivir la guerra civil en Nigeria cuando era adolescente. Regresó al país en 2003 para ejercer de ministra de Finanzas, y sus



OKONJO-IWEALA ES LA PRIMERA MUJER EN LA HISTORIA EN DIRIGIR A LA OMC. FOTO: REUTERS

partidarios señalan sus dotes de negociadora, que ayudaron a cerrar un acuerdo para cancelar miles de millones de dólares de deuda nigeriana con el Club de París de naciones acreedoras en 2005.

Como se comenta anteriormente, sirvió dos veces como Ministra de Finanzas de Nigeria (2003-2006 y 2011-2015) y actuó brevemente como Ministra de Relaciones Exteriores en 2006, la primera mujer en ocupar ambos cargos.

La OMC es el foro comercial más importante a nivel mundial, siendo la única institución que se ocupa de las normas que rigen el comercio internacional entre los países, mediante un marco multilateral de disciplinas que establecen los principios de la liberalización, así como las flexibilidades permitidas.

Su función principal es garantizar que el comercio opere de la manera más fluida, predecible y libre posible. (Con información AFP y Reuters)

Unión de Crédito del Comercio, Servicios y Turismo del Sureste, S.A. de C.V.
 Calle 72 No. 400-A Avenida Reforma Mérida, Yucatán, C.P. 97070
 Tel: (999) 920-06-66 con 6 líneas
 Correo Electrónico: unicroco@unicroco.com

Unión de Crédito del Comercio, Servicios y Turismo del Sureste, S.A. de C.V.
 Calle 72 No. 400-A Avenida Reforma Mérida, Yucatán, C.P. 97070
 Tel: (999) 920-06-66 con 6 líneas
 Correo Electrónico: unicroco@unicroco.com

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 6,396	PASIVOS BURSÁTILES	\$ 0
INVERSIONES EN VALORES	-	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	0	De corto plazo	\$ 267,058
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De largo plazo	\$ 31,989
Créditos comerciales			\$ 299,047
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 367,688	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Documentados con otras garantías	\$ 6,439	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 256
Sin garantía	\$ 26,910	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 1,245
Operaciones de factoraje	\$ 76,656	Proveedores	\$ 0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 477,693	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$ 0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 11,273
Créditos vencidos comerciales			\$ 12,774
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 0	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 2,026
Documentados con otras garantías	\$ 976		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 976	TOTAL PASIVO	\$ 313,847
CARTERA DE CREDITO	\$ 478,669	CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS:		CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 3,961	Capital social	\$ 69,472
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 474,708	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	\$ 0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$ 0	Primas en venta de acciones	\$ 1,512
(-) MENOS:			\$ 70,984
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$ 0	CAPITAL GANADO	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ 0	Reservas de capital	\$ 12,250
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 474,708	Resultados de ejercicios anteriores	\$ 86,829
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 1,158	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ 0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ 0	Remedios por beneficios definidos a los empleados	\$ -406
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 8,481	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ 0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ 4,445	Resultado neto	\$ 12,487
OTROS ACTIVOS			\$ 111,160
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 0	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 182,144
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 803		
TOTAL ACTIVO	\$ 495,991	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 495,991

CUENTAS DE ORDEN	
Compromisos crediticios	\$ 926,294
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito vencida	\$ 65
Otras cuentas de registro	\$ 1,498,153

El saldo histórico del capital social al 31 de Diciembre de 2020 es de \$75'000 miles de pesos y el saldo histórico del capital pagado es de \$69'472 miles pesos
 El índice de capitalización al mes de Diciembre es de 33.01%

"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 reflejadas las operaciones efectuadas por la unión de crédito hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.
 *El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION: ING. JOSE ANTONIO CHAPUR ZAHOU
 COMISARIO: LIC. JUAN JOSE LOPEZ CASTRO
 DIRECTOR GENERAL: GUILLERMO FRANCISCO GARCIA BENAVIDES
 CONTADOR GENERAL: GERARDO SANTIAGO SALAZAR BAGUNDO
 AUDITOR INTERNO: C.P. RUBEN ARTURO POLANCO CROILLO
 AUDITOR EXTERNO: C.P. LAURA GRAJEDA TREJO

Página web de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores "http://www.gob.mx/cnbv"
 Ruta de acceso a la información financiera de la Unión de Crédito "http://www.unicroco.com/descargas"

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$ 52,889
Gastos por intereses	\$ 22,171
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$ 30,718
MARGEN FINANCIERO	\$ 30,718
Estimacion preventiva para riesgos crediticios	\$ 433
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$ 30,285
Comisiones y tarifas cobradas	\$ 0
Comisiones y tarifas pagadas	\$ 223
Resultado por intermediación	\$ 0
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$ 1,564
Gastos de Administración y promoción	\$ 16,006
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$ 15,620
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y negocios conjuntos	\$ 0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$ 15,620
Impuestos a la utilidad causados	\$ 3,400
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$ -267
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$ 12,487
Operaciones discontinuadas	\$ 0
RESULTADO NETO	\$ 12,487

*El índice de capitalización al mes de Diciembre es de 33.01%

"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"

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION: ING. JOSE ANTONIO CHAPUR ZAHOU	COMISARIO: LIC. JUAN JOSE LOPEZ CASTRO	DIRECTOR GENERAL: GUILLERMO FRANCISCO GARCIA BENAVIDES	CONTADOR GENERAL: GERARDO SANTIAGO SALAZAR BAGUNDO	AUDITOR INTERNO: C.P. RUBEN ARTURO POLANCO CROILLO	AUDITOR EXTERNO: C.P. LAURA GRAJEDA TREJO
--	--	--	--	--	---

Página web de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores "http://www.gob.mx/cnbv"
 Ruta de acceso a la información financiera de la Unión de Crédito "http://www.unicroco.com/descargas"

Página web de la Unión de Crédito "http://www.unicroco.com"

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA

	CARTERA DE CREDITO TOTAL	ESTIMACION PREVENTIVA CONSTITUIDA
A1	398,213	1,991
A2	70,751	708
B1	8,267	207
B3	462	69
E	968	968
Intereses s/créd. Vencidos	8	8
Estimación Adicional	478,669	3,961

UNION DE CREDITO DE TABASCO, S.A. DE C.V.

AV. GREGORIO MENDEZ MAGAÑA # 717 1er. PISO COL. CENTRO, VILLAHERMOSA, TABASCO C.P. 86000.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL			
DISPONIBILIDADES	\$ 1,268	PASIVOS BURSÁTILES	\$ 0	INGRESOS FINANCIEROS	\$ 0
CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	\$ 0	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y OTROS ORGANISMOS		INGRESOS POR INTERESES	\$ 4,192
Títulos para negociar	\$ 0	De corto plazo	\$ 21,989	GASTOS POR INTERESES	\$ 2,159
Títulos disponibles para la venta	\$ 0	De largo plazo	\$ 0	RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	\$ 0
Títulos conservados al vencimiento	\$ 0	COLATERALES VENDIDOS		MARGEN FINANCIERO	\$ 2,033
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	\$ 0	Reportes (Saldo acreedor)	\$ 0	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 2,300
DERIVADOS	\$ 0	Derivados	\$ 0	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$ 4,333
Con fines de negociación	\$ 0	Otros colaterales vendidos	\$ 0	COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$ 0
Con fines de cobertura	\$ 0	DERIVADOS	\$ 0	COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	\$ 22
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$ 0	Con fines de negociación	\$ 0	RESULTADO POR INTERMEDIACION	\$ 0
CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 0	Con fines de cobertura	\$ 0	OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION	\$ 232
Créditos Comerciales		AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	\$ 0	GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	\$ 3,084
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 19,984	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		RESULTADO DE LA OPERACION	\$ 995
Documentados con otras garantías	\$ 474	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 0	PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS, ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	\$ 0
Sin garantía	\$ 565	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 0	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$ 995
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	\$ 0	Proveedores	\$ 0	IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	\$ 0
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$ 0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$ 0	IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	\$ 0
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	\$ 0	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 0	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$ 995
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 21,023	Acreedores por Cuentas de margen	\$ 0	OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$ 0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ 0	RESULTADO NETO	\$ 995
Créditos Vencidos Comerciales		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 151		
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 15,728	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDO (NETO)	\$ 0		
Documentados con otras garantías	\$ 393	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 0		
Sin garantía	\$ 96	TOTAL PASIVO	\$ 22,140		
Operaciones de factoraje financiero	\$ 0	CAPITAL CONTABLE			
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$ 0	CAPITAL CONTRIBUIDO			
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	\$ 0	Capital Social	\$ 25,598		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 16,217	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	\$ 0		
CARTERA DE CREDITO	\$ 37,240	Primas en venta de acciones	\$ 0		
(-) MENOS:		CAPITAL GANADO			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 3,273	Reservas de Capital	\$ 432		
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 33,967	Resultados de ejercicios anteriores	\$ (13,349)		
DERECHOS DE COBROS ADQUIRIDOS	\$ 0	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ 0		
(-) MENOS:		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	\$ 0		
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$ 0	Efecto acumulado por conversión	\$ 0		
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ 0	Remedios por beneficios definidos a los empleados	\$ (37)		
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 33,967	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ 0		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ 0	Resultado (NETO)	\$ 995		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 197	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 13,639		
DEPRECIACION DE PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO	\$ (113)	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 35,779		
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 0				
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ 0				
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ 0				
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 49				
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 49				
TOTAL ACTIVO	\$ 35,779				

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	\$ 0
Activos y pasivos contingentes	\$ 0
Compromisos crediticios	\$ 0
Bienes en fideicomiso o mandato	\$ 0
Bienes en administración	\$ 0
Colaterales recibidos por la entidad	\$ 0
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	\$ 0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito vencida	\$ 12,243
Otras cuentas de registro	\$ 56,610

El monto total de la estimación preventiva a constituir de acuerdo con la metodología establecida en el artículo 90 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Uniones de Crédito, asciende al 31 de Diciembre de 2020 a 3,028,477.98 determinada conforme a la fracción I) y el porcentaje de la estimación que se tiene cubierto a la fecha del presente es del 100%.

El grado de riesgo que presenta A-1 40,091.44, B-3 1,139,455.84, C-1 191,106.79, D 201,214.40, E 1,456,609.51.

"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 reflejadas las operaciones efectuadas por la unión de crédito hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables."

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

El saldo histórico del capital social al 31 de Diciembre de 2020 es de 25,597,620.00 pesos.

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero."

Índice de capitalización 35.34
 http://www.cnbv.gob.mx
 www.unicroco.mx

Lic. Trinidad Payre Reyes
 Director General

L.C.P. Mari Yoli Suárez de la Rosa
 Contador General

L.C.P. Teresa del Rosario López Velázquez
 AUDITOR INTERNO

UNIÓN DE CRÉDITO CHIHUAHUENSE SA DE CV		UNIÓN DE CRÉDITO CHIHUAHUENSE SA DE CV	
ANTONIO DE MONTES No. 1097, CHIHUAHUA, CHIH.		ANTONIO DE MONTES No. 1097, CHIHUAHUA, CHIH.	
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020		ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	
(Cifras en miles de pesos)		(Cifras en miles de pesos)	
ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 308,246	PASIVOS BURSATILES	\$ 0
CUENTAS DE MARGEN	" 0	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES		De corto plazo	\$ 432,674
Títulos para negociar	\$ 0	De largo plazo	22,002
Títulos disponibles para su venta	" 0		454,676
Títulos conservados a vencimiento	" 0	COLATERALES VENDIDOS	
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	" 0	Reportos (Saldo acreedor)	\$ 0
DERIVADOS	\$ 0	Derivados	" 0
Con fines de negociación	" 0	Otros colaterales vendidos	" 0
Con fines de cobertura	" 0	DERIVADOS	\$ 0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	" 0	Con fines de negociación	" 0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		Con fines de cobertura	" 0
Créditos comerciales		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	" 0
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 74,287	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Documentados con otras garantías	" 95,707	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 898
Sin garantía	" 28,186	Participación de los trabajadores en la utilidades por pagar	" 221
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	" 0	Proveedores	" 992
Operaciones de arrendamiento capitalizable	" 20,265	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	" 0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 218,447	Acreedores por liquidación de operaciones	" 0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores por cuentas de margen	" 0
Créditos vencidos comerciales		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	" 0
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 2,586	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	" 12,992
Documentados con otras garantías	" 0		\$ 15,103
Sin garantía	" 0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	" 0
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	" 0	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	" 303
Operaciones de arrendamiento capitalizable	" 1,047	TOTAL PASIVO	\$ 470,082
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 3,633	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CRÉDITO	\$ 222,080	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) MENOS:		Capital social	\$ 55,575
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	" 2,945	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	" 0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 219,135	Prima en venta de acciones	" 289
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$ 0	CAPITAL GANADO	
(-) MENOS:		Reservas de capital	\$ 9,552
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	" 0	Resultado de ejercicios anteriores	" 0
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ 0	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	" 0
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 219,135	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	" 0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	" 1,246	Efecto acumulado por conversión	" 0
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)	" 850	Remedios por beneficios definidos a los empleados	" 12
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	" 0	Resultado por tenencia de activos no monetarios	" 1,397
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 9,103	Resultado Neto	" 6,384
INVERSIONES PERMANENTES	" 0	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 73,209
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	" 0	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 543,291
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	" 717		
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 808		
Otros activos a corto y largo plazo	" 3,186		
TOTAL ACTIVO	\$ 543,291		
CUENTAS DE ORDEN			
Avalés otorgados	\$ 0		
Activos y pasivos contingentes	" 0		
Compromisos crediticios	" 137,722		
Bienes en fideicomiso o mandato	" 0		
Bienes en administración	" 641,185		
Colaterales recibidos por la entidad	" 0		
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	" 0		
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	" 0		
Otras cuentas de registro	" 154,055		

UNIÓN DE CRÉDITO CHIHUAHUENSE SA DE CV	
ANTONIO DE MONTES No. 1097, CHIHUAHUA, CHIH.	
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	
(Cifras en miles de pesos)	
Ingresos por intereses	\$ 36,436
Gastos por intereses	" -18,640
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	" 0
MARGEN FINANCIERO	\$ 17,796
Estimación preventiva para riesgos crediticios	" -1,572
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$ 16,224
Comisiones y tarifas cobradas	\$ 970
Comisiones y tarifas pagadas	" -136
Resultado por intermediación	" 0
Otros ingresos (egresos) de la operación	" 889
Gastos de administración y promoción	" -9,703
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$ 8,244
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y negocios conjuntos	\$ 0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$ 8,244
Impuestos a la utilidad causados	\$ 2,449
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	" 589
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$ 6,384
Operaciones discontinuadas	" 0
RESULTADO NETO	\$ 6,384

"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 fué aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

http://cnbv.gob.mx http://www.unicrechi.mx

C.P. CARMEN ALICIA LEVARIO CARRILLO C.P. GERALDINE CHAVEZ FIERRO MARGARITA OCHOA GARCIA
DIRECTORA GENERAL GERENTE DE CONTABILIDAD CONTRALOR INTERNO

UNION DE CREDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CURTIDURIA DEL ESTADO DE GUANAJUATO, S.A. DE C.V.		UNION DE CREDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CURTIDURIA DEL ESTADO DE GUANAJUATO, S.A. DE C.V.	
CALLE HIDALGO No. 212 INT. 202 2do. PISO, ZONA CENTRO, C.P. 37000		CALLE HIDALGO No. 212 INT. 202 2do. PISO, ZONA CENTRO, C.P. 37000	
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020		ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	
(Cifras en miles de pesos)		(Cifras en miles de pesos)	
ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	1,680	PASIVOS BURSATILES	0
INVERSIONES EN VALORES		PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos para negociar	0	De corto plazo	17,465
Títulos disponibles para la venta	0	De largo plazo	0
Títulos conservados a vencimiento	0		17,465
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		COLATERALES VENCIDOS	
Créditos comerciales		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Documentados con garantía inmobiliaria	17,560	Participación de los trabajadores en la utilidades por pagar	272
Documentados con otras garantías	1,760	Impuesto a la utilidad por pagar	0
Sin garantía	10,316	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	760
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	29,636	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	30
Créditos vencidos comerciales		TOTAL PASIVO	18,527
Documentados con garantía inmobiliaria	3,899	CAPITAL CONTABLE	
Documentados con otras garantías	0	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Sin garantía	0	Capital Social	13,340
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	3,899	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	0
CARTERA DE CREDITO	33,535	Primas en venta de acciones	0
(-) MENOS:		CAPITAL GANADO	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-852	Reservas de capital	318
CARTERA DE CREDITOS (NETO)	32,683	Resultado de ejercicios anteriores	962
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
(-) MENOS:		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
COBRO	0	Resultado neto	1,559
DERECHO DE COBRO (NETO)	0	TOTAL CAPITAL CONTABLE	16,179
TOTAL CARTERA DE CREDITOS (NETO)	32,683	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	34,706
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	252		
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	92		
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	0		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0		
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	0		
Otros activos	0		
TOTAL ACTIVO	34,706		
CUENTAS DE ORDEN			
Avalés otorgados	0		
Activos y pasivo contingentes	0		
Compromisos crediticios	7,309		
Bienes en custodia o en administración	0		
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	489		
Otras cuentas de registro	33,291		

UNION DE CREDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CURTIDURIA DEL ESTADO DE GUANAJUATO, S.A. DE C.V.	
CALLE HIDALGO No. 212 INT. 202 2do. PISO, ZONA CENTRO, C.P. 37000	
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	
(Cifras en miles de pesos)	
Ingresos por intereses	\$5,689
Gastos por intereses	(\$1,187)
Resultado por posición monetaria Neto(margen financiero)	0
MARGEN FINANCIERO	4,502
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(\$577)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	3,925
Comisiones y tarifas cobradas	\$0
Comisiones y tarifas pagadas	(\$25)
Resultado por intermediación	0
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$990
Gastos de administración	(\$2,574)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	2,317
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD	2,317
Impuestos a la utilidad causados	-758
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	1,559
Operaciones discontinuadas	0
RESULTADO NETO	1,559

RESUMEN DE PROVISIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (miles de pesos)	TOTAL DE RESERVAS PREVENTIVAS
A1 \$ 26,795	\$ 625
A2 \$ 1,380	\$ 7
B1 \$ -	\$ -
B2 \$ -	\$ -
B3 \$ 850	\$ 76
C1 \$ 2,257	\$ 75
C2 \$ 2,253	\$ 69
D \$ -	\$ -
E \$ -	\$ -
TOTALES \$ 33,535	\$ 852

1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas corresponden al mes a que se refiere el Balance General al 31 de Diciembre de 2020.

2.- La reserva crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la CNBV a través de la resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las organizaciones Auxiliares de Crédito, Casas de Cambio, Uniones de Crédito, Sociedades Financieras de Objeto Limitado y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple reguladas, publicadas en el diario de La Federación, el día cuatro de Febrero de 2011.

3.- En relación al artículo cuarto transitorio, aplicados a las organizaciones auxiliares de crédito, Casas de Cambio, Uniones de Crédito, Sociedades Financieras de Objeto Limitado y sociedades financieras de Objeto Múltiple reguladas, se tiene cubierto el 100% al 31 de Diciembre de 2020.

NOTAS: Revelación de aplicación de criterios contables especiales, se llevaron a cabo en 4 reestructuras de crédito por un monto de \$ 809, 277.17, se contrataron a un plazo de 48 meses aplicando 6 meses de gracia.

Además se reestructuraron 5 créditos en reconocimiento de adeudo por un monto de \$ 4'346, 843.64, a un plazo de 60 meses con 6 meses de gracia.

Se nos incrementó el saldo en cartera vencida debido a la situación que se vive en el país por lo de la pandemia del covid-19.

INDICE DE CAPITALIZACION 45.13%

"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."

http://www.cnbv.gob.mx www.unicur.com

SR. GUILLERMO PADILLA ARROYO C.P.C. HUMBERTO RUIZ CALVILLO LIC. GUILLERMO DE JESUS HERNANDEZ CP. MARIO GONZALEZ BARROSO C.P. MONICA LILIAN LIZARDI SERRANO
PDTE. CONSEJO ADMINISTRACION COMISARIO GERENTE CONTADOR AUDITOR INTERNO



UNION DE CREDITO DE LA COMARCA LAGUNERA, S.A. DE C.V.

BOULEVARD INDEPENDENCIA
NUM. 1900 OTE.,
COLONIA NAVARRO,
TORREON, COAHUILA

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	\$632
Caja y Bancos	
INVERSIONES EN VALORES	\$137,250
Títulos para negociar	
DERIVADOS	
Con fines de cobertura	\$3,989
CARTERA DE CREDITO VIGENTE	
Créditos Comerciales Documentados con gña. Inmobiliaria	\$146,788
Créditos Comerciales Documentados con otras garantías	\$203,367
Créditos Comerciales sin garantía	\$72,104
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$422,259
CARTERA DE CREDITO VENCIDA	
Créditos Comerciales Documentados con gña. Inmobiliaria	\$5,667
Créditos Comerciales Documentados con otras garantías	\$3,191
Créditos Comerciales sin garantía	\$90
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$8,948
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$431,207
(-) Menos:	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$21,333
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$409,874
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$76
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$12,507
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	\$4,343
OTROS ACTIVOS	\$1,361
Otros Activos, cargos diferidos e intangibles	
SUMA DEL ACTIVO	\$570,032

PASIVO Y CAPITAL	
CAPTACION TRADICIONAL	
Depositos de exigibilidad inmediata	\$8,260
PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	
De corto plazo	\$426,876
De largo plazo	\$0
	\$435,136
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Acreedores Diversos y otras cuentas por pagar	\$3,203
ISR y PTU por pagar	\$0
IMPUESTOS DIFERIDOS (Neto)	\$0
Creditos Diferidos y Cobros Anticipados	\$420
TOTAL PASIVO	\$438,759
CAPITAL CONTABLE	
PARTICIPACION CONTROLADORA	
CAPITAL CONTRIBUIDO	
Capital social	\$78,137
Total Capital Contribuido	\$78,137
CAPITAL GANADO	
Reservas de Capital	\$5,793
Resultado Ejercicios Anteriores	\$39,119
Resultado Neto	\$8,224
	\$53,136
TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$131,273
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL	\$570,032

Ingresos por Intereses	\$69,168
Gastos por Intereses	-\$40,343
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$28,825
MARGEN FINANCIERO:	\$28,825
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-\$1,267
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS:	\$27,558
Comisiones y tarifas cobradas	\$0
Comisiones pagadas	\$0
Resultado por intermediación	\$0
INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACIÓN :	\$27,558
Gastos de Administración	-\$17,657
RESULTADO DE LA OPERACIÓN :	\$9,901
Otros productos	\$618
Otros gastos	
RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU :	\$10,519
I.S.R. Y PTU. Causados	-\$2,761
I.S.R. Y PTU. Diferidos	\$466
RESULTADO POR OPERACIONES CONTINUAS :	\$8,224
Operaciones discontinuadas, partidas extraordinarias y cambios en políticas contables.	\$0
RESULTADO NETO :	\$8,224

CUENTAS DE ORDEN	
Atvales Otorgados	\$0
Activos y Pasivos Contingentes	\$0
Bienes en custodia o en administración	\$0
Intereses Devengados no cobrados derivados de la cartera de Credito vencida	\$869
Otras Cuentas de Registro	\$670,919
monto histórico del Capital Social	\$100'000.
monto del capital social pagado	\$ 78'137

"El presente Balance general se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Uniones de Crédito, emitidas por la H. Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Unión hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones aplicables. índice de capitalización 27.20%

El presente Balance general fue aprobado por el Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben: " www.gob.mx/cnbv; www.credilasa.com.mx De acuerdo a la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicable a los uniones de crédito, relativas a la Calificación de la Cartera, publicadas en el Diario Oficial de la Federación, el día 4 de febrero 2011, y en relación al artículo 104, los grados de riesgo a la fecha del presente Estado Financiero son: A-1 \$1'741, A-2 \$0, B-1 \$1'146 B-2 \$8'743, B-3 \$755, C-1 \$0, C-2 \$0, D- \$0 y E \$8'948, para un total de \$21'333, encontrándose cubierto el 100% de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios.

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Uniones de Crédito, emitidas por la H. 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 durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones aplicables, índice de capitalización 27.20%, www.gob.mx/cnbv; www.credilasa.com.mx "El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben: " De acuerdo a la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicable a los uniones de crédito, relativas a la Calificación de la Cartera, publicadas en el Diario Oficial de la Federación, el día 4 de febrero 2011, y en relación al artículo 104, los grados de riesgo a la fecha del presente Estado Financiero son: A-1 \$1'741, A-2 \$0, B-1 \$1'146 B-2 \$8'743, B-3 \$755, C-1 \$0, C-2 \$0, D- \$0 y E \$8'948, para un total de \$21'333, encontrándose cubierto el 100% de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios.

LIC. NESIM ISSA TAFICH
Director General

C.P. MARCO ANTONIO GAMBOA CABRER
Comisario

C.P. JOSE ANGEL RODRIGUEZ MENDEZ
Contador

LIC. NESIM ISSA TAFICH
Director General

C.P. MARCO ANTONIO GAMBOA CABRERA
Comisario

C.P. JOSE ANGEL RODRIGUEZ MENDEZ
Contador

ALMACENADORA GENERAL, S.A.
Zona Poniente 361, San Nicolás de los Garza, N.L.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras en miles de pesos)

ALMACENADORA GENERAL, S.A.
Zona Poniente 361, San Nicolás de los Garza, N.L.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 8,221	PASIVOS FINANCIEROS	\$ -
CUENTAS DE MARGEN		PRESTAMOS BANCARIOS Y DE CEROS	
INVERSIONES EN VALORES		ORGANISMOS	
Títulos para negociar	\$ -	De corto plazo	\$ -
Títulos disponibles para la venta	\$ -	De largo plazo	\$ -
Títulos conservados a vencimiento	\$ -	COLATERALES VENDIDOS	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		Reportos (saldo acreedor)	\$ -
DERIVADOS		Derivados	\$ -
Con fines de negociación	\$ -	Contra Calificadas Ventas	\$ -
Con fines de cobertura	\$ -	DERIVADOS	
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		Con fines de negociación	\$ -
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		Con fines de cobertura	\$ -
Actividad empresarial o comercial	\$ -	AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	\$ -
Entidades financieras	\$ -	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ -	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ -
Actividad empresarial o comercial	\$ -	Proveedores	\$ -
Entidades financieras	\$ -	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asambleas de accionistas	\$ -
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ -	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ -
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ -	Acreedores por cuentas de margen	\$ -
(-) MENOS:		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 42,250 \$ 42,250
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ -	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	\$ -
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ -	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ -
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 3,874	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ -
INVENTARIO DE MERCANCIAS	\$ -	TOTAL PASIVO	\$ 42,250
BIENES ADJUDICADOS	\$ -	CAPITAL CONTABLE	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 531	CAPITAL CONTRIBUIDO	
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 73,800	Capital social	\$ 78,137
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ -	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asambleas de accionistas	\$ 230
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ 5,473	Prima en venta de acciones	\$ -
OTROS ACTIVOS		Obligaciones subordinadas en circulación	\$ 53,350
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 50,904	CAPITAL GANADO	
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 412	Reservas de capital	\$ 7,874
TOTAL ACTIVO	\$ 142,350	Resultado de ejercicios anteriores	\$ 39,119
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ -
		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	\$ -
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ -
		PARTICIPACION NO CONTROLADORA	\$ 1,005
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 80,770
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 142,350

Ingresos por servicios	\$ 17,792
Ingresos por intereses	\$ 694
Gastos por maniobras	\$ 29
Gastos por intereses	\$ 549
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$ 17,908
MARGEN FINANCIERO	\$ 17,908
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ -
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$ 17,908
Comisiones y tarifas cobradas	\$ -
Comisiones y tarifas pagadas	\$ -
Resultado por intermediación	\$ -
Otros ingresos (egresos) de la operación:	
Gastos de administración	-\$ 17,923
	\$ 18,913
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	-\$ 1,005
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociada	\$ -
	-\$ 1,005
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	-\$ 1,005
Impuestos a la utilidad causados	\$ -
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$ -
	-\$ 1,005
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	-\$ 1,005
Operaciones discontinuadas	\$ -
RESULTADO NETO	-\$ 1,005
Participación No Controladora	\$ -
RESULTADO NETO MAYORITARIO	-\$ 1,005

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Almacén General de Depósito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 52 y 53 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por el almacén general de depósito 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."

www.cnbv.gob.mx

"El presente balance general se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para almacén general de depósito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 52 y 53 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por el almacén general de depósito 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."

Sr. Javier Orlando Garza Guajardo
Director General

C.P. Alma Mireya Cuenca Ramirez
Contador

Sr. Javier Orlando Garza Guajardo
Director General

C.P. Alma Mireya Cuenca Ramirez
Contador

PATRICIA ORTEGA

patricia.ortega@eleconomista.mx

El año 2020 quedará en la historia como uno de los años más complejos que hemos vivido, la situación ha sido difícil para todo el sistema financiero mexicano, así lo consideró Gustavo Martínez, presidente del Consejo de Administración de Crece Unión de Crédito en entrevista exclusiva con **El Economista**.

“Afortunadamente la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) dispuso de las reglas de operación y contabilidad que nos vinieron ayudar a todos en cuanto al apoyo Covid-19. Los acreditados pudieron apegarse a este apoyo postergando sus pagos hasta seis meses. Esto vino a ser un gran alivio para ambos, tanto para los acreditados como para las UC por el tema de la contabilización de la cartera vencida”, dijo.

Dijo que en el caso de la Crece UC muchos de los acreditados se adherieron a ese programa que consiste en un retraso de tres a seis meses sin penalidad o moratoria alguna.

“El 30% de los acreditados si se inscribieron al programa de apoyo, es decir que de tener un crédito a 36 meses, se fue a 42 meses, de tener un crédito a 42 se fue a 48 meses, y de esa manera pudimos incluso seis meses no recibir ni capital ni intereses. Hay algunos que en seis meses pagaron puro interés, pero hemos buscado un traje a la medida de cada crédito”, explicó Martínez. “2020 fue un año difícil, vemos todavía el año 2021 muy complicado, creo que el tema de la vacuna empezó a ser una esperanza, pero lamentablemente se ha diluido en este mes porque no vemos su llegada rápida”.

CONTRACCIÓN ECONÓMICA

Gustavo Martínez comentó que la economía está pasando por una situación dura, “vemos giros complicados, algunos están más golpeados que otros, en Aguascalientes, el tema de la construcción ha sido un tema complicado por el Covid-19, por el cierre del Registro Público, y el cierre de las dependencias que ha venido atrasar fuertemente los trámites para obtener un crédito o para los constructores vender una vivienda”.

Dijo que el miedo a la deuda siempre ha existido, sin embargo, los empresarios y los emprendedores han crecido con deuda. “En este momento, al no tener un plan fijo o una perspectiva clara de la economía en el futuro, los empresarios se contraen, no bus-

“LAS UNIONES DE CRÉDITO ES UN SECTOR QUE PERTENECE A INVERSIONISTAS MEXICANOS, NO ES UN SECTOR DE EXTRANJEROS COMO MUCHOS DE LA BANCA”

GUSTAVO MARTÍNEZ,

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE CRECE UC



GUSTAVO MARTÍNEZ EN SUS OFICINAS EN EL ESTADO DE AGUASCALIENTES. FOTO: PATRICIA ORTEGA.

CRECE UNIÓN DE CRÉDITO

CONSERVAR EL CAPITAL SOCIAL, LA OBLIGACIÓN

EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL 2021 PRONOSTICAN MEJORES RESULTADOS, AUNADO A LA APLICACIÓN DE LA VACUNA CONTRA EL COVID-19

1973
AÑO DE FUNDACIÓN
NACIÓ PARA APOYAR A LA
INDUSTRIA TEXTIL DEL ESTADO
DE AGUASCALIENTES.

43.662
MILLONES DE PESOS
SUMÓ LA CARTERA TOTAL
AL CIERRE DEL TERCER
TRIMESTRE DEL 2021.

20.511
MILLONES DE PESOS
FUE EL MONTO REPORTADO EN
EL RUBRO DE CAPITAL SOCIAL AL
CIERRE DE SEPTIEMBRE 2020.

can deber menos porque es gente cumplida”.

Una de las mayores preocupaciones que tienen los empresarios es tener una mala calificación en el Buró de Crédito, “un incumplimiento te bloquea por siete años y te hace trizas”.

Hernández mencionó que han recibido más de diez prepagos de créditos a largo plazo, debido a que existe un gran preocupación de la gente de no poder cumplir con sus compromisos, por lo que esperan nuevos proyectos para apoyar a los empresarios.

SECTORES A REACTIVAR

Explicó que el estado de Aguascalientes tiene dos sectores relevantes, el automotriz tiene dos plantas emblemáticas, además de que los parques industriales, la vivienda, giran entorno a él.

“Aguascalientes tiene otro tema importante que ya se canceló que es la Feria Nacional de San Marcos con la perspectiva de que en octubre pudiera darse, ya en abril fue cancelada, estos eventos de la Feria generan mucho dinamismo en la economía del Estado.

Gustavo Martínez consideró que los sectores comercio y construcción son sectores muy importantes para la reactivación económica de Aguascalientes.

Dijo que en su estructura de fondeo apoyan a los sectores: comercio, construcción, automotriz, transporte y agropecuario tienen una distribución de los mismos porcentajes, ya que buscan la diversificación ya que un solo sector representaría mucho riesgo.

“El sector turismo han sido muy golpeado, el tema de hoteles está muy complejo, pero aún así, también hemos apoyado a dos hoteles con créditos para salir adelante y nos han ido cumpliendo”.

PERSPECTIVAS

Gustavo Martínez dijo que tienen la obligación de conservar el capital social de Crece Unión de Crédito y preservar el apoyo de los inversionistas que tienen su dinero confiado en la entidad financiera.

“Ahora estamos colocando con mucho cuidado los créditos nuevos y estamos muy pegados a la cartera vencida a ver en qué podemos apoyar a los acreditados. Mientras no se reactive la economía, todas las instituciones financieras estarán siendo cuidadosas en la colocación de sus capitales.

“A mediados del 2021 se pudiera tener una mejor perspectiva, al final vemos una luz con la vacuna que tarde o temprano llegará para todos”, concluyó Gustavo Hernández.

UCACSA

MANTIENEN OPTIMISMO ANTE ESCENARIOS ADVERSOS

ALBA SERVIN

alba.servin@eleconomista.mx

Creer en tiempos de pandemia es una condición que sólo algunas instituciones han logrado obtener y es el caso de la Unión de Crédito Agricultores de Cuauhtémoc (UCACSA) que ha 27 años de su fundación han conseguido mantener un crecimiento promedio en activos totales del 10% anual.

La Unión de Crédito Agricultores de Cuauhtémoc está formada por agricultores, ganaderos, industriales y comerciales, y su principal objetivo es el financiamiento a productores que se desempeñan en la agricultura, agroindustria, industria, fruticultura, ganadería, comercio y la prestación de servicios.

En entrevista para El Economista, Eva Heide Enns, directora general de la UCACSA, señaló que aún durante diferentes crisis financieras, sequías y esta crisis sanitaria, han logrado mantener tasas activas y pasivas competitivas dentro del mercado, además de índices de cartera vencida por abajo del promedio en el gremio y un crecimiento sólido. Añadió, que sus principales índices financieros también se han mantenido dentro de rangos muy aceptables.

“El 65% de nuestra cartera está colocada en la agricultura, actividad que por su naturaleza no se ha visto considerablemente afectada por la pandemia y con los precios de los granos estables esperamos un crecimiento natural para el 2021 de un 8% a 10 por ciento”, indicó.

Asimismo, explicó que la baja en activos que mostró la Unión al cierre del 2020 en comparación con 2019, se debe a pagos anticipados de créditos durante diciembre del año pasado, “un porcentaje alto de nuestra cartera es para la agricultura y por lo tanto cíclica, los vencimientos de estos créditos son en enero, febrero y marzo y es muy común que el socio con sus primeras ventas de las cosechas paga su crédito para ahorrar en intereses”.

Actualmente la Unión de Crédito Agricultores de Cuauhtémoc cuenta con 3,542 socios, de los cuales 121 ingresaron durante el 2020 y además cuenta con una planta laboral de 101 colaboradores.

“Afortunadamente no nos hemos visto obligados a hacer un recorte de personal durante esta pandemia,

A LA FECHA LA UNIÓN DE CRÉDITO TIENE 3,542 SOCIOS DE LOS CUALES 121 INGRESARON EN TIEMPO DE PANDEMIA



LA UNIÓN ESTÁ FORMADA POR AGRICULTORES, GANADEROS, INDUSTRIALES Y COMERCIALES. FOTO: CORTESÍA.

aunque si aprendimos exitosamente a tener equipos que trabajan desde sus casas y hemos hecho un frente común de esfuerzos para adaptarnos a esta nueva normalidad” indicó la directiva.

Sobre los programas especiales que impulsó el gobierno federal para evitar la morosidad de sus clientes durante esta crisis sanitaria, la directora de UCACSA, refiere que hicieron uso del programa de “Criterios Especiales para la contingencia Covid”, sin embargo solo 33 de sus socios solicitaron dichos beneficios, lo que les representó un porcentaje muy bajo.

Asimismo, Eva Heide explicó ante esta nueva dinámica social también se han tenido que adaptar, utilizando nuevas herramientas tecnológicas para mantenerse cerca de sus clientes. “Contamos con una página web que ofrece servicios en línea, lo que nos ha ayudado a disminuir la afluencia de socios a las sucursales y así mantener los protocolos de seguridad”.

27 AÑOS DE RETOS

La directiva recordó que la Unión de Crédito se constituyó el 9 de febrero de 1994 en medio de una crisis bancaria en México; cuando los bancos empezaron a limitar e incluso eliminar el crédito al campo, un grupo de empresarios visionarios tomó

la oportunidad de organizarse para crear su propia institución financiera no bancaria e impulsar el desarrollo del campo de la comunidad menonita dentro del estado de Chihuahua.

“Con un capital suscrito y pagado de 1.5 millones de pesos y 100 socios inicia una institución que festeja este febrero 27 años de retos, historias y éxitos no imaginados al inicio de este proyecto”.

Relata que los socios fundadores fueron, con su firma de aval y garantías líquidas del 125%, pilares elementales para el fruto que hoy cosechan más de 3,500 socios.

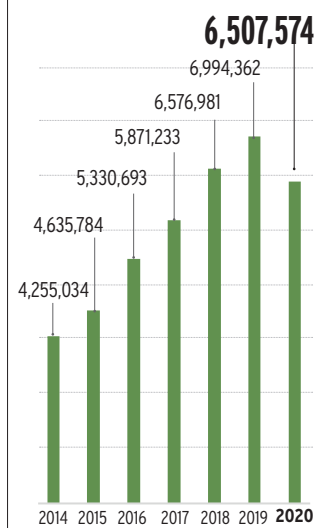
“Actualmente la Unión cuenta con un recurso propio sólido gracias al constante crecimiento del capital además de las líneas de crédito con diversas instituciones de primer y segundo piso podemos ofrecer productos de crédito que impulsan el crecimiento de nuestros socios, la comunidad menonita y el estado de Chihuahua”.

Finalmente, la directora de la Unión indicó que así como es su caso, espera que el gremio de Uniones siga creciendo y fortaleciéndose durante este año, “es una figura muy noble que ha beneficiado a muchas familias lo que se transforma en historias de éxitos regionales, municipales, estatales y nacionales. Mucho éxito a todos”.

ACTIVOS DE LA UNIÓN

El ritmo de crecimiento se ha mantenido ascendente en los últimos años al atender a una actividad esencial.

CIFRAS EN MILES DE PESOS



FUENTE: UCACSA.

GRÁFICO EE

8 a 10%

ES EL CRECIMIENTO PROMEDIO DE LOS ACTIVOS DE UCACSA EN LOS ÚLTIMOS 8 AÑOS.



“EL 65% DE NUESTRA CARTERA ESTÁ COLOCADA EN LA AGRICULTURA, ACTIVIDAD QUE POR SU NATURALEZA NO SE HA VISTO CONSIDERABLEMENTE AFECTADA POR LA PANDEMIA Y CON LOS PRECIOS DE LOS GRANOS ESTABLES ESPERAMOS UN CRECIMIENTO NATURAL PARA EL 2021 DE 8% A 10 POR CIENTO”.

EVA HEIDE ENNS,

DIRECTORA DE LA UNIÓN DE CRÉDITO DE AGRICULTORES DE CUAUHTÉMOC (UCACSA)

EXPERIENCIAS EN EL SECTOR

INCERTIDUMBRE, LA PREOCUPACIÓN MÁS GRANDE

LA ENTIDAD
FINANCIERA NOS
PLATICA LOS RETOS Y
LAS OPORTUNIDADES
QUE SE HAN GENERADO
ANTE LA PANDEMIA Y
LA DESACELERACIÓN
ECONÓMICA



BENJAMÍN SACAL DIRECTIVO DE LA UC EL ÁGUILA DESDE HACE 10 MESES. FOTO: PATRICIA ORTEGA

“CUANDO AUTORIZAMOS
UN CRÉDITO, TENEMOS QUE
CONSIDERAR QUE UN CRÉDITO
COLOCADO ES UN CRÉDITO
COBRADO PARA QUE TODO
FUNCIONE”

BENJAMÍN SACAL,
DIRECTOR GENERAL DE LA UNIÓN
DE CRÉDITO EL ÁGUILA.

440.48
MILLONES
DE PESOS

SUMÓ LA CARTERA
TOTAL DE CRÉDITO EN
LA UC EL ÁGUILA AL
CIERRE DEL TERCER
TRIMESTRE DEL 2020.

14.43
MILLONES
DE PESOS

REPORTÓ LA UNIÓN DE
CRÉDITO EN EL RUBRO DE
MARGEN FINANCIERO AL
CIERRE DE SEPTIEMBRE
DEL 2020.

PATRICIA ORTEGA

patricia.ortega@eleconomista.mx

Actualmente vivimos una época atípica, por un lado, se empezó con el cambio de Gobierno, y, por otro lado, la pandemia. Para nosotros son etapas de retos y oportunidades, así lo consideró Benjamín Sacal, director general de la Unión de Crédito El Águila.

Mencionó que en cuanto a los retos han percibido que algunos de sus socios han resentido más la situación de sus negocios que otros, y también han contemplado oportunidades que se generan con nuevas necesidades en el mercado que requieren capital de trabajo y ahí es donde apoyan.

“Tenemos socios que han logrado impulsar sus ventas por medio de plataformas de venta en línea, debido a que ya lo tenían como parte de sus objetivos antes de la pandemia y que por lo mismo, se convirtió en un acelerador, esto los ayudó a compensar las ventas potencialmente pérdidas debido al cierre de los puntos de venta físicos”, comentó Sacal, quien se convirtió en el director general de la UC en abril del 2020.

Explicó que en la UC El Águila están enfocados en optimizar procesos, “para

mejorar nuestra operación y adaptarnos a la actual normalidad que nos obliga a ser más eficientes conforme nos vemos cada vez más de forma virtual y menos de forma presencial”.

FONDEO CORPORATIVO

Cuando fueron creadas las Uniones de Crédito (UC), el objetivo es estar segmentadas por industria, sin embargo, a lo largo de los años varias entidades han desaparecido y otras han sido enajenadas, es decir, han sido compradas por nuevos socios.

“El grupo de socios de El Águila hizo un historial en donde la UC estuvo principalmente orientada en los sectores textil y construcción, sin embargo, en los últimos tres años hemos diversificado nuestra segmentación de fondeo con otros giros, fondeamos otras instituciones financieras, así como empresas enfocadas en el consumo masivo y de producción aunado por nuestra división de arrendamiento, que no está segmentada”, mencionó Sacal.

Dijo que hay socios que dentro de su actividad en donde sus competidores están sufriendo al nivel de cerrar sus puertas, lo que están logrando es mantener una operación sana aunque por

debajo de una normalidad que antes se conocía y están aprovechando para generar el negocio que perdieron aquellos competidores que no pudieron mantener sus operaciones a flote. “Eso nos está permitiendo colocar créditos sanos con aquellas empresas que están creciendo y diversificando la segmentación de giros dentro de la Unión”.

Insistió, “nuestro crecimiento orgánico es el de crecer nuestra cartera con colocaciones sanas, en la medida que nuestros socios están creciendo sus operaciones y expandiendo sus ventas vía los canales de las plataformas de ventas en línea, hay algunos que su crecimiento ha sido un poco más acelerado de lo planeado, y en la medida que crece su demanda de producto por parte de los clientes, ellos también empiezan a requerir más capital de trabajo para poder soportar ese crecimiento”.

OPERACIÓN

La Unión de Crédito El Águila opera con un sistema RP enfocado a la industria del sector financiero, tienen diferentes módulos donde gestionan. “La pandemia nos ha obligado a realizar ciertas reestructuras con algunos socios que estén batallando con sus recursos, pero que tienen operaciones sanas, y en la medida que, también salen disposiciones que nos rigen por parte de la CNBV, nosotros damos las facilidades a nuestros socios”.

En las disposiciones publicadas en abril del 2020, ahí permitieron hacer ciertos diferimientos de pagos sobre créditos. “En algunos casos se pudieron hacer diferimientos de pagos de capital sólo pagando intereses”.

Dijo que en las disposiciones de octubre les permitieron hacer reestructuras con una serie de fórmulas o bien irnos a la reestructura tradicional bajo los criterios B-5”, dijo Benjamín Sacal.

DECISIONES DE NEGOCIO

En cuanto a la colocación de nuevos créditos, la UC El Águila decidió establecer un enfoque más conservador y más estricto en la evaluación, conforme empezó el encierro y hubo una desaceleración muy importante en prácticamente todos los giros.

“No cerramos la llave, lo que hicimos fue tomar medidas con precaución y enfocándonos en mejorar el comportamiento de la cartera”, dijo el directivo.

Decidieron establecer como prioridad a la cobranza, además de, mantener la cartera sana, supervisar y una comunicación continua con los socios para poder anticipar cualquier problema.

“Internamente, nuestros objetivos los enfocamos en pasos y a plazos cortos, proyectando con base a un trimestre y actualizando sobre la marcha a medida que se desenvuelve el movimiento económico del país en general”, concluyó Benjamín Sacal en entrevista exclusiva con **El Economista**.

ENTORNO ECONÓMICO

FACTORES EXTERNOS EMPUJAN LA RECUPERACIÓN DE MÉXICO

UN CRECIMIENTO ECONÓMICO MÁS DINÁMICO LLEGARÍA SOLO CON MAYORES ESTÍMULOS FISCALES, CAMPAÑAS DE VACUNACIÓN EFICACES Y LA CONTENCIÓN EXITOSA DE LA PANDEMIA, ADVIERTEN ESPECIALISTAS



“SI SE APRUEBAN LOS ESTÍMULOS FISCALES EN ESTADOS UNIDOS NATURALMENTE SE BENEFICIARÍA A MÉXICO Y SOBRE TODO LAS EXPORTACIONES, LAS CUALES VAN A CONTINUAR CON UN BUEN DESEMPEÑO”.

ALEJANDRO SALDAÑA,
ECONOMISTA EN JEFE DE VE POR MÁS (BX+).

Alba Servín

alba.servin@eleconomista.mx

Si bien se esperaba que una vez que iniciara el proceso de vacunación contra el Covid-19 la recuperación económica del país tendría un ritmo acelerado, su lenta distribución y aplicación continúa generando incertidumbre sobre el tiempo en que tardará México en retomar el terreno perdido.

Especialistas consultados coinciden en que serán principalmente factores externos los que ayudarán a que el país logre crecer en materia económica este primer semestre del año ya que mientras se mantenga el confinamiento social por la pandemia el consumo interno se mantendrá débil y lento.

RETOS

Esteban Polidura, director de Asesoría y Productos para las Américas en Julius Baer, consideró que el país enfrenta principalmente tres retos para lograr su recuperación. El primero es superar el impacto que está teniendo la segunda ola de contagios y la lentitud con la que avanza el proceso de vacunación; el segundo son los estímulos fiscales, los cuales han sido bajos comparados con otros países; y tercero, la confianza del inversionista, la cual sigue deteriorada debido a medidas que ha tomado la actual administración donde se han cancelado proyectos.

“Lo que vemos aquí es una situación donde la economía va a tardar en recuperarse más de lo que se puede ver en otros países, creemos que este año vamos a crecer 5.2%, y ya para el 2021 estaremos ha-

blando de un crecimiento de 2.5 por ciento. Como vemos, ni sumando el crecimiento del 2021 y 2022 compensará la caída del 2020, por lo que faltarán un par de años más para lograr estar como antes de la crisis sanitaria”.

Sin embargo, Esteban Polidura consideró que los factores externos son lo que estarán empujando el crecimiento del país en los próximos meses, principalmente la estrecha relación comercial que se tiene con Estados Unidos.

“Tener cercanía con Estados Unidos y no solo de frontera, sino comercial hace que podemos estar ligados con su recuperación, la cual vemos muy marcada en una tendencia ascendente, en la actividad manufactura, del consumo y ahora viene este paquete de estímulos de Joe Biden (presidente de Estados Unidos) que estará entre 1.5 y 1.9 billones de dólares y eso para México son excelentes noticias”.

Por su parte, Jessica Roldán, directora de análisis económico de Finamex Casa de Bolsa, coincide en que si bien las perspectivas económicas para este año son positivas gracias a la llegada de la vacuna todavía hay mucha incertidumbre sobre el manejo de la crisis sanitaria en el país y a la lenta inmunización por lo que la recuperación vendrá en el corto plazo principalmente de la demanda externa.

“Durante toda la primera mitad del año se va a estar dependiendo de la recuperación externa, de la demanda externa, de productos mexicanos en el extranjero. Todo lo que tiene que ver con el exterior, la parte de exportaciones, la producción manufacturera ha estado creciendo, por eso

INDICADORES ECONÓMICOS

CIFRAS AL 15 DE FEBRERO

Tipo de Cambio	Inflación (enero)
\$20.08	3.54%
Tasa de Referencia	PIB 2020 (estimado)
4.0%	-8.5%





“EL PRIMER RETO ES EMPUJAR EL PROCESO DE VACUNACIÓN EN MÉXICO A UN RITMO COMPARABLE AL DE OTROS PAÍSES EMERGENTES. ESTAMOS ANTICIPANDO QUE ASÍ COMO SE MUEVE LA VACUNACIÓN DEL MUNDO, LA INMUNIDAD DE MASA SE VA ALCANZAR EN JULIO, PERO EN MÉXICO ESE MOMENTO LO VEREMOS HASTA EL 2022”,

ESTEBAN POLIDURA,

DIRECTOR DE ASESORÍA Y PRODUCTOS PARA LAS AMÉRICAS EN JULIUS BAER.



“DURANTE LOS PRÓXIMOS MESES, INCLUSO DURANTE TODA LA PRIMERA MITAD DEL AÑO, LA RECUPERACIÓN VENDRÁ DE LA MANO DE LA DEMANDA DE PRODUCTOS MEXICANOS EN EL EXTRANJERO, SOBRE TODO DEL SECTOR MANUFACTURERO”.

JESSICA ROLDÁN,

DIRECTORA DE ANÁLISIS ECONÓMICO DE FINAMEX CASA DE BOLSA.

Las estimaciones se mantienen cautelosas esperando que haya en los próximos meses una recuperación en la demanda interna.

PERSPECTIVAS AL CIERRE DEL 2021

	Bx+	Finamex	Julius
• Tipo de Cambio peso/dólar	20.5	20.3	20.1
• Inflación %	3.6	3.8	3.6
• Tasa de Referencia %	4.0	3.5	4.0
• PIB cierre 2021 %	3.0	3.5	5.5
• PIB al 1T2021 %	-5.33	-1.3	-2.8

FUENTE: FINAMEX, Bx+, JULIUS BAER

creemos que el entorno externo estará impulsando la recuperación de México y en la medida en la que avance la vacunación podríamos esperar que para la segunda mitad del año se tendría un mayor dinamismo en la demanda interna”.

Por lo tanto, indicó que el pronóstico de crecimiento de Finamex para el país al cierre del 2021 continúa moderado, ubicándolo en 3.5%, y para el primer trimestre están previendo un decrecimiento de -1.3 por ciento.

“En la medida en que la campaña de vacunación avance en la población, que no se tenga resistencia por vacunarse o por usar cubrebocas, en la medida que la pandemia no se controle, las perspectivas se van deteriorando, entonces al final de cuentas creo que es un balance entre esas dos cosas, y lo que va a pasar es que creemos que un crecimiento de 3.5% es alcanzable”.

Por otro lado, Alejandro Saldaña, economista en jefe de Ve por Más (Bx+), también señala que los estímulos fiscales en EU y la próxima aprobación de un plan de rescate en dicho país serán importantes catalizadores para la recuperación de México, mientras se reactiva a la economía interna.

“El factor externo tiene un panorama mucho más positivo, Estados Unidos se estima que estará creciendo alrededor del 4% en este año y si se aprueban los estímulos fiscales también se beneficia México, particularmente las exportaciones van a seguir teniendo un buen desempeño”, señaló.

“Ahora solo hay un estado en semáforo verde y esto va a hacer que tengamos una caída más profunda en el primer trimestre del año y con ello estamos esperando que

4%

SE UBICA LA TASA DE INTERÉS DE BANXICO A FEBRERO DEL 2021.

la economía terminó 2021 por el 3%, pero si se aprueban estímulos en Estados Unidos ajustaremos nuestros pronósticos, entonces por el momento nos sentimos cómodos con el 3 por ciento”.

Alejandro Saldaña coincide en que para regresar a los niveles de producción que teníamos el 2019 podríamos tardar hasta cinco años, “pero hay que recordar que la recuperación económica no sólo es los niveles de producción, hay daños en otros sectores como el empleo entonces en términos de producción podemos hablar de 4 o 5 años pero hay que monitorear otros elementos para ver una recuperación más robusta en la economía”.

TASAS DE INTERÉS

En cuanto a política monetaria de México, la especialista de Finamex advierte que las tasas de interés se mantendrán a la baja por un largo tiempo y estima que Banco de México (Banxico) todavía tiene espacio para reducir las hasta en 50 puntos, concluyendo del 2021 en 3.5 por ciento.

“Creemos que hay todavía espacio para que la tasa de referencia baje hasta 50 puntos base y eso significaría que la tasa llegaría a 3.5% para final de año, creemos que esto sucederá más pronto que tarde, pe-

ro bajará y ahí se quedará por un tiempo prolongado”.

Asimismo, el analista de Ve por Más también considera que el ciclo de tasas bajas se mantendrá por un largo tiempo, sin embargo, prevé que, para cierre del año, Banxico mantenga su tasa en 4% con una inflación en 3.6 por ciento.

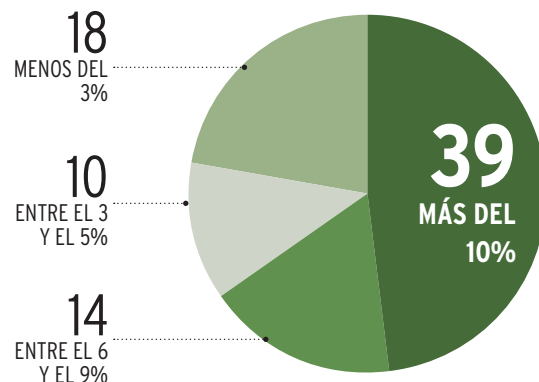
“En enero la inflación cerró en 3.5%, tenemos un panorama que viene enfrentando los riesgos mixtos a la alza, podemos ver la preocupación de ajustes al salario mínimo, la recuperación de los energéticos, en productos de bienes agropecuarios, los precios del maíz, el trigo, el azúcar han tenido fuertes incrementos. Vemos algunos riesgos como un consumo bastante débil que se desea recuperar un 2021 y un tipo de cambio bastante depreciado, es por esto que creemos que la inflación se mantendrá por debajo del 4% a lo largo de todo 2021, lo que daría la posibilidad de que la tasa de interés se mantenga en 4 por ciento”.

Finalmente agregó que el endurecimiento de las medidas para contener la propagación del virus implica, por un lado, que resurjan algunas obstrucciones en la oferta de bienes y servicios, mismas que se dispararán conforme la economía se vaya reabriendo, al mismo tiempo, por el lado de la demanda, en los confinamientos el consumo tiende a concentrarse en bienes y no en servicios, lo que inducirá alzas en los precios de los primeros y bajas en los segundos, además de que el cierre parcial o total de comercios altera el proceso de levantamiento de precios.

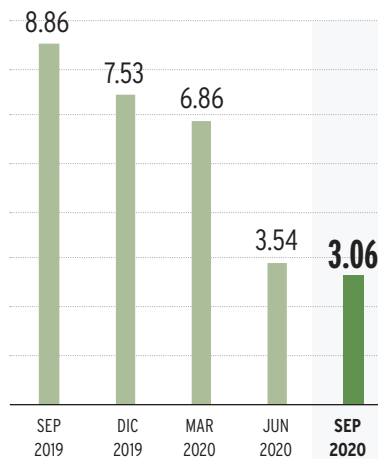
EL PROCESO PARA LA APLICACIÓN DE LA VACUNA CONTRA EL COVID-19 MANTIENE LA INCERTIDUMBRE SOBRE TIEMPO QUE TARDARÁ LA RECUPERACIÓN ECONÓMICA.
FOTO: SHUTTERSTOCK

EVOLUCIÓN DE LOS PRINCIPALES INDICADORES DEL SECTOR

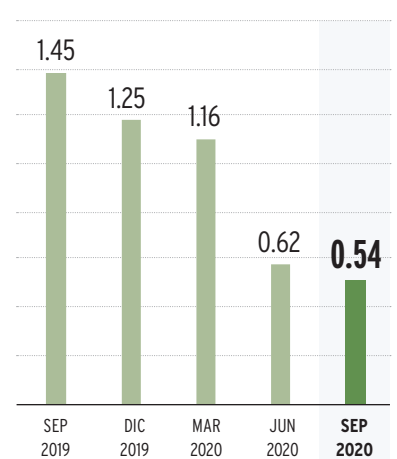
LIQUIDEZ (NÚMERO DE UNIONES DE CRÉDITO)



ROE



ROA



47,260

MILLONES DE PESOS

FUE EL SALDO REGISTRADO DE LOS PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y OTROS ORGANISMOS QUE REPRESENTARON EL 96.2% DE LOS PASIVOS TOTALES.

CIFRAS A SEPTIEMBRE DEL 2020

CRECE MOROSIDAD EN CRÉDITOS CON GARANTÍA INMOBILIARIA

ANTE LA DESACELERACIÓN ECONÓMICA PROVOCADA POR LA PANDEMIA: LAS UTILIDADES, LA CARTERA DE CRÉDITO Y LOS ACTIVOS MUESTRAN UNA TENDENCIA DESCENDIENTE

PATRICIA ORTEGA

patricia.ortega@eleconomista.mx

El saldo de los activos totales del sector de Uniones de Crédito al cierre de septiembre del año pasado se colocó en 60,050 millones de pesos, registrando un descenso anual de 8.9%, debido principalmente a que la cartera de crédito se redujo, según datos reportados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

El 49.5% de los activos del sector estuvo concentrado en cinco entidades: Agricultores de Cuauhtémoc (13.5%), Ficein (11.2%), Industrial y Agropecuario de la Laguna (9.7%), Alpura (7.6%) y Para la Contaduría Pública (7.4%).

En el lapso de análisis, la Unión de Crédito Progreso se encuentra transfiriendo sus activos y pasivos a BanKaool, S.A., Institución de Banca Múltiple; por lo que excluyendo dicha acción, el decremento anual de los activos del sector sería de 6 por ciento. Al 30 de septiembre de 2020, Progreso ha transferido el 91% de sus activos y el 86% de sus pasivos.

INDICADORES

En el tercer trimestre del 2020, la cartera de crédito vigente registró un saldo de 43,685 millones de pesos, una disminución anual de 9.6% y una participación de 72.7% en los activos totales.

Según la entidad reguladora, las inversiones en valores de las Uniones de Crédito presentaron un saldo de 6,882 millones de pesos con un incremento en el último año de 10.2% y una representación de 11.5% en los activos.

Por su parte, los préstamos bancarios, de socios y otros organismos, que son la parte medular de la fuente de fondeo, registró un monto de 47,260 millones de pesos, con una disminución anual real de 10.2 por ciento. El 69.5% correspondió a préstamos de socios, los cuales decrecieron 9.6% en términos reales.

Un indicador que mostró la complejidad económica que está viviendo el sector fue el resultado neto que fue de tan sólo 308 millones de pesos, lo que representa 61.4% menor en términos reales respecto a septiembre de 2019.

MOROSIDAD

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total, que es calculado a través de la relación (cartera vencida/cartera de crédito total) se ubicó en 4.29%, 0.08 puntos porcentuales mayor al registrado en septiembre de 2019, principalmente por los créditos con garantía inmobiliaria.

La CNBV difundió que el IMOR de los créditos documentados con garantía inmobiliaria creció 0.84 pp, con lo que se ubicó en 9.69%, donde se refleja que esta cartera tiene el mayor grado de deterioro.

Asimismo, el IMOR de créditos documentados con otras garantías fue de 1.02%, con un decremento anual de 0.19 puntos porcentuales, mientras que el IMOR de los créditos sin garantía se ubicó en 3.36% (con un decremento anual de 1.23 puntos porcentuales).

Según cifras recopiladas por la CNBV, el IMOR de las operaciones de arrendamiento capitalizable llegó a 2.93%, es decir, 0.58 puntos porcentuales menos que en septiembre de 2019 y en el caso de los créditos en operaciones de factoraje ascendió a 1.20%, es decir, 0.33 puntos porcentuales más que en el mes de septiembre del año pasado.

A partir del mes de abril, los socios de las Uniones de Crédito se adhieron algunos de sus créditos a los Criterios Contables Especiales emitidos por la CNBV, y ello apoyó a que disminuyera la cartera vencida y como consecuencia del IMOR. El índice de morosidad más alto se tocó en marzo del 2020 cuando inició la pandemia, el nivel alcanzado fue de 5.57%, a partir del segundo y el tercer trimestre del 2020, la tendencia fue descendente al situarse en 4.45 y 4.29, respectivamente.

EL SECTOR

La información estadística que compila la entidad reguladora muestra que al cierre de septiembre de 2020 el sector de Uniones de Crédito estaba integrado por 83 entidades en operación, igual número que en el mismo mes de 2019.

En dicho periodo, se reincorporó la Unión de Crédito Industrial Comercial y de Servicios de Cancún, en octubre de 2019, tras la nulificación de su revocación que tuvo lugar en abril de 2015. Y la Unión de Crédito de la Huasteca Veracruzana se transformó en SOFOM, ENR en abril de 2020.

60,050

MILLONES DE PESOS

SUMÓ EL RUBRO DE ACTIVOS TOTALES DE LAS UNIONES DE CRÉDITO AL CIERRE DE SEPTIEMBRE DEL 2020, MOSTRANDO UNA CONTRACCIÓN DE 8.9% EN TÉRMINOS ANUALES.

9.6%

DISMINUYÓ LA CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

PARA SITUARSE EN 43,685 MILLONES DE PESOS, UNA PARTICIPACIÓN DE 72.7% EN LOS ACTIVOS TOTALES.

CALIFICACIONES

CONCRECES

AUMENTO EN RIESGOS

Fitch Ratings colocó en observación negativa la calificación nacional de largo de "BB+(mex)" de Unión de Crédito Concreces. La nota nacional de corto plazo se afirmó en "B(mex)". La observación de largo plazo en escala nacional refleja un aumento de los riesgos debido al deterioro del entorno operativo. La concentración de su portafolio crediticio enfocado a pequeñas y medianas empresas y con exposición importante al sector inmobiliario, aunado a sus concentraciones por deudor altas, incrementaron desde inicios de la crisis el indicador de cartera vencida a marzo de 2020. (Redacción)

FICEIN

ADECUADO DESEMPEÑO

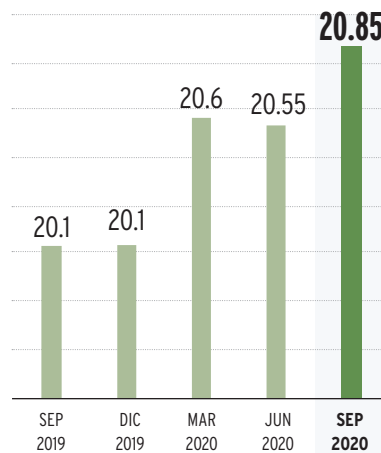
HR Ratings ratificó la calificación de HR A con Perspectiva Estable y de HR2 para Ficein. La ratificación en la calificación para la Unión se sustenta en el adecuado desempeño financiero de la Unión, a pesar de la contracción en el volumen operativo, asimismo la Unión cuenta con una sólida posición de solvencia al exhibir un índice de capitalización de 24.3% (vs. 19.4% al 3T19 y 15.1% en un escenario base). Por otra parte, desde 2019 comenzamos a observar una desaceleración en el ritmo de colocación, la cual se mantuvo durante 2020, esto alineado a la estrategia de la Unión de una colocación más conservadora, debido al contexto económico ocasionado por el COVID-19. (Redacción)

UCICA

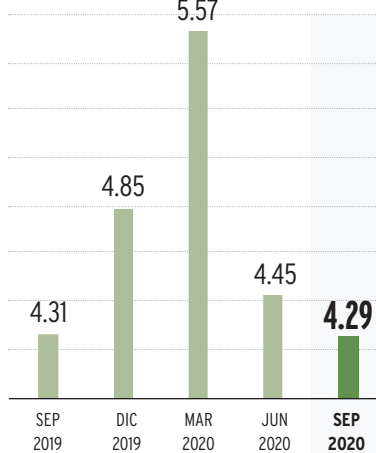
RATIFICAN NOTA

HR Ratings ratificó la calificación de HR BB- y de HR4 y las colocó en observación negativa para UCICA. La nota se basa en la posición de solvencia que mantiene la empresa al tercer trimestre de 2020, con un índice de capitalización en 30.7%, una razón de apalancamiento de 2.7x y una razón de cartera vigente a deuda neta de 1.4x. Por otro lado, la Observación Negativa se basa en el deterioro mostrado en los buckets de morosidad al cierre de octubre de 2020, adicionalmente, la UC presenta un saldo de cartera reestructurada de 20.0% superior al observado el periodo pasado y que tomando en consideración la cartera en atraso, el porcentaje pudiera incrementar a un nivel superior a lo presentado. (Redacción)

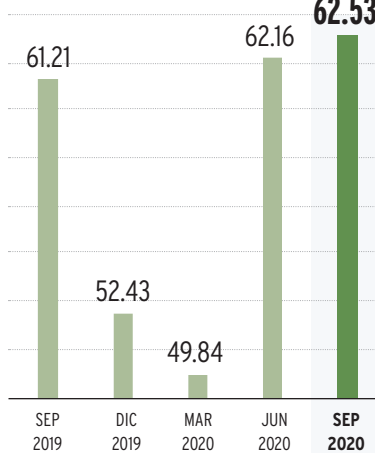
ICAP



IMOR



ICOR



FUENTE: CONUNIÓN.

¿QUIÉN ES QUIÉN EN EL SECTOR DE UC?

ACTIVO TOTAL (MILES DE PESOS)

Unión de Crédito	Sep-19	Sep-20	% de mercado
TOTAL	63,406,347	60,049,921	100.00
CUAUHTEMOC	7,764,982	8,134,660	13.55
FICEIN	7,593,232	6,725,927	11.20
U.C.I.A.L.S.A.	5,328,806	5,851,824	9.74
ALPURA	5,606,398	4,557,972	7.59
UCCP	4,258,095	4,463,437	7.43
ALLENDE	2,301,431	2,540,933	4.23
DEFINE	2,471,764	2,351,257	3.92
ESFERA	2,393,566	1,759,467	2.93
Concreces	2,029,945	1,910,707	3.18
CREDINOR	1,765,567	1,446,912	2.41
UCMAC	1,307,636	1,353,620	2.25
GENERAL	1,208,218	1,313,597	2.19
PROTECCIÓN PATRIMONIAL	1,105,746	1,244,799	2.07
UCAY	985,304	1,109,783	1.85
SANTA FE	1,485,301	1,059,825	1.76

DISPONIBILIDADES (MILES DE PESOS)

Unión de Crédito	Sep-19	Sep-20	% de mercado
TOTAL	2,748,885	2,471,154	100.00
U.C.I.A.L.S.A.	873,368	391,575	15.85
CHIHUAHUENSE	220,903	367,374	14.87
UCAY	110,687	298,025	12.06
CUAUHTEMOC	323,431	291,330	11.79
FICEIN	319,718	262,634	10.63
UCCP	90,137	103,430	4.19
ALLENDE	96,135	103,377	4.18
ALPURA	180,808	101,942	4.13
CREDICOR	76,443	66,801	2.70
UNAVI	54,447	47,844	1.94
ESFERA	37,525	41,038	1.66
GRUPO CAJEME	11,693	35,274	1.43
UCGTA	1,916	20,527	0.83
VALLARTA	13,094	20,209	0.82
UCREDI	9,442	19,716	0.80

INVERSIONES DE VALORES (MILES DE PESOS)

Unión de Crédito	Sep-19	Sep-20	% de mercado
TOTAL	6,004,866	6,881,650	100.00
FICEIN	1,006,361	1,754,922	25.50
UCCP	652,631	999,771	14.53
U.C.I.A.L.S.A.	883,189	955,946	13.89
DEFINE	766,694	776,381	11.28
ALLENDE	309,288	405,554	5.89
Concreces	225,743	205,204	2.98
GRUPO CAJEME	165,725	191,527	2.78
CLAGUNERA	245,233	166,070	2.41
GENERAL	19,184	127,252	1.85
UCAY	266,770	125,876	1.83
UCAH	120,500	117,000	1.70
SANTA FE	23,100	113,701	1.65
ALPURA	306,115	107,615	1.56
VALLARTA	77,436	105,691	1.54
PROTECCIÓN PATRIMONIAL	55,937	79,342	1.15

CARTERA TOTAL (MILES DE PESOS)

Unión de Crédito	Sep-19	Sep-20	% de mercado
TOTAL	48,484,742	45,644,001	100.00
CUAUHTEMOC	7,273,373	7,809,185	17.11
U.C.I.A.L.S.A.	3,450,475	4,390,468	9.62
FICEIN	4,676,981	3,656,392	8.01
ALPURA	3,724,377	3,307,562	7.25
UCCP	2,794,700	2,810,517	6.16
ALLENDE	1,899,614	2,032,265	4.45
ESFERA	2,360,680	1,716,652	3.76
Concreces	1,607,144	1,500,425	3.29
DEFINE	1,545,407	1,484,972	3.25
CREDINOR	1,632,731	1,430,451	3.13
PROTECCIÓN PATRIMONIAL	1,067,525	1,182,827	2.59
UCMAC	994,267	1,174,673	2.57
SANTA FE	1,476,475	951,958	2.09
GENERAL	1,010,439	920,697	2.02
UNAVI	760,686	898,257	1.97

ESTIMACIONES PREVENTIVAS PARA RIESGOS CREDITICIOS (MILES DE PESOS)

Unión de Crédito	Sep-19	Sep-20	% de mercado
TOTAL	-1,253,932	-1,224,863	100.00
FICEIN	-216,223	-214,223	17.49
CUAUHTEMOC	-149,439	-163,611	13.36
Concreces	-47,463	-95,337	7.78
CREDINOR	-31,264	-59,905	4.89
UCCP	-39,462	-50,510	4.12
PROTECCIÓN PATRIMONIAL	-38,474	-44,745	3.65
DEFINE	-47,213	-42,364	3.46
SANTA FE	-35,271	-41,628	3.40
ALLENDE	-34,564	-39,170	3.20
UCMAC	-16,120	-29,831	2.44
UCDA	-11,797	-25,559	2.09
ALPURA	-26,141	-24,106	1.97
UNICCO	-34,246	-22,507	1.84
U.C.I.A.L.S.A.	-17,733	-21,952	1.79
CLAGUNERA	-21,296	-21,393	1.75

ESTIMACIONES PREVENTIVAS PARA RIESGOS CREDITICIOS (MILES DE PESOS)

Unión de Crédito	Sep-19	Sep-20	% de mercado
TOTAL	50,621,342	47,259,588	100.00
CUAUHTEMOC	6,164,267	6,379,227	13.50
FICEIN	5,933,016	5,543,656	11.73
U.C.I.A.L.S.A.	4,328,753	4,619,302	9.77
ALPURA	4,916,608	3,886,662	8.22
UCCP	3,387,921	3,729,238	7.89
ALLENDE	1,974,946	2,168,676	4.59
DEFINE	2,010,085	1,813,589	3.84
ESFERA	2,125,164	1,467,007	3.10
Concreces	1,732,891	1,641,672	3.47
CREDINOR	1,507,070	1,219,511	2.58
UCMAC	1,073,936	1,070,458	2.27
GENERAL	960,217	1,031,942	2.18
PROTECCIÓN PATRIMONIAL	938,764	1,075,661	2.28
UCAY	711,788	834,792	1.77
SANTA FE	1,203,623	744,261	1.57

FUENTE: COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES.

COLUMNA INVITADA

ÁNGEL GARCÍA*

Las Uniones de Crédito,
de cara al año 2021

SI BIEN EL SECTOR DE UNIONES DE CRÉDITO había mostrado un menor crecimiento en términos de volumen de su cartera desde finales del 2019 durante 2020 observamos que este efecto se acentuó principalmente como resultado de una menor actividad económica por la contingencia sanitaria ocasionada por el Covid-19 así como la consolidación del sector.

SITUACIÓN ACTUAL

El factor común, entre las Uniones de Crédito que dominan el sector, fue una disminución en la colocación a excepción de las entidades financieras que operan con productos de primera necesidad, en este sentido, el deterioro económico a nivel nacional, así como un perfil de riesgo más conservador han sido los principales componentes que han afectado al comportamiento observado en la cartera.

Este comportamiento se puede percibir directamente en el menor número de socios acreditados y aunque también se ha observado una disminución en los socios ahorradores, estos han decrecido a un menor ritmo.

Dando continuidad a los socios ahorradores, como recordaremos, son comúnmente la principal fuente de fondeo para las Uniones, por lo cual resulta de vital importancia entender su comportamiento dentro de este entorno de volatilidad e incertidumbre actual.

PRÉSTAMOS DE SOCIOS

En línea con lo anterior, hemos observado que las Uniones han logrado mantener el volumen de préstamos de los socios, sin embargo, la mezcla de estos préstamos se ha concentrado en el corto plazo, llegando a representar aproximadamente



el 70.0% de los préstamos totales, situación que implica mayores esfuerzos para las Uniones en retener a sus socios así como posibles riesgos de liquidez.

Adicional a la liquidez, la caída de la colocación, en mayor magnitud a los préstamos comienza a presionar el margen en las Uniones, ya que la cartera y sus inversiones no logran compensar el costo de su fondeo y gasto administrativo que les permita mantener la misma rentabilidad que en periodos anteriores.

CALIDAD DE LA CARTERA

Por otra parte, la calidad de la cartera ha mostrado una tendencia a la baja, mostrando montos de cartera vencida que no se observaban en los últimos cinco años. Los dos sectores que se han visto más afectados son: construcción y servicios, los cuales son atendidos por algunas de las principales Uniones.

Asimismo, la contracción de la cartera intensifica el efecto de niveles de morosidad más elevados que en periodo anteriores. A pesar del deterioro en la calidad de la cartera, no se ha percibido un incremento en las estimaciones preven-

tivas llevando a que el índice de cobertura se ubique en niveles inferiores a la unidad.

ESTIMACIONES PREVENTIVAS

Si bien, la generación de estimaciones preventivas se encuentra apegada a metodologías empleadas por el sector, el incremento en los índices de morosidad así como la continua ola de contagios por el COVID-19, ha ocasionado el regreso a semáforo rojo en varias entidades del país, afectando la continuidad económica por lo que se podría esperar un incremento adicional en los niveles de la cartera vencida del sector y, con ello, la necesidad de generar estimaciones preventivas y, en alguno casos, la generación extraordinaria para absorber pérdidas de la cartera vencida actual disminuyendo sus niveles de capitalización.



Ángel García

Director de instituciones financieras / ABS de HR Ratings

uniones@eleconomista.mx

MINUTAS DE LA FED

LA ECONOMÍA ESTADOUNIDENSE PODRÍA NECESITAR MÁS TIEMPO PARA RECUPERARSE

SE DIRIGEN A MANTENER UNA POLÍTICA MONETARIA LAXA PARA AYUDAR A SANAR UN MERCADO LABORAL EN DIFICULTADES

REDACCIÓN

uniones@eleconomista.mx

Washington, Estados Unidos. De cara a una economía que sufre y podría necesitar tiempo para recuperarse, los funcionarios de la Reserva Federal debatieron el mes pasado cómo sentar las bases para que el público acepte una mayor inflación, según las actas de la reunión de política monetaria del banco central estadounidense del 26 y 27 de enero.

Las autoridades también discutieron la necesidad de "permanecer vigilantes" a las señales de tensión en los mercados de activos, la percepción de la inflación por parte de la población y las incidencias de las plataformas de compraventa de acciones al por menor tipo Robinhood.

Los funcionarios de la Fed dijeron que seguían dispuestos a mantener su política monetaria laxa para ayudar a sanar un mercado laboral en dificultades.

Ante la previsión de un repunte de algunos precios esta primavera boreal, "muchos participantes subrayaron la importancia de distinguir entre esos cambios puntuales en los precios relativos y los cambios en la tendencia subyacente de la inflación", según las minutas, publicadas el miércoles.

En su afán por explicar la diferencia al público, "los participantes hicieron hincapié en la importancia de abstraerse de los factores temporales que afectan a la inflación, como los bajos niveles de precios pasados que se salen de las medidas" y las tendencias de precios más persistentes, según las minutas.

Otros se mostraron preocupados por la posibilidad de que surjan tensiones en el sistema financiero.

"Unos pocos participantes

afirmaron que sería importante mantenerse vigilantes para garantizar que el sistema bancario siga siendo sólido y resistente", y algunos mencionaron el aumento del valor de los activos "que podría haberse visto afectado por la negociación de inversores minoristas a través de plataformas electrónicas".

Aun así, "los participantes observaron que la economía estaba lejos de alcanzar el objetivo del Comité (Federal de Mercado Abierto) del máximo empleo, y que incluso con un ritmo rápido de mejora en el mercado laboral, alcanzar la meta llevaría algún tiempo", según las minutas.

La Fed hizo pocos cambios en su comunicado de política monetaria en su última reunión de enero y no emitió nuevas previsiones económicas.

El banco central estadounidense se ha comprometido a mantener su tasa de interés clave a un día cerca de cero hasta que la inflación esté "en camino de superar moderadamente" su objetivo del 2% y el mercado laboral se acerque al "máximo empleo", una promesa que probablemente mantendrá las tasas bajas durante años.

Además, la Fed ha prometido seguir comprando 120,000 millones de dólares de bonos del Estado al mes hasta que se produzcan "nuevos avances sustanciales" hacia sus objetivos de inflación y empleo.

Teniendo en cuenta que la economía se ha detenido en los últimos meses, esto puede significar que la política de la Reserva Federal se mantendrá en gran medida en suspenso durante un largo tiempo, y los funcionarios, en recientes declaraciones públicas, han hecho hincapié en que no tienen prisa por abandonar el modo de lucha contra la crisis. (Con información de Reuters)



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

AV. INSURGENTES 1898 PISO 10, COL FLORIDA, CIUDAD DE MÉXICO.

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

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 87,576	PRÉSTAMOS BURSÁTILES	\$ -
INVERSIONES EN VALORES	-	PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	-
Títulos para negociar	-	De corto plazo	3,472,257
Títulos disponibles para la venta	874,882	De largo plazo	1,271,306
Títulos conservados a vencimiento	12,463		4,743,563
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-
Créditos comerciales	-	Impuesto a la utilidad por pagar	1,780
Documentados con garantía inmobiliaria	1,520,443	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	4,753
Documentados con otras garantías	1,288,817	Proveedores	69,400
Sin garantía	433,573	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	75,933
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	3,242,833	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	9,214
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	-	TOTAL PASIVO	4,828,710
Créditos vencidos comerciales	-	CAPITAL CONTABLE	-
Documentados con garantía inmobiliaria	55,629	CAPITAL CONTRIBUIDO	-
Documentados con otras garantías	16,400	Capital social	543,746
Sin garantía	25,874	Aportaciones para futuros aumentos de capital	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	97,903	Prima en venta de acciones	16,986
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:	3,340,736	CAPITAL GANADO	-
ESTIMACIÓN PREV. P/RIESGOS CREDITICIOS	(88,621)	Reservas de capital	28,256
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	3,252,115	Resultado de ejercicios anteriores	(1,722)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	62,228	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(5,193)
INVENTARIO DE INMUEBLES (NETO)	-	Remedios por beneficios definidos a los empleados	(109)
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	9,577	Resultado neto	(33,001)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	967,677	PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	548,963
INVERSIONES PERMANENTES	30,805	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	107,157	Resultado neto	4,388
OTROS ACTIVOS	-	Otra participación no controladora	177,293
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	154,466	TOTAL CAPITAL CONTABLE	730,644
Otros activos	408	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 5,559,354
TOTAL ACTIVO	\$ 5,559,354		

CUENTAS DE ORDEN	GRADO DE RIESGO	
	IMPORTE	CALIFICACION
Avales otorgados	\$ 552,692	A1 \$ 2,155,578 68%
Activos y pasivos contingentes	-	A2 770,908 24%
Compromisos crediticios	-	B1 140,685 4%
Bienes en fideicomiso o mandato	-	B2 478 0%
Bienes en administración	3,096,231	B3 32,129 1%
Colaterales recibidos por la entidad	-	C1 1,321 0%
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	-	C2 20,711 1%
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	5,726	D 28,538 1%
Fideicomisos	2,922	E 26,225 1%
Otras cuentas de registro	37,314	\$ 3,176,573 100%

El capital social autorizado al 31 de diciembre de 2020 es de \$840,000, y el saldo histórico de capital social exhibido al 31 de diciembre de 2020 es de \$543,746
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado 13.81%

El monto total de la estimación preventiva a constituir de acuerdo con la metodología establecida en el artículo 90 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Uniones de Crédito, al 31 de diciembre de 2020, asciende a \$55,442 (determinadas conforme a la fracción I \$23,729 y determinadas conforme a la fracción II \$31,713), 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, 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 reflejadas las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

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
CONTRALOR

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.cnbv.gov.mx"

Página web de la Unión de Crédito para la Contaduría Pública "www.unicco.com.mx"

ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$ 425,160
Gastos por intereses	(331,144)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-
MARGEN FINANCIERO	94,016
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(61,548)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	32,468
Comisiones y tarifas cobradas	23,326
Comisiones y tarifas pagadas	(16,637)
Resultado por intermediación	2,178
Otros ingresos (egresos) de la operación	139,867
Gastos de administración y promoción	(240,969)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	(59,767)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	2,564
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(57,203)
Impuestos a la utilidad causados	(630)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	29,220
RESULTADO NETO	\$ (28,613)
RESULTADO NETO PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	\$ (33,001)
RESULTADO NETO PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	\$ 4,388

*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 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 consolidado de Resultados 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
CONTRALOR

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.cnbv.gov.mx"
Página web de la Unión de Crédito para la Contaduría Pública "www.unicco.com.mx"

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado 13.81%

UNION DE CREDITO ALLENDE S.A. DE C.V.

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. CENTRO C.P. 67350
CIUDAD ALLENDE NUEVO LEON
TELS: (826) 268 41 05, 268 41 72, 268 41 27

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	78,382	PASIVOS BURSÁTILES	-
INVERSIONES EN VALORES	-	PTMOS. BANCARIOS, DE SOCIOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	-
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	-	DE CORTO PLAZO	2,128,833
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	182,323	DE LARGO PLAZO	-
TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	30,089		2,128,833
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	-	COLATERALES VENDIDOS	-
CRÉDITOS COMERCIALES	-	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	-
DOCUMENTADOS CON GARANTÍAS INMOBILIARIAS	424,327	OTROS COLATERALES VENDIDOS	-
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTÍAS	1,085,060	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-
COMERCIALES SIN GARANTÍAS	630,116	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	1,271
OPERACIONES DE FACTORAJE	-	PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	5,728
OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	-	PROVEEDORES	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	2,139,503	APORT. P/FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PTE. DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACC.	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	-	ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	-
CRÉDITOS VENCIDOS COMERCIALES	-	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	-
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	62,517	ACREEDORES DIV. Y OTRAS CTAS. POR PAGAR	7,737
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTÍAS	7,734		14,736
SIN GARANTÍAS	11,699	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
OPERACIONES DE FACTORAJE	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	-	TOTAL PASIVO	2,143,569
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	81,950	CAPITAL CONTABLE	-
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:	2,221,453	CAPITAL CONTRIBUIDO	150,524
EST. PREV. PARA RIESGOS CREDITICIOS	(39,823)	Capital social	139,598
CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	2,181,630	APOR. P/ FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS EN ASAMBLEA DE ACC.	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS:	-	PRIMA EN VTA DE ACCIONES	10,926
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	CAPITAL GANADO	207,533
DERECHOS DE COBRO NETO	-	RESERVAS DE CAPITAL	34,888
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS (NETO)	2,181,630	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	126,381
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	506	RESULTADO POR REVALUACION DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	-
INVENTARIO DE MERCANCIAS	-	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-
BIENES ADJUDICADOS	1,451	RESULTADO NETO	46,264
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	15,811	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 358,057
INVERSIONES PERMANENTES	-	TOTAL PASIVO MAS CAPITAL	\$ 2,501,626
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	-		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-		
OTROS ACTIVOS	-		
CARGOS DIFERIDOS PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	-		
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	11,434		
TOTAL DE ACTIVO	2,501,626		

CUENTAS DE ORDEN	
AVALES OTORGADOS	\$ -
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	-
COMPROMISOS CREDITICIOS	-
BIENES EN FIDEICOMISOS O MANDATOS	-
BIENES EN ADMINISTRACIÓN	10,233,551
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	-
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD	-
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CART. DE CRÉDITO VENCIDA	10,819
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	-

SITIOS DE CONSULTA
COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES www.cnbv.gov.mx
UNION DE CREDITO ALLENDE S.A. DE C.V. www.ucrea.com.mx

EL SALDO HISTORICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 ES DE: \$ 1 20,726 MILES DE PESOS
EL INDICE DE CAPITALIZACION AL DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 ES: 16.36%

EL PRESENTE BALANCE GENERAL, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY GENERAL DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

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



UNION DE CREDITO ALLENDE S.A. DE C.V.

GUILLERMO PRIETO #113 OTE. CENTRO C.P. 67350
CIUDAD ALLENDE NUEVO LEON
TELS: (826) 268 41 05, 268 41 72, 268 41 27

ESTADO DE RESULTADOS DEL PERIODO COMPRENDIDO DE EL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES	221,536
GASTOS POR INTERESES	134,684
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	-
MARGEN FINANCIERO	86,852
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	390
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	86,462
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	1,802
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(179)
RESULTADO POR INTERMEDIACION	(14)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	604
GASTOS DE ADMINISTRACION	(27,166)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	61,509
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	61,509
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	15,245
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	46,264
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-
RESULTADO NETO	46,264

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADO SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, 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 ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS FUNCIONARIOS QUE LO SUSCRIBEN.

SR. JOSE LUIS RODRIGUEZ CAVAZOS
PRESIDENTE DEL CONSEJO

C.P. ARGELIO TOMAS CAVAZOS GARCIA
COMISARIO

C.P. VICTOR HUGO RODRIGUEZ CAVAZOS
DIRECTOR GENERAL

C.P. HECTOR HUGO MARTINEZ MORALES
GERENTE GENERAL

UNION DE CREDITO AGRICOLA DE HUATABAMPO S.A. DE C.V.



Agustín de Iturbide Sin Número, C.P. 85900 Huatabampo, Sonora
 TELS (647) 426-01-10 Y 426-08-99

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 (Cifras en miles de pesos)

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020. (CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	4,248	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	175,687
INVERSIONES EN VALORES	117,000	De corto plazo	149,367
Títulos disponibles para la venta	117,000	De largo plazo	26,320
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	46,646
Créditos Comerciales sin garantía	9,587	Participación de los trabajadores en las utilidades	78
Créditos Comerciales documentados con garantía inmobiliaria	128,301	acreedores diversos y otras cuentas por pagar	46,419
Créditos Comerciales documentados con otras garantías	3,468	Proveedores	149
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	141,356	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,303
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Créditos diferidos	1,303
Créditos vencidos comerciales		TOTAL PASIVO	223,636
Créditos Comerciales sin garantía	79		
Créditos Comerciales documentados con garantía inmobiliaria	413	CAPITAL CONTABLE	102,133
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	492	CAPITAL CONTRIBUIDO	85,886
MENOS :		Capital social	70,000
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA CALIFICACION	1,154	Incremento por actualización del capital social	3,058
CARTERA DE CREDITO (NETO)	140,694	Aportaciones para futuros aumentos de capital	12,812
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	41,188	Prima en venta de acciones	16
MENOS : ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	962	CAPITAL GANADO	16,247
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	40,226	Reservas de capital	4,990
BIENES ADJUDICADOS	-	Resultados de ejercicios anteriores	13,199
Inmuebles Adjudicados	-	Remedaciones por beneficios definidos a los emp	(2,958)
INVENTARIO DE MERCANCIAS	8,922	Resultado neto	1,016
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	4,920	TOTAL CAPITAL CONTABLE	102,133
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	391	TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE	325,769
OTROS ACTIVOS	9,367		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	1,394		
Otros activos	7,973		
TOTAL ACTIVO	325,769		

INGRESOS POR INTERESES	26,933
GASTOS POR INTERESES	16,788
MARGEN FINANCIERO	10,145
Estimación preventiva para riesgos crediticios	713
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	9,432
Comisiones y tarifas cobradas	1,882
Comisiones y tarifas pagadas	54
Resultado por intermediación	
Otros ingresos (egresos) de la operación	4,048
Gastos de Administración	14,054
RESULTADO DE LA OPERACION	1,254
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	1,254
Impuestos a la Utilidad Causados	320
Impuestos a la Utilidad Diferidos	82
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	1,016
RESULTADO NETO	1,016
Indice de capitalización	55.39%

CUENTAS DE ORDEN

Intereses dev no cobrados deriv de cartera de credito vencida	92
Otras cuentas de registro	157,665

*El saldo histórico del capital social al 31 de Diciembre de 2020 es de \$ 70'000
 Capital Neto al 31 de Diciembre de 2020 \$ 100,487
 Índice de capitalización 55.39%

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE ENCONTRANDOSE 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 ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

SR. SERGIO ALFONSO CABALLERO LAGARDA
 DIRECTOR GENERAL

ING. NORBERTO ESCALANTE GODOY
 GERENTE

L.C. REYNA DEL CARMEN LOPEZ COTA
 CONTADOR

ING. LUIS HORACIO MONDACA NIEBLAS
 COMISARIO

http://www.gob.mx/cnbv www.ucah.com www.ucah.com/informacion-financiera/

*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 reflejadas las operaciones efectuadas por la unión de crédito hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente Balance General fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.*

SR. SERGIO ALFONSO CABALLERO LAGARDA
 DIRECTOR GENERAL

ING. NORBERTO ESCALANTE GODOY
 GERENTE

L.C. REYNA DEL CARMEN LOPEZ COTA
 CONTADOR

ING. LUIS HORACIO MONDACA NIEBLAS
 COMISARIO

UNION DE CREDITO AGRICULTORES DE CUAUHTEMOC, S.A. DE C.V.
 Carretera Cuauhtémoc, Col. Alvaro Obregón Km 5
 Cuauhtémoc, Chih., Tels. 01-825-590-28-00

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
 (Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	5428,796	PASIVOS BURSÁTILES	
INVERSIONES EN VALORES		PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos para negociar	\$0	De corto plazo	\$3,713,832
Títulos disponibles para la venta	140,264	De largo plazo	\$1,012,286
Títulos contratados a venderse	\$0		\$4,726,118
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS	
Créditos comerciales	\$0	Reportes (Risks Acreditoc)	\$0
Documentados con garantía inmobiliaria	\$5,963,889	Otros colaterales vendidos	\$0
Documentados con otras garantías	\$14,543		\$0
Sin Garantía	\$0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Operaciones de factoring	\$0	Impuestos a la utilidad por pagar	\$5,164
Operaciones de arrendamiento capitalizables	\$0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$3,916
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$5,963,432	Proveedores	\$0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Aportaciones para futuros aumentos de capital	\$0
Créditos vencidos comerciales	\$0	pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$0
Documentados con garantía inmobiliaria	\$40,848	Actividades por liquidación de operaciones	\$3,000
Documentados con otras garantías	\$0	acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$0
Sin Garantía	\$0	acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$31,825
Operaciones de factoring	\$0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$1,897
Operaciones de arrendamiento capitalizables	\$0	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$1,308
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$40,848	TOTAL PASIVO	\$4,771,796
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$6,004,280	CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS:		CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$178,727	Capital social	\$68,689
CARTERA DE CREDITOS (NETO)	\$5,825,553	Aportaciones para futuros aumentos de capital	\$0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$0	formalizadas en asamblea de accionistas	\$0
(-) MENOS:		Prima en venta de acciones	\$74,353
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$0	CAPITAL GANADO	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$0	Reservas de capital	\$436,470
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$5,825,553	Resultados de ejercicios anteriores	\$600,962
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$20,961	Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	\$1,505
INVENTARIO DE MERCANCIAS	\$0	Remedaciones por beneficios definidos a empleados	\$-1,071
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$758	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$118,226	Resultado neto	\$170,965
INVERSIONES PERMANENTES	\$0	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$1,735,872
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$0	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$6,507,672
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$0	CUENTAS DE ORDEN	
OTROS ACTIVOS:		Avales otorgados	\$0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$2,360	Bienes en administración	\$415,950
Otros activos a corto y largo plazo	\$7,878	Intereses devengados no cobrados	\$5,297
TOTAL ACTIVO	\$6,507,672	Compromisos crediticios	\$4,815,479
		Otras cuentas de registro	\$72,488
		TOTAL CUENTAS DE ORDEN	\$5,293,114

EL PRESENTE BALANCE GENERAL SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE ENCONTRANDOSE 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 BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

Distribucion del patrimonio		Saldo Estimado	
Capital Social	\$68,689	\$68,689	\$68,689
Reservas de Capital	\$436,470	\$436,470	\$436,470
Resultados de Ejercicios Anteriores	\$600,962	\$600,962	\$600,962
Resultado por Valoración de Títulos Disponibles para la Venta	\$1,505	\$1,505	\$1,505
Remedaciones por Beneficios Definidos a Empleados	\$-1,071	\$-1,071	\$-1,071
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	\$0	\$0	\$0
Resultado Neto	\$170,965	\$170,965	\$170,965
TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$1,735,872	\$1,735,872	\$1,735,872

La información contenida en este documento es la que resulta de la aplicación de los criterios de contabilidad y de valoración establecidos en el presente Balance General.

LAF EVA HEIDE ENNS DIRECTORA
 LA MARIA LAURA SOLANO RICO AUDITORIA INTERNA
 MDF MARITZA AIDEE PALLARES RUBIO SUBGERENTE CONTROL INTERNO
 C.P. CARMEN GLORIA TORRES PEREZ CONTADOR

http://www.ucah.com.mx/EstadosFinanc
 http://www.cnbv.gob.mx

UNION DE CREDITO AGRICULTORES DE CUAUHTEMOC, S.A. DE C.V.
 Carretera Cuauhtémoc, Col. Alvaro Obregón Km 5
 Cd. Cuauhtémoc, Chih., Tels. 01-825-590-28-00

ESTADO DE RESULTADOS
 DEL 1o DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$675,928
Gastos por intereses	-\$278,423
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$0
MARGEN FINANCIERO	\$397,505
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-\$23,834
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$373,671
Comisiones y tarifas cobradas	\$8,612
Comisiones pagadas	-\$4,952
Resultado por intermediación	\$0
Otros ingresos (egresos) de la operación	-\$13,124
Gastos de administración	-\$132,943
RESULTADO DE LA OPERACION	\$231,254
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$231,254
Impuestos a la utilidad causados	-\$81,100
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$671
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$170,965
Operaciones discontinuadas	\$0
RESULTADO NETO	\$170,965

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE 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 ADMINISTRACION, BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN

LAF EVA HEIDE ENNS DIRECTORA
 LA MARIA LAURA SOLANO RICO AUDITORIA INTERNA
 MDF MARITZA AIDEE PALLARES RUBIO SUBGERENTE CONTROL INTERNO
 C.P. CARMEN GLORIA TORRES PEREZ CONTADOR

http://www.ucah.com.mx/EstadosFinanc
 http://www.cnbv.gob.mx

UNION DE CREDITO DEL COMERCIO E INDUSTRIA Y SERVICIOS TURISTICOS DE OCCIDENTE, S.A. DE C.V.

Av. Vallarta No. 2440-A5, Col. Arcos Vallarta, C.P. 44130 Guadalajara, Jalisco.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	127	\$	127
CUENTAS AL MARGEN			
INVERSIONES EN VALORES		\$	9,565
Títulos para Negociar	0		
Títulos Disponibles para la Venta	0		
Títulos Conservados a Vencimiento	9,565		
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			
Créditos Comerciales			
Créditos Comerciales sin restricción			
Con garantía inmobiliaria	52,438		
Con otras garantías	40,883		
Sin garantía	5,320		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	98,641		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
Créditos Vencidos Comerciales			
Con garantía inmobiliaria	22,201		
Con Otras Garantías	926		
Sin Garantía	-		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	23,127		
(-) MENOS:			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	6,494		
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	115,274		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	369		
BIENES ADJUDICADOS			
(-) MENOS:			
ESTIMACION PREV. PARA BIENES ADJUDICADOS	0		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	9,651		
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES			
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	317		
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos para pagos anticipados e intangible	437		
Otros Activos a corto y largo Plazo	88		
TOTAL ACTIVO	135,828		
PASIVOS BURSATILES		\$	
PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De corto plazo	70,032		
De largo plazo	70,032		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Impuestos a la Utilidad por Pagar	172		
Participación de los trabajadores en las Utilidades	76		
Proveedores	0		
Acreedores Diversos y otras cuentas por pagar	399		
IMPUESTOS DIFERIDOS NETOS			
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	854		
TOTAL PASIVO	71,533		
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital Social	56,037		
Capital Social No Exhibido	(3,599)		
Prima en Venta de Acciones	16		
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	10,457		
Resultado ejerc. Anteriores	-		
Exceso o insuficiencia en la actual. del capital	-		
Remediones por Beneficios Definidos a los Empleados	-53		
Resultado neto	1,437		
TOTAL CAPITAL CONTABLE	64,295		
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	135,828		

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos Crediticios	\$	68,871	
Bienes en custodia o administración			
Ints devengados no cobr deriv de la Cartera de cré Venc		8,746	
Otras cuentas de registro	\$	13,221	90,838

El saldo histórico del Capital Social al 31 de Diciembre de 2020 \$ 46,401

El Índice de Capitalización es del 51.85%

El grado de riesgo de la cartera de crédito de la Unión, de acuerdo con la metodología indicada en el Art 90 de las Disposiciones de Carácter General emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 4 de febrero del 2011, a la fecha del presente Balance, es:

A1 \$ 98,184; A2 \$ 51; B1 \$ 407; B3 \$ 22,201 y D \$ 925; sumando \$ 121,768 miles de pesos al 31 de Diciembre 2020

A la fecha se tiene constituido el 100% de Reservas respecto a estimaciones por tenencia de bienes adjudicados a que se refiere el art. 100 Fracc II de las disposiciones.

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 observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

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

El presente Balance General puede ser consultado en las páginas <https://www.gob.mx/cnbv> y <http://www.unicomex.mx> a través de la ruta http://unicomex.mx/Documentos/unicomex_bal_edo_Dic2020.pdf

CPA GUSTAVO MACIAS CARRANZA
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

CPC ALBERTO TAPIA REYNOSO
COMISARIO

LCP JANITZIN CARTAGENA ZARAGOZA
CONTADORA

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$	13,716	
Gastos por intereses		-5,614	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		0	
MARGEN FINANCIERO	\$	8,102	
Estimación preventiva para riesgos crediticios		-2,000	
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$	6,102	
Comisiones y tarifas cobradas	\$	82	
Comisiones y tarifas pagadas		-26	
Resultado por intermediación		1,170	
Otros ingresos (egresos) de la operación		-5,719	
Gastos de administración		-4,493	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$	1,609	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas a asociadas y negocios conjuntos		0	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$	1,609	
Impuestos a la utilidad causados	\$	-172	
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)		-172	
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$	1,437	
Operaciones discontinuadas			
RESULTADO NETO	\$	1,437	

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 derivadas de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo arriba mencionada, 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.

El presente Estado de Resultados puede ser consultado en las páginas:

https://www.gob.mx/cnbvhttp://unicomex.mx/Documentos/unicomex_edo_Dic2020.pdf

El índice de Capitalización es del 51.85%

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 de Crédito, así como tampoco asumir responsabilidad alguna respecto del cumplimiento de las obligaciones contraídas con sus socios o con terceros.



UNION DE CREDITO DE LA MIXTECA, S.A. DE C.V.

R.F.C. UCM-930412-359

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 CIFRAS EN MILES DE PESOS

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	516	\$	
CUENTA DE MARGENES (DERIVADOS)			
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para Negociar	4,696		
Títulos disponibles para la venta	0		
Títulos conservados a vencimiento	4,696		
DERIVADOS			
Con fines de negociación	-		
Con fines de cobertura	-		
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)			
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS			
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			
Créditos Comerciales			
Documentados con Garantía Inmobiliaria	19,200		
Documentados con otras garantías	1,205		
Sin garantía	10,543		
Operaciones de Factoraje	-		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	-		
Prestamos otorgados a otras uniones de crédito	-		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	30,949		
Créditos Comerciales Restringidos			
Documentados con garantía inmobiliaria	-		
Documentados con otras garantías	-		
Sin Garantía	-		
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	-		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	-		
Prestamos otorgados a otras uniones de crédito	-		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
Créditos Vencidos Comerciales			
Documentados con Garantía Inmobiliaria	7,247		
Documentados con otras garantías	156		
Sin garantía	-		
Operaciones de Factoraje	-		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	-		
Prestamos otorgados a otras uniones de crédito	-		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	7,403		
(-) MENOS:			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	4,201		
CARTERA DE CREDITO (NETO)	34,151		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS			
(-) MENOS:			
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0		
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0		
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	34,151		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NETO	282		
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)			
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,949		
INVERSIONES PERMANENTES			
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA			
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	12		
Otros Activos a corto y largo plazo	12		
TOTAL ACTIVO	41,605		
PASIVOS BURSATILES		\$	
PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De corto Plazo	7,920		
De largo Plazo	193		
VALORES DESIGNADOS POR LIQUIDAR			
COLATERALES VENDIDOS			
Reportes (Saldo acreedor)	-		
Derivados	-		
Otros colaterales vendidos	-		
DERIVADOS			
Con fines de negociación	-		
Con fines de cobertura	-		
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS			
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Impuestos a la utilidad por pagar	-		
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-		
Proveedores	-		
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	-		
Acreedores por liquidación de operaciones	-		
Acreedores por cuentas de margen	-		
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	440		
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	-		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	440		
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	8,554		
TOTAL PASIVO	13,917		
CAPITAL CONTABLE			
PARTICIPACION CONTROLADORA			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital Social	35,000		
Fijo	29,200		
Variable	5,800		
CAPITAL SOCIAL NO EXHIBIDO	4,114		
Fijo	(3,738)		
Variable	(376)		
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	261		
Incremento por actualización de la prima en venta de acciones (1)	-		
CAPITAL GANADO	31,147		
RESERVA DE CAPITAL			
Reservas de Capital	3,377		
Otras reservas	517		
INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVAS DE CAPITAL (1)	(3,102)		
Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	-		
Resultado por valuación de Títulos Disponibles para la venta	-		
Incremento por actualización del resultado por valuación de títulos disponibles para la venta (1)	-		
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-		
Incremento por actualización del resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-		
Efecto acumulado por conversión	-		
Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión (1)	-		
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-		
Incremento por actualización de las remediones por beneficios definidos a los empleados (1)	-		
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-		
Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios (1)	-		
RESULTADO NETO	1,629		
PARTICIPACION NO CONTROLADORA			
Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	-		
Otra participación no controladora	1,904		
TOTAL CAPITAL CONTABLE	33,051		
CUENTAS DE ORDEN			
Garantías recibidas por la Unión	130,337		
Intereses devengados no cobrados de cartera de Crédito Vencida	517		
Otras Cuentas de Registro	859,436		
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	41,605		

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

INGRESOS FINANCIEROS	\$	6,793	
INGRESOS POR INTERESES	\$	6,793	
GASTOS POR INTERESES	\$	(1,419)	
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	\$	5,374	
MARGEN FINANCIERO	\$	5,374	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	1,160	
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$	4,213	
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	3	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	\$	(15)	
RESULTADO POR INTERMEDIACION	\$	3,031	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	\$	3,031	
GASTOS DE ADMINISTRACION	\$	(5,603)	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$	1,629	
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	\$	-	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$	1,629	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	\$	-	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	\$	-	
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$	1,629	
OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$	-	
RESULTADO NETO	\$	1,629	
PARTICIPACION CONTROLADORA	\$	1,629	
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	\$	0	

"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.

Página web de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores " <http://www.cnbv.gob.mx> "

"El Índice de Capitalización al 31 de Diciembre del 2020 es de 84.38%

" [http://www.u](http://www.ucremix.com/informacion-financiera/)

UNIÓN DE CRÉDITO INDUSTRIAL Y AGROPECUARIO DE LA LAGUNA, S.A. DE C.V.		UNIÓN DE CRÉDITO INDUSTRIAL Y AGROPECUARIO DE LA LAGUNA, S.A. DE C.V.													
CALZADA CARLOS HERRERA ARALUCE SIN NUMERO, PARQUE INDUSTRIAL CARLOS A HERRERA ARALUCE, GOMEZ PALACIO, DGO. C.P. 35079		CALZADA CARLOS HERRERA ARALUCE SIN NUMERO, PARQUE INDUSTRIAL CARLOS A HERRERA ARALUCE, GOMEZ PALACIO, DGO. C.P. 35079													
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 (CIFRAS EN MILES DE PESOS)		ESTADO DE RESULTADOS POR EL EJERCICIO COMPRENDIDO ENTRE EL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 (CIFRAS EN MILES DE PESOS)													
ACTIVO	PASIVO Y CAPITAL														
DISPONIBILIDADES 256,144	PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	Ingresos por intereses 676,647	Gastos por intereses 509,341												
INVERSIONES EN VALORES	De corto plazo 3,520,022	MARGEN FINANCIERO 167,306													
Títulos para negociar 861,464	De largo plazo 833,624 4,353,646	Estimación preventiva para riesgos crediticios 10,641	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS 156,665												
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Comisiones y tarifas cobradas 0	Comisiones y tarifas pagadas 1,256												
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria 233,226	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar 13,956	Resultado por intermediación 0	Otros ingresos (egresos) de la operación 16,022												
Créditos comerciales documentados con otras garantías 3,940,850	TOTAL PASIVO 4,367,602	Gastos de administración y promoción 50,082	RESULTADO DE LA OPERACIÓN 121,349												
Créditos comerciales sin garantía 0	CAPITAL CONTABLE	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos -1,194	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD 120,155												
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE 4,174,076	CAPITAL CONTRIBUIDO	Impuestos a la utilidad causados 28,163	Impuestos a la utilidad diferidos -2,995 31,158												
MENOS	Capital social 442,250	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS 88,997	Operaciones discontinuadas 0												
Estimación preventiva para riesgos crediticios -20,870	Prima en venta de acciones 272,026 714,276	RESULTADO NETO 88,997													
CARTERA DE CREDITO (NETO) 4,153,206	CAPITAL GANADO	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 PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.													
Otras cuentas por cobrar (neto) 3,905	Reservas de capital 807,450	EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.													
Propiedades, mobiliario y equipo (neto) 98,613	Resultado de ejercicios anteriores (599,503)	INDICE DE CAPITALIZACIÓN DE 20.95%													
Inversiones permanentes 0	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta 3,287	CÁLCULO DE CAPITALIZACIÓN DE 20.95%													
Impuestos y PTU diferidos (neto) 5,236	Remedios por beneficios definidos a los empleados (2,234)	CÁLCULO DE CAPITALIZACIÓN DE 20.95%													
OTROS ACTIVOS	Resultado neto 88,997 297,997	CÁLCULO DE CAPITALIZACIÓN DE 20.95%													
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles 1,307	TOTAL CAPITAL CONTABLE 1,012,273	CÁLCULO DE CAPITALIZACIÓN DE 20.95%													
TOTAL ACTIVO 5,379,875	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE 5,379,875	CÁLCULO DE CAPITALIZACIÓN DE 20.95%													
CUENTAS DE ORDEN	EL SALDO HISTÓRICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 ES DE 64,200 MILES DE PESOS														
Bienes en administración 20,147,373	INDICE DE CAPITALIZACIÓN DE 20.95%														
Compromisos crediticios 4,690,139	INDICE DE CAPITALIZACIÓN DE 20.95%														
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">CALIFICACION DE CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020</th> </tr> <tr> <th>GRADO DE RIESGO</th> <th>CARTERA DE CREDITO</th> <th>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>A-1</td> <td>4,174,076</td> <td>20,870</td> </tr> <tr> <td>TOTAL</td> <td>4,174,076</td> <td>20,870</td> </tr> </tbody> </table>				CALIFICACION DE CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020			GRADO DE RIESGO	CARTERA DE CREDITO	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	A-1	4,174,076	20,870	TOTAL	4,174,076	20,870
CALIFICACION DE CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020															
GRADO DE RIESGO	CARTERA DE CREDITO	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS													
A-1	4,174,076	20,870													
TOTAL	4,174,076	20,870													
<p>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 REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNIÓN DE CRÉDITO HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.</p> <p>EL PRESENTE BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.</p> <p>GÓMEZ PALACIO, DGO. A 31 DE DICIEMBRE DE 2020</p>															
<p>http://www.cnbv.gob.mx http://www.ucialsa.com.mx/estadosfinancieros</p>															
<p>C.P. MARÍA LUISA MARROQUIN LAVIN DIRECTOR GENERAL C.P. MAYRA SILLER OCHOA SUBDIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS ING. MARIA GABRIELA CORDOVA TEJADA CONTRALOR INTERNO C.P. ELISA ANGELICA RIVALCABA MESTA CONTADOR GENERAL</p>															

UNIÓN DE CRÉDITO GANADEROS DEL NORTE, S.A. DE C.V.		UNIÓN DE CRÉDITO GANADEROS DEL NORTE, S.A. DE C.V.									
MIGUEL A. OLEA E. No.1018 C.P. 31020, Col. Sta. Rita Chihuahua, Chihuahua.		MIGUEL A. OLEA E. No.1018 C.P. 31020, Col. Sta. Rita Chihuahua, Chihuahua.									
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 (Cifras en miles de pesos)		ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 (Cifras en miles de pesos)									
ACTIVO	PASIVO Y CAPITAL										
DISPONIBILIDADES \$ 15,808	PASIVOS BURSATILES \$ -	Ingresos por intereses \$ 10,658	Gastos por intereses \$ 2,381								
INVERSIONES EN VALORES	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) "	MARGEN FINANCIERO \$ 8,277								
Títulos conservados al vencimiento 0	De corto plazo \$ 27,212	Estimación preventiva para riesgos crediticios "	(65)								
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	De largo plazo " - \$ 27,212	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS \$ 8,342									
Créditos Comerciales	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Comisiones y tarifas pagadas \$ 12	Otros gastos y productos " (353)								
Documentados con garantía inmobiliaria \$ 775	Impuestos a la utilidad por pagar \$ 424	Comisiones cobradas " "	Gastos de Administración " 3,253 " 2,913								
Sin garantía " 54,476	Participación de los trabajadores en las utilidades 34	RESULTADO DE LA OPERACIÓN \$ 5,429									
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE 55,251	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar " 120 " 578	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas "	-								
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A CARGO) 0	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD \$ 5,429									
Créditos vencidos comerciales	TOTAL PASIVO \$ 27,790	Impuestos a la utilidad causados \$ 1,217	Impuestos a la utilidad diferidos (netos) " (64) " 1,153								
Documentados con garantía inmobiliaria \$ -	CAPITAL CONTRIBUIDO	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS \$ 4,276	Operaciones discontinuadas "								
Sin garantía " -	Capital social \$ 17,000	RESULTADO NETO \$ 4,276									
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA \$ -	Prima en venta de acciones " 221 \$ 17,221	"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 período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.									
CARTERA DE CRÉDITO \$ 55,251	CAPITAL GANADO	El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.									
(-) Menos :	Reservas de capital \$ 3,400	"El saldo histórico del Capital Social al 31 de Diciembre de 2020 el autorizado y pagado es 17'000,000.00 de pesos"									
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS " 276	Resultado de ejercicios anteriores " 12,646	Indice de capitalización 70.54%									
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO) " 54,975	Incremento por actualización de Resultados " 6,370										
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) " 7	Resultado neto " 4,276 \$ 26,692										
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) " 792	TOTAL CAPITAL CONTABLE \$ 43,913										
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS " 64	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE \$ 71,703										
OTROS ACTIVOS " 0											
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles " 57											
TOTAL ACTIVO \$ 71,703											
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">CUENTAS DE ORDEN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Bienes en administración \$</td> <td>23,000</td> </tr> <tr> <td>Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito vencida "</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Otras cuentas de Registro "</td> <td>397,381</td> </tr> </tbody> </table>				CUENTAS DE ORDEN		Bienes en administración \$	23,000	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito vencida "	-	Otras cuentas de Registro "	397,381
CUENTAS DE ORDEN											
Bienes en administración \$	23,000										
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito vencida "	-										
Otras cuentas de Registro "	397,381										
<p>La estimación preventiva para riesgos crediticios derivada de la calificación de la cartera se determino al 100%, de acuerdo a la metodología indicada en el art.90 de las disposiciones de carácter general emitidas por la C.N.B.V., publicadas en D.O.F.el 4 de febrero de 2011, el grado de riesgo que presenta es A-1 \$276 miles de pesos.</p> <p>"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 reflejadas las operaciones efectuadas por la unión de crédito hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables."</p> <p>"El presente balance general fue aprobado por el consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."</p>											
<p>ING. Y M.F. HUMBERTO BELTRÁN SÁNCHEZ DIRECTOR GENERAL C.P. ALBA DELIA NEVAREZ ORTIZ CONTADOR C.P. M.F. CARLOS AGUILAR ESPINO AUDITOR INTERNO ING. Y M.F. HUMBERTO BELTRÁN SÁNCHEZ DIRECTOR GENERAL C.P. ALBA DELIA NEVAREZ ORTIZ CONTADOR C.P. M.F. CARLOS AGUILAR ESPINO AUDITOR INTERNO</p>											

CNBV

CRECE 2.9% CARTERA DE LA BANCA DE DESARROLLO

AL CIERRE DE SEPTIEMBRE 2020, LA CARTERA DE CRÉDITO TOTAL ALCANZÓ UN SALDO DE 1.09 BILLONES DE PESOS

REDACCIÓN

uniones@eleconomista.mx

La cartera de crédito total de la banca de desarrollo creció 2.9% al cierre de septiembre 2020 en comparación con el mismo mes del 2019, para alcanzar un saldo de 1.09 billones de pesos, informó la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Sin embargo, en comparación con el trimestre previo (abril-junio del 2020) mostró una disminución de 3.8 por ciento.

La Comisión detalló que, al interior de la cartera total el portafolio comercial mostró un crecimiento real anual de 3.2%, pero un decrecimiento de 4.0% en su comparación trimestral. El saldo de esta cartera se ubicó en 1.04 billones de pesos.

La cartera total de consumo en la banca de desarrollo mostró una caída real anual de 3.2% a septiembre, para un saldo de 41,246 millones de pesos; mientras que en vivienda, hubo una contracción de 7.1% anual para un saldo de 11,014 millones.

Por institución, la cartera de crédito total de Banobras se ubicó en los 490,904 mi-

llones de pesos al cierre de septiembre, que implicó un crecimiento real anual de 5.8%; mientras que en Nafin hubo una disminución en el periodo de 8.3% para un saldo de 218,906 millones; y en Bancomext se registró un crecimiento de 8.9% para un saldo de 258,501 millones. Estos tres bancos de desarrollo concentraron el 88.3% de la cartera total de la banca de desarrollo.

Por su parte, la cartera de Sociedad Hipotecaria Federal (SHF) cerró septiembre pasado con un saldo de 74,711 millones de pesos, un crecimiento anual de 4.6%, pero una caída en su comparación trimestral de 4.8%; mientras que la de Banjército alcanzó un saldo de 51,050 millones, una contracción anual de 3.0% y trimestral de 0.4 por ciento.

En tanto, el Banco del Bienestar registró un saldo en cartera total de 3,040 millones de pesos a septiembre, un aumento real anual de 12.2%, pero un decrecimiento en su comparación con el trimestre previo de 4.1 por ciento.

El Índice de Morosidad (IMOR) de la banca de desarrollo se ubicó en 1.26% a



LA UTILIDAD NETA DE LA BANCA DE DESARROLLO FUE DE 12,077 MILLONES DE PESOS, INFORMÓ LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES. FOTO ARCHIVO EE

septiembre, ligeramente superior al 1.21% registrado en septiembre del 2019.

GARANTÍAS CAEN 4.3%

En cuanto al monto de las garantías de crédito otorgadas por la banca de desarrollo (excluyendo el crédito inducido) este fue de 165,532 millones de pesos a septiembre del 2020, una caída anual de 4.3%, princi-

palmente por el decremento de las operaciones de Bancomext y SHF.

De esta forma, de acuerdo con la información de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en septiembre del 2020 la utilidad neta del sector fue de 12,077 millones de pesos, una caída de 22.4% contra septiembre del 2019. (Con información de Edgar Juárez)

BANCO DEL BIENESTAR

BUSCA BANCARIZAR A MIGRANTES Y FAMILIAS QUE RECIBEN REMESAS

LAS CUENTAS SE PODRÁN ABRIR DE MANERA REMOTA DESDE ESTADOS UNIDOS

REDACCIÓN

uniones@eleconomista.mx

El secretario de Hacienda y Crédito Público (SHCP), Arturo Herrera Gutiérrez, anunció nueve medidas a favor de los migrantes que incluyen la posibilidad de abrir cuentas en el Banco del Bienestar desde Estados Unidos.

De esta manera dicha institución será una pieza clave en la estrategia con la que se busca bancarizar a los migrantes y sus familias que reciben remesas.

Diana Álvarez, directora del Banco del Bienestar, explicó que tanto los migrantes como sus familiares tendrán la posibilidad de abrir cuentas para recibir transferencias bancarias provenientes de Estados Unidos.

Además de que se podrán enviar los recursos a través de remesadoras para liquidación ya sea en esta institución o en sus

aliados de La Red de la Gente, conformada por oficinas de 159 sociedades cooperativas de ahorro y préstamo (socaps), lo mismo que en las sucursales de Telecom Telégrafos.

Adicionalmente, el Banco del Bienestar también va a comprar dólares en efectivo a los migrantes y sus familias que tengan cuenta dentro del propio banco”, dijo.

La funcionaria precisó que hoy el Banco del Bienestar cuenta con 433 sucursales, las cuales se suman a los casi 2,000 puntos de La Red de la Gente, y las oficinas de Telecom.

“Mediante esta red, el banco puede mantener puntos de contacto con sus cuentahabientes y usuarios en prácticamente todos los municipios que reciben remesas en el país”, expuso la funcionaria.

Precisó que en el 2021 se tendrán 1,000 sucursales más y otras 1,700 hacia marzo del 2022, esto, como parte de su programa de expansión.

“El plan de expansión lleva aparejados estos temas, de tal manera que se pueda llevar a cabo una verdadera inclusión financiera de los grupos de connaciona-

les que han estado alejados de todo esto”, añadió.

TIPOS DE CUENTA

La funcionaria agregó que actualmente se cuenta con diferentes tipos de cuentas que pueden ofrecer a los mexicanos que radican en el exterior, entre las que destacan la Dedicada Exprés, cuenta que incluye una tarjeta de débito con validación internacional; y una más para migrantes que han sido deportados.

Cabe señalar que Banco de México (Banxico) establecerá un procedimiento claro en disposiciones de carácter general para que las instituciones financieras puedan recibir los billetes y monedas extranjeros del Instituto para Devolver al Pueblo lo Robado (INDEP).

Asimismo Banxico desarrollará un sitio web y una app, que permitirá a los migrantes conocer los productos financieros a su alcance y realizar la búsqueda de centros de canje de divisas y la ubicación geográfica de las sucursales más cercanas por medio del aplicativo Ubicanje-Banxico. (Con información de Edgar Juárez).



EN EL 2021 SE TENDRÁN 1,000 SUCURSALES MÁS Y OTRAS 1,700 HACIA MARZO DEL 2022. FOTO ARCHIVO EE

433

SUCURSALES
TIENE EL BANCO DEL
BIENESTAR EN EL PAÍS

JOSÉ LUIS LÓPEZ*

uniones@eleconomista.mx

El Covid-19 obligó a muchos sectores a transformarse y el sector financiero no fue la excepción; por un lado la pandemia aceleró la digitalización a un ritmo sin precedentes en todo el mundo y, por otro lado obligó a un cambio en la forma de compra de los consumidores. El aumento del comercio electrónico derivó en la mayor convivencia o multiplicidad de medios de pago en uso por la población, el 2020 fue un año en el que los medios más digitales experimentaron un impulso frente a los más físicos o materiales.

Según datos publicados en el X Informe de Tendencias de Medios de Pago, presentado por la empresa especializada en tecnología Minsait Payments, la filial de medios de pago de Minsait, México redujo entre 7 y 10 puntos porcentuales la tendencia de tarjetas de crédito durante la pandemia, cayendo un 10.2% al pasar de 54.6% a 44.4 por ciento. Sin embargo, mientras el uso del crédito disminuyó, 56.9% de los mexicanos abandonó el pago con dinero en efectivo y recurrió a las tarjetas.

Sí, hay un lado positivo y es que esta situación ha servido para intensificar la transformación del sector que tiene en la digitalización una oportunidad para salir de la crisis.

En un contexto como el de México -donde las tasas de interés a la baja reducen considerablemente el margen financiero, acompañadas de tasas de morosidad crecientes, que derivan también en un menor apetito por el riesgo por parte de las entidades en el otorgamiento de crédito especialmente a medio y largo plazo, y con el ingreso por comisiones directamente relacionado con el nivel de actividad, también con tendencia a la baja-, la aportación de la transformación digital es fundamental para elevar la rentabilidad de la entidad.

Una de las pruebas más palpables del cambio que se está produciendo es el nuevo concepto de oficina bancaria, el cual que se está abriendo paso en distintos lugares del mundo. Lejos de desaparecer, las oficinas serán un elemento central para atraer y fidelizar al cliente que acudirá a ellas para realizar las gestiones de más valor. En este sentido, la digitalización permitirá conocer mejor al cliente, darle un trato diferencial y ganar su fidelidad. Así, el nuevo modelo de oficina bancaria combina los mundos físico y virtual bajo el concepto de "opticanalidad", esto es, el uso del ca-



TECNOLOGÍA DIGITAL, FUNDAMENTAL PARA CONTINUAR LAS ACTIVIDADES EN PANDEMIA. FOTO: SHUTTERSTOCK

ANT IS SUM RESCIENIS TAS ET QUID

ESTRATEGIAS QUE SALVARÁN AL SECTOR DE LA CRISIS POST-COVID

"OPTICANALIDAD", "ROMPER LA BANCA EN DOS BLOQUES", "DO IT YOURSELF" Y "BAAS - OPENBANKING", LOS CAMINOS QUE PUEDEN APOYAR AL SECTOR FINANCIERO EN MÉXICO

nal óptimo para ofrecer de forma segura al cliente los servicios que necesita en cada momento.

Esta combinación entre el mundo físico y digital es especialmente importante para seguir trabajando en la inclusión financiera, tan necesaria en México, la cual debe basarse en un modelo de costos más racional, con modelos de negocio innovadores, apalancados en un conjunto de potenciales clientes que, por un lado, han sufrido un acercamiento forzoso al mundo digital derivado del Covid-19 pero, por otro, valoran especialmente la confianza/soprote tangible propia del entorno físico.

La segunda estrategia clave en la que trabajamos en Minsait, en conjunto con las entidades, es

la de "romper" el banco en dos bloques para ganar la flexibilidad y agilidad que exige la era digital. Es decir, se trata de competir en dos ligas diferentes: una centrada en el cliente y en cuidar la experiencia, la velocidad, la innovación, las alianzas con otras empresas y, en definitiva, en escuchar y enamorar al cliente con una experiencia única. La otra, más ligada a la fabricación de productos, consiste en la gestión de procesos y sistemas que debe abordarse en "una transformación digital compleja y profunda", ya que debe dar soporte al primer bloque de una forma rápida y ágil, pero sin elevar los costos de la propia operación, cobrando cada vez más importancia nuevas tecnologías como la auto-

matización robótica de procesos (RPA) o *machine learning*.

En este sentido, surgen cada vez más iniciativas enfocadas al "Do It Yourself", intentado que el cliente sea lo más autónomo posible en sus operaciones (canales de auto-servicio) a través de la implementación de biometría, firma digital, eliminación del papel, por mencionar algunas. Todo ello soportado por una adecuada gestión que permita equilibrar los negocios y los riesgos; de estos últimos, aquellos asociados a la evaluación dinámica de clientes, aspectos tecnológicos y fraude digital.

Este es el camino que los grandes bancos tradicionales deben seguir para competir con los *Challenger Banks* y *Neobanks*, las nuevas entidades con estructu-

ras nativas digitales que están demostrando una enorme capacidad para atraer a nuevos clientes gracias a la experiencia de uso que ofrecen; permiten, por ejemplo, abrir una cuenta en línea, con pocos clics, mientras que algunos bancos tradicionales todavía requieren de la presencia física y la firma de papeles.

En Minsait también estamos ayudando a los grandes bancos a "romper" los sistemas bancarios tradicionales que sostienen sus procesos mediante estrategias *cloud* y de microservicios. De esta forma, contribuimos a que puedan comercializar sus productos en otras plataformas con rapidez, responder dinámicamente a picos de demanda, y generar las capacidades para cerrar alianzas comerciales de forma sencilla con empresas de cualquier tipo, desde una gran operadora de telefonía móvil a una plataforma de *delivery* o de televisión digital, para poder así ofrecer, de forma conjunta, servicios financieros a sus clientes (*Banking as a Service - BaaS*)

Esto nos lleva al concepto de *Open Banking*, que nace con el propósito de que las entidades puedan compartir la información de los clientes (previa autorización de estos últimos) con otros bancos, *Fintechs* o agentes financieros, siempre bajo la supervisión del regulador y en un entorno tecnológico seguro. De este modo, ahora los datos no pertenecen a los bancos sino al cliente.

El *Open Banking* está ayudando a que los productos que las entidades puedan ofrecer sean personalizados y más acordes a las necesidades del cliente, disminuyendo, por ejemplo, los tiempos de aprobación de los créditos. Este nuevo modelo de negocio está permitiendo también que los clientes tengan una mayor visibilidad y entendimiento de los productos y que puedan ver de forma agregada y gráfica toda su información financiera, además de poder conocer a los distintos jugadores (bancos, *fintechs*, *neobanks*), favoreciendo de esta manera la bancarización y la inclusión financiera.

El mundo post-Covid requerirá de la creación e implementación de estrategias integrales que operen en forma paralela sobre el banco que gestiona la experiencia del cliente, y sobre el que ejecuta los procesos eficientes que la soportan. Por eso, hoy más que nunca, sabemos que la digitalización es un factor clave en un proceso de cambio que la pandemia vino a acelerar como ningún otro suceso mundial en las últimas décadas.

*Socio Director de Servicios Financieros de Minsait, una compañía de Indra, en México.



Ficein se escribe con **F de Franqueza**
 Porque trabajamos contigo de forma transparente.

Ficein 
 Vamos a conocernos mejor