SUPLEMENTO

UNIONES DE CRÉDITO

ESTADOS FINANCIEROS PRIMER TRIMESTRE 2021 • 28 DE ABRIL 2021 NO. 58

ConUnión
Consejo Mexicano de Uniones de Crédito A.C.

Tecnología a favor

Existen diversas herramientas que pueden utilizar las Uniones de Crédito para otorgar financiamiento de forma segura o cumplir sus metas de marketing

Con retroceso de 8.2% en cartera vigente cierran las Uniones de Crédito el 2020

De acuerdo con cifras de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), al cierre de diciembre de 2020, el sector de Uniones de Crédito se encontraba integrado por 82 entidades en operación, 2 menos que en el mismo mes de 2019.

La CNBV detalló que los activos totales de las Uniones de Crédito alcanzaron $58,815 millones de pesos, con un decremento anual en términos reales de 7.9 por ciento. La cartera de crédito vigente sumó un saldo de $42,853 millones de pesos a diciembre de 2020, con una disminución real de 8.2% respecto al mismo mes de 2019. El resultado neto fue de $569 millones de pesos, es decir, tuvo un retroceso de 30.5% en términos reales.

Características del Sector

Dentro del comunicado de la CNBV, al cierre de diciembre de 2020, 82 uniones de crédito estuvieron en operación frente a las 84 que había al cierre del mismo mes de 2019. El cambio se dio por la Huasteca Veracruzana en SOFOM, E.N.R. y la revocación de Credit Union Empresarial, S.A. de C.V. De las 82 Uniones de Crédito, "Integral del Golfo", "De Costa Esmeralda", "Empresarial" y "Agropecuaria de Guanajuato" omitieron el envío de información necesaria por lo que sólo se consideraron 78 Uniones que entregaron su información en tiempo y forma.

Balance General

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en $58,815 millones de pesos, con un decremento anual en términos reales de 7.9%, debido a una menor cartera de crédito. El 47.8% de los activos del sector estuvo concentrado en cinco entidades: Ficein (11.3%), Agricultores de Cuauhtémoc (11.1%), Industrial y Agropecuario de la Laguna (9.1%), Alpura (8.4%) y Para la Contaduría Pública (7.9%).

Pasivos

Al cierre de diciembre de 2020, el saldo de pasivos totales fue de $47,532 millones de pesos, con reducción anual real de 10.0%. Los préstamos bancarios, de socios y otros organismos fueron 96.9% de los pasivos totales, con saldo de $46,058 millones y disminución anual real de 10.3%.

Capital contable

El capital contable aumentó 2.3% en términos reales respecto a diciembre de 2019, debido principalmente a un crecimiento anual real en el capital ganado, a pesar de la disminución en el capital contribuido, con lo que alcanzó un saldo de $11,283 mdp. El capital ganado acumuló $3,675 millones de pesos, con un incremento anual de 10.9% y representación del 35.6%.

Cartera de Crédito

La cartera de crédito total disminuyó 8.8% en términos reales, para ubicarse en $44,704 millones al cierre de diciembre de 2020. Esta reducción se explicó principalmente por los créditos con garantías no inmobiliarias (documentados con otras garantías) y en segunda instancia por los créditos documentados con garantía inmobiliaria.

Índice de Morosidad

El IMOR de cartera total se situó en 4.14%, 0.71 puntos porcentuales (pp) menor al de diciembre de 2019. Los créditos documentados con garantía inmobiliaria disminuyeron a 0.72 pp y se ubicaron en 8.96%. Los créditos documentados con otras garantías registraron 1.12%, con un decremento anual de 0.69 pp. En cuanto a los Créditos sin garantía, estos quedaron en 2.58 por ciento; los Créditos en operaciones de factoraje, en 0.73%, es decir, 1.51 pp menos que en diciembre de 2019. Operaciones de arrendamiento capitalizable llegaron a 3.36%, por arriba del mismo lapso del año anterior. Los préstamos otorgados a otras Uniones de Crédito se ubicaron en 9.61%.

Captación

El saldo de los préstamos de corto plazo (78.8% de la captación total) decrecieron 7.9% comparados con diciembre de 2019. Los de largo plazo disminuyeron 18.2% en el mismo periodo. En cuanto a préstamos bancarios, estos tuvieron un saldo de $11,826 millones, con un decremento anual en términos reales de 16.7%, y el 25.7% de captación total. Los préstamos de socios se ubicaron en $32,466 millones de pesos, con reducción de 8.7% respecto del año anterior, representando 70.5% de captación del sector. Los préstamos de otros organismos sumaron $1,766 millones, con incremento real de 10.9% y participación de 3.8% en el total.

Estado de Resultados

Al cierre de diciembre de 2020, el resultado neto acumulado fue de $569 millones de pesos, monto 30.5% menor al del mismo periodo del año anterior, debido a reducciones en los ingresos por intereses y otros ingresos de la operación. El índice ROA disminuyó 0.30 puntos porcentuales, para ubicarse en 0.94 por ciento. La ROE lo hizo en 2.31 pp respecto a diciembre de 2019, para un 5.23%.

UNIONES DE CRÉDITO

Editor Responsable
Gonzalo de la Vega Servín

Director Administrativo
Armando de la Vega Lejarazu †

Directora Editorial
Diana de la Vega García

Director Jurídico
Elena de la Vega Rebolledo

Redacción
Martha Escalona de la Vega

Diseño Editorial
Nadia K Castilla Ángeles

BCC

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

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

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

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DEL 2021

(cifras en miles de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		$ 1,401	**PASIVO:**		
CUENTAS DE MARGEN			**PASIVOS BURSATILES**		$ -
INVERSIONES EN VALORES		$ 4,003	**PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y OTROS ORGANISMOS:**		
TITULOS PARA NEGOCIAR	$ -				
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	$ -		De Corto Plazo	$ 36,587	
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	$ 4,003		De Largo Plazo	$ 107,288	$ 143,875
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		$ -	**COLATERALES VENDIDOS**		
DERIVADOS		$ -	**REPORTOS (SALDO ACREEDOR)**	$ -	
CON FINES DE NEGOCIACION	$ -		**DERIVADOS**		
CON FINES DE COBERTURA	$ -		**OTROS COLATERALES VENDIDOS**	$ -	$ -
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		$ -	**DERIVADOS**		
			CON FINES DE NEGOCIACION		
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			**CON FINES DE COBERTURA**		
Creditos Comerciales					
			AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		
Con garantía inmobiliaria	$ 157,489				
Con otras Garantias	$ 15,349		**OTRAS CUENTAS POR PAGAR:**		
Sin Garantias	$ 17,821		Impuesto a la Utilidad Por Pagar	$ -	
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesion			Ptu de los Trabajadores por pagar	$ 195	
de derechos de credito	$ -		Proveedores	$ 523	
			Aportaciones para futuros aumentos de capital		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	$ -		pendientes de formalizar en Asamblea de Accionistas		
			Acreedores por liquidacion de operaciones		
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE		$ 190,659	**Acreedores por cuentas de margen**		
			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			Acreedores Diversos y Otras Cuentas por pagar	$ 37,030	$ 37,748
Créditos Vencidos Comerciales					
Documentados Con garantía inmobiliaria	$ -		**IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)**		
Documentados con otras Garantias	$ 104				
Sin Garantías	$ 32				
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesion			**CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS**		$ 210
de derechos de credito.	$ -				
Operaciones de arrendamiento capitalizable	$ -		**TOTAL PASIVO:**		$ 181,833
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA		$ 136			
CARTERA DE CREDITO		$ 190,795			
(-) Menos:					
ESTIMACION PREVENTIVA P/RIESGOS CREDITICOS		-$ 3,212	**CAPITAL CONTABLE:**		
CARTERA DE CREDITO (NETO)		$ 187,583	**CAPITAL CONTRIBUIDO**		
			Capital Social	$ 68,265	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS			Aportaciones para futuros aumentos de Capital		
(-) MENOS:			formalizados en Asamblea de Accionistas	$ -	
			Prima en Venta de Acciones	$ 4,529	$ 72,794
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBR(	$ -				
DERECHOS DE COBRO (NETO)	$ -		**CAPITAL GANADO:**		
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		$ 187,583	Reserva de Capital	$ 10,134	
			Resultado de Ejercicios Anteriores	-$ 34,434	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		$ 2,804	Resultado por valuacion de titulos disponibles para la venta.		
			Resultado por valuacion de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		
BIENES ADJUDICADOS		$ 22,271	Efecto acumulado por conversion		
			Remediciones por beneficios definidos a los empleados	$ -	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		$ 5,643	Resultado por tenencia de activos no monetarios		
			Resultado Neto	-$ 32	-$ 24,332
INVERSIONES PERMANENTES		$ -			
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA		$ -			
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS		$ 6,337			
OTROS ACTIVOS					
Cargos Diferidos, Pagos anticipados e Intangibles	$ 246		**TOTAL CAPITAL CONTABLE:**		$ 48,462
Otros Activos a Corto y Largo Plazo	$ 7	$ 253			
TOTAL ACTIVO		$ 230,295	**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**		$ 230,295

CUENTAS DE ORDEN

AVALES OTORGADOS	$ -
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	$ -
COMPROMISOS CREDITICIOS	$ -
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	$ -
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	$ 461,832
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	$ -
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD	$ -
INTERESES DEV.NO COBRADOS DERIVADOS DE CV DE CREDITO	$ 6,156
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	$ 112,708

EL SALDO NETO DE LA CUENTA DE ESTIMACION AL CIERRE DEL PRESENTE BALANCE, ASCIENDE AL MONTO DE : $3212. IMPORTE INTEGRADO POR LA ESTIMACION DERIVADA DE LA CALIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITO POR MONTO DE $1729. MAS LA PROVISION INICIAL DE CREDITOS OTORGADOS POR EL IMPORTE DE $1483. SEGUN EL SIGUIENTE CUADRO.

GRADO DE RIESGO DERIVADO DE CALIFICACION DE CARTERA

CALIFICACION	IMPORTE	%
A-1	$ 791	45.75%
A-2	$ -	0.00%
B-1	$ 798	46.24%
B-3	$ 3	0.14%
E	$ 136	7.87%
	$ 1,729	100.00%
PROVISION INICIAL SEGÚN EL GRADO DE RIESGO DE CREDITO OTORGADOS	$ 1,483.00	
ESTIMACION (NETO)	$ 3,212.00	

A PARTIR DE ABRIL Y HASTA NUEVO AVISO NUESTROS ESTADOS FINANCIEROS SE REALIZAN BAJO LOS CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES SURGIDOS POR LA CONTINGENCIA COVID-19.

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 CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNIÓN DE CREDITO 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 ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.
EL CAPITAL SOCIAL HISTORICO AUTORIZADO ES DE $ 50,000 Y EL CAPITAL SOCIAL HISTORICO PAGADO ES DE $25,537 MILES DE PESOS.
LOS CONCEPTOS QUE APARECEN EN EL PRESENTE BALANCE SE MUESTRAN DE MANERA ENUMERATIVA MAS NO LIMITATIVA.

EL INDICE DE CAPITALIZACION ES DE 18.33%

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

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2021

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES	$	6,068
GASTOS POR INTERESES	$	3,938
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO	$	-
MARGEN FINANCIERO	**$**	**2,130**
ESTIMACION PREV.P/RIESGOS CREDITICIOS	$	644
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CREDITICIO	**$**	**1,486**
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	$	-
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	$	9
RESULTADO POR INTERMEDIACION	$	-
OTROS INGRESOS(EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	$	292
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCION	$	1,801
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	-$	32
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	$	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD	**-$**	**32**
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	$	-
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	$	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		
OPERACIONES DISCONTINUADAS	$	-
RESULTADO NETO	**-$**	**32**

LOS CONCEPTOS QUE APARECEN EN EL PRESENTE ESTADO SE MUESTRA DE MANERA ENUNCIATIVA MAS NO LIMITATIVAS.
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 CREDITO , DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADO TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNIÓN DE CREDITO DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.
EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS , FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN .

EL INDICE DE CAPITALIZACION ES DE 18.33%
http://www.cnbv.gob.mx
http://www.ucic.com.mx

SR. LUIS GERMAN ESPINOZA MIZUGAY DIRECTOR GENERAL	MIRTHA O. VALDEZ ESPINOZA CONTADOR	LIC. VERONICA E. CASTRO VALENZUELA AUDITOR INTERNO
SR.LUIS GERMAN ESPINOZA MIZUGAY DIRECTOR GENERAL	MIRTHA O. VALDEZ ESPINOZA CONTADOR	LIC. VERONICA E. CASTRO VALENZUELA AUDITOR INTERNO

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

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2021

(cifras en miles de pesos) No 333

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		$ 2,980	**PASIVOS BURSÁTILES**		$ -
CUENTAS DE MARGEN		-	**PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**		
INVERSIONES EN VALORES			De corto plazo	84,428	
Titulos para negociar	-		De largo plazo	32,161	116,590
Titulos disponibles para la vente	-				
Titulos conservados a vencimiento	-	-	**COLATERALES VENDIDOS**		
			Reportos (Saldo acreedor)	-	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		-	Derivados	-	
			Otros colaterales vendidos	-	-
DERIVADOS					
Con fines de negociación	-		**DERIVADOS**		
Con fines de cobertura	-	-	Con fines de negociación	-	
			Con fines de cobertura	-	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		-			
			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		-
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					
Creditos comerciales			**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		
Documentados con garantía inmobiliaria	79,159		Impuestos a la utilidad por pagar	630	
Documentados con otras garantías	22,695		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	548	
Sin garantía	17,341		Proveedores	154	
Operaciones de factoraje financiero	-		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	-		formalizar en asamblea de accionistas	-	
			Acreedores por liquidación de operaciones	-	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	119,195		Acreedores por cuentas de margen	-	
			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3,035	4,366
Creditos vencidos comerciales					
Documentados con garantía inmobiliaria	-		**IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)**		-
Documentados con otras garantías	-				
Sin garantía	-		**CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS**		38
Operaciones de factoraje financiero	-				
Operaciones de arrendamiento capitalizable	-		**TOTAL PASIVO**		120,995
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	-				
CARTERA DE CRÉDITO	119,195		**CAPITAL CONTABLE**		
(-) MENOS:					
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	602		**CAPITAL CONTRIBUIDO**		
CARTERA DE CREDITO (NETO)	118,593		Capital social	20,265	
			Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados en asamblea de accionistas	-	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-		Prima en venta de acciones	398	20,662
(-) MENOS:					
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-				
			CAPITAL GANADO		
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-				
			Reservas de capital	9,962	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		118,593	Resultado de ejercicios anteriores	13,330	
			Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		1,479	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos efectivo	-	
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)		101	Efecto acumulado por conversión	-	
			Remediciones por beneficios definidos a los empleados	-	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		-	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	
			Resultado neto	1,333	24,624
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		40,015			
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		45,287
INVERSIONES PERMANENTES		-			
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		-			
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		2,151			
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	963				
Otros activos a corto y largo plazo	-	963			
TOTAL ACTIVO		$ 166,281	**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**		$ 166,281

CUENTAS DE ORDEN

Otras cuentas de registro	$ 4,246,754

" 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."

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

www.cnbv.gob.mx ucsm.com.mx/pdf/2021_03_1t.pdf

"El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2021 es de $17,107 miles de pesos"
"El Indice de Capitalización al mes de marzo es de 30.95%"

ING. TERESITA RAMIREZ DE LOERA DIRECCION GENERAL	LIC. FERNANDO ESPINO YAÑEZ AUDITOR INTERNO	C.P. EDUARDO HERNANDEZ MORENO CONTADOR GENERAL

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2021

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	$	3,089
Gastos por intereses		1,777
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		-
MARGEN FINANCIERO		1,312
Estimación preventiva para riesgos crediticios		93
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		1,220
Comisiones y tarifas cobradas	-	
Comisiones y tarifas pagadas	116	
Resultado por intermediación	-	
Otros ingresos (egresos) de la operación	5,068	
Gastos de administración y promoción	4,877	75
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		1,294
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		1,294
Impuestos a la utilidad causados	324	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	- 363	- 38
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		1,333
Operaciones discontinuadas		-
RESULTADO NETO	$	1,333

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

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

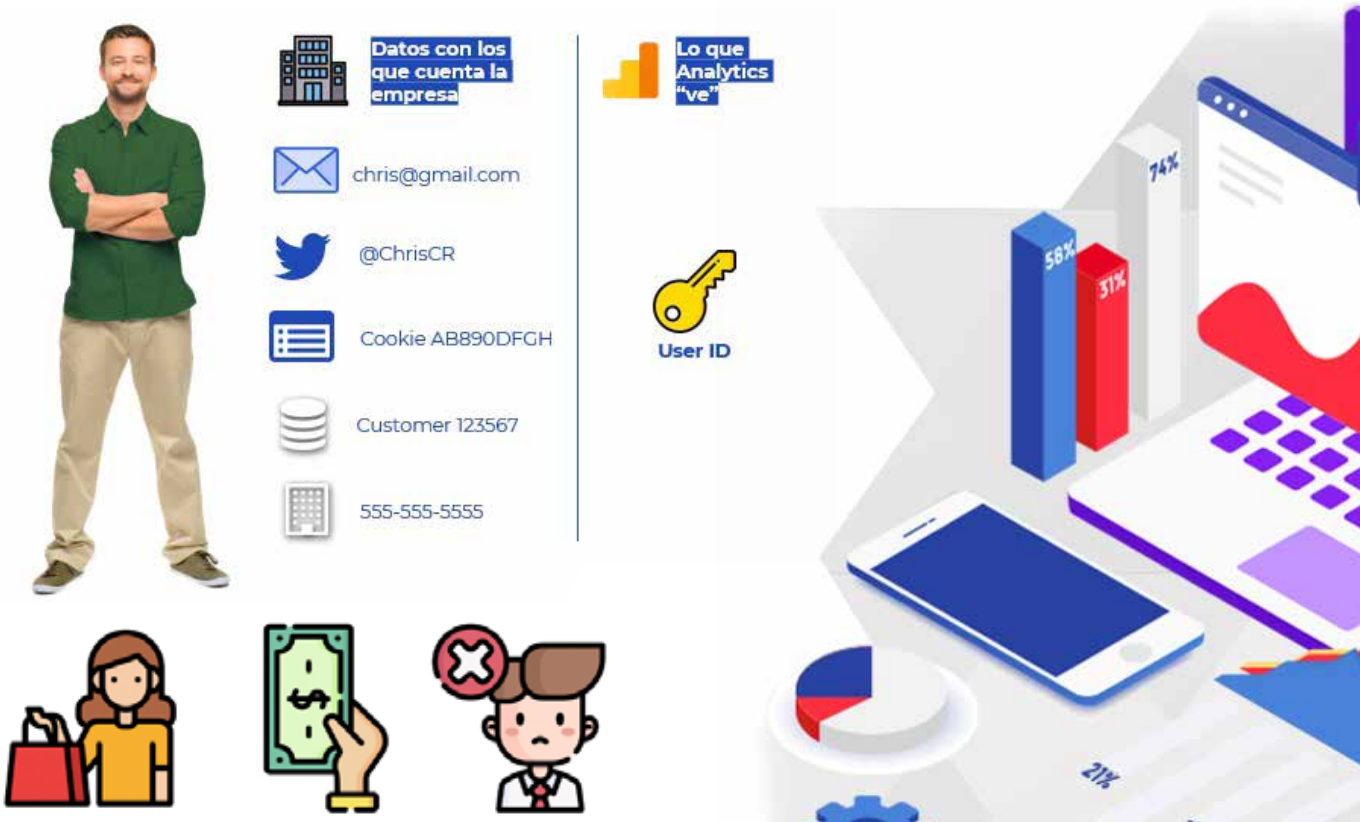
www.cnbv.gob.mx ucsm.com.mx/pdf/2021_03_1t.pdf

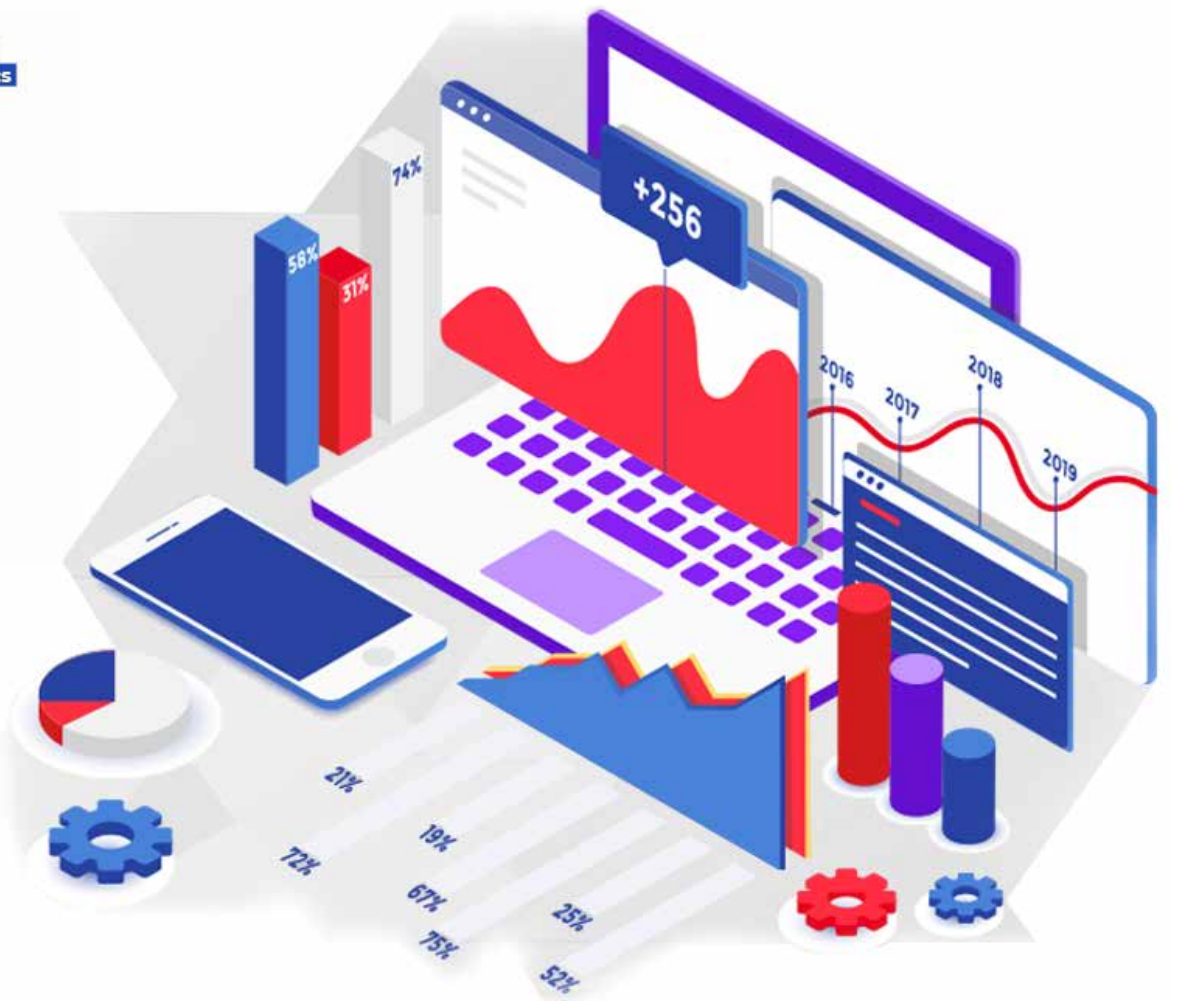
ING. TERESITA RAMIREZ DE LOERA DIRECCION GENERAL	LIC. FERNANDO ESPINO YAÑEZ AUDITOR INTERNO	C.P. EDUARDO HERNANDEZ MORENO CONTADOR GENERAL

RESUMEN DE LA ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

(En Miles de Pesos)

GRADO DE RIESGO	TOTAL CARTERA DE CREDITO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS	% CUBIERTO A MARZO 2021
A-1	119,195	596	100%
Total	119,195	596	100%





Se cuenta con la capacidad de predecir compras siguientes (recurrencia), productos próximos, incremento del ticket promedio o, incluso, el abandono de una marca por parte de los usuarios.

Evoluciona, junto con las plataformas de analítica digital

Extendo organizó en abril el webinar gratuito "El futuro de la analítica digital al servicio de los negocios", en el cual su CEO Hebert Hernández puntualizó las tendencias y las demandas del mercado para quienes usan la nueva versión de Google Analytics 4, mejor conocida como GA4.

Para el crecimiento de cualquier negocio, la toma de decisiones de marketing manejado por datos es fundamental y para ello la firma Forrester Consulting realizó un estudio en el que los entrevistados destacaron que la visión se debe centrar en la experiencia del consumidor.

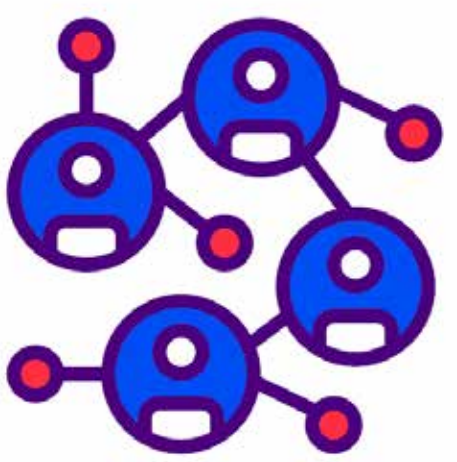
Lo anterior se logra al generar conocimiento de la organización, de los clientes y del mercado con el uso de datos de forma inteligente, lo que implica retos para enfocarse en el consumidor, por la cantidad de información que se obtiene frente a los recursos disponibles para el análisis y la premisa de privacidad de los usuarios para cumplir con la legislación.

Sin embargo, las respuestas se encuentran con el uso de una herramienta como Google Analytics 4 porque responde a lo que necesita cada organización según su estructura y puede crecer, es decir, es escalable.

También GA4 respeta los límites sobre almacenamiento de datos que no identifican a la persona, y tiene tecnología avanzada como la de inteligencia artificial para construir mejores análisis predictivos y convertirlos en acciones que impactan con beneficios al negocio.

Resultados:

- Toma de decisiones estratégicas de los líderes del negocio



- Mejor experiencia para los clientes y usuarios
- Aportación real del área digital a la empresa

Hebert Hernández destacó que cada responsable digital requiere evolucionar como ya lo hizo la herramienta, y retomó la explicación de cada reto. Primero, el que los clientes esperan inmediatez y trato personalizado de las marcas y las empresas con las que se relacionan. Para ello es esencial que se pueda identificar de forma única a los clientes, mediante una llave, sin importar la plataforma o dispositivo en el que interactúen y con una medición digital robusta.

El segundo es la cantidad de datos frente a los recursos disponibles, y que ese Big Data se convierta en monetizar los negocios o transformarlos con el uso inteligente de la información. Para las pequeñas empresas, el problema es quizá que no tienen los recursos para poder hacer un análisis con los pocos datos que tienen.

Lo importante son los informes y los análisis flexibles basados en eventos unificados o personalizados; la capacidad de predicción al aprender de un cliente para hacerlo similar a un grupo de usuarios, y así saber qué comprará, su recurrencia, el monto de ticket promedio y el abandono.

En esta parte, destacó el CEO de Extendo que la nueva versión enterprise de GA4 permite conectar con Big Query, el producto de Google Cloud Platform para hacer análisis avanzado.

Finalmente, el tercer reto es el de la seguridad ante la desconfianza de los consumidores para suministrar la información a empresas.

La tendencia es la desaparición gradual de las 3er party cookies para una gobernanza y gestión adecuada de datos y en eso GA4 está pensado para respetar ambas premisas mediante ID de dispositivo, ID de usuario en el que la empresa que pide el registro es la responsable de la información y Google Signals.

Así, el webinar concluyó con la recomendación de que el negocio tenga una visión de largo plazo para cambiar la estrategia según los usuarios que busque en cuanto a tiempo de vida o el monto de su ticket promedio; que los recursos destinados al análisis son una inversión y que es mejor ya iniciar, paralelamente, con GA4 y la herramienta anterior.

extendo

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

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2021
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		$ 1,932	**PASIVOS BURSATILES**		$ -
CUENTAS DE MARGEN		-			
INVERSIONES EN VALORES			**PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**		
Títulos para negociar	$ 46,853		De corto plazo	$ 206,945	
Títulos disponibles para la venta	-		De largo plazo	-	206,945
Títulos conservados a vencimiento	-	46,853			
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		-	**COLATERALES VENDIDOS**		
DERIVADOS			Reportos (Saldo acreedor)	$ -	
Con fines de negociación	$ -		Derivados	-	
Con fines de cobertura	-	-	Otros colaterales vendidos	-	-
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		-	**DERIVADOS**		
			Con fines de negociación	$ -	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			Con fines de cobertura	-	-
Créditos comerciales					
Documentados con garantía inmobiliaria	$204,033		**AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS**		-
Documentados con otras garantías	16,889				
Sin garantía	2,514				
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesión de derechos de c	-		**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	-		Impuestos a la utilidad por pagar	$ 664	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	$ 223,436		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	139	
			Proveedores	-	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			Acreedores por liquidación de operaciones	-	
Créditos vencidos comerciales			Acreedores por cuentas de margen	-	
Documentados con garantía inmobiliaria	$21,593		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-	
Documentados con otras garantías	65		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	8,324	9,127
Sin garantía	922				
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesión de derechos de c	-		**IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)**		586
Operaciones de arrendamiento capitalizable	-				
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	22,580		**CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS**		849
CARTERA DE CREDITO					
(-) MENOS:			**TOTAL PASIVO**		$ 217,507
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(8,363)				
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	$ 237,654		**CAPITAL CONTABLE**		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	$ -		**CAPITAL CONTRIBUIDO**		
(-) MENOS:					
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	-		Capital Social	$ 23,478	
			Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	2,016	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-		Primas en venta de acciones	36,074	$ 61,568
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		237,654	**CAPITAL GANADO**		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		2,091			
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)		-	Reservas de capital	$ 14,507	
			Resultado de ejercicios anteriores	9,103	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		-	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	
			Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	
PROPIEDADES. MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		11,762	Efecto acumulado por conversión	-	
			Remediciones por beneficios definidos a los empleados	-	
INVERSIONES PERMANENTES		-	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	
			Resultado neto	1,092	24,701
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA		-			
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		$ 86,270
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		-			
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	$ 356				
Otros activos a corto y largo plazo	3,128	3,484			
TOTAL ACTIVO		$ 303,776	**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**		$ 303,776

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	$ -
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	-
Bienes en fideicomiso o mandato	-
Bienes en administración	992,239
Colaterales recibidos por la entidad	-
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito vencida	10,131
Otras cuentas de registro	57,650

CALIFICACION CARTERA CREDITO GRADO DE RIESGO	TOTAL ESTIMACION CONSTITUIDA	% CUBIERTO EFECTIVA BALANCE
A-1	900	100%
A-2	109	100%
B-1	139	100%
B-2	726	100%
B-3	3,066	100%
C-1	1,729	100%
C-2	-	100%
D	44	100%
E	867	100%
TOTAL	7,781	

El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2021 es de 14,939 miles de pesos

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

INDICE DE CAPITALIZACION 32.50%

A) El presente Balance General está preparado en conformidad a los criterios contables especiales emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en el artículo 9 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a los almacenes generales de depósito, casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas y de acuerdo al contenido de su oficio núm. P291/2020 de fecha 1º de abril de 2020.
B) Este documento se apega a los criterios contables especiales, mencionados en el inciso anterior, debido a que se cumple con las condiciones que ahí se establecen.
C) En caso de que esta Entidad no se hubiera apegado a dichos criterios contables especiales, los saldos de los siguientes rubros habrían sido :
1.- Cartera de crédito vigente con garantía inmobiliaria: $203'149
2.- Nivel de capitalización: 32.61%
3.- Estimación preventiva para riesgos crediticios: -$8'367
4.- Resultado neto: $1'075
D) Se apega a los criterios contables especiales un crédito por recalendarización del plazo original, 3 meses de gracia de pago de capital (mayo 2020 a julio 2020), por lo que el saldo del capital es de $3'470 debiendo haber sido $3'234 este crédito se encuentra en cartera de crédito vigente con garantía inmobiliaria.

La Unión, manifiesta desistimiento de la solicitud de autorización de la Asamblea General Extraordinaria llevado a cabo el día 21 de abril de 2020, mediante oficio enviado a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el día 14 de abril de 2021, por así convenir a los intereses propios de esta Unión.

"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.

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

C.P. Rubén Lamas Ibarra
Gerente General

C.P. Monica del Carmen Uvalle Valenzuela
Contador General

C.P. Martín Guillermo Orenday Gourcy
Comisario

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2021
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Ingresos por intereses		$ 6,953
Gastos por intereses		(3,157)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		-
MARGEN FINANCIERO		$ 3,796
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(1,064)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		$ 2,732
Comisiones y tarifas cobradas	$ -	
Comisiones y tarifas pagadas	(22)	
Resultado por intermediación	-	
Otros ingresos (egresos) de la operación	547	
Gastos de administración y promoción	(1,499)	(973)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		$ 1,759
Participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y negocios conjuntos		-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		$ 1,759
Impuestos a la utilidad causados	$ (667)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-	(667)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		$ 1,092
Operaciones discontinuadas		-
RESULTADO NETO		$ 1,092

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

INDICE DE CAPITALIZACION 32.50%

A) El presente Estado de Resultados se ha realizado de conformidad con los criterios contables especiales establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en el artículo 9 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a los almacenes generales de depósito, casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas y de acuerdo al contenido de su oficio Nº P291/2020, de fecha 1º de abril de 2020.
B) Este documento se apega a los criterios contables especiales, mencionados en el inciso anterior, debido a que se cumple con las condiciones que ahí se establecen.
C) En caso de que esta Entidad no se hubiera apegado a dichos criterios contables especiales, los saldos de los siguientes rubros habrían sido:
1.-Ingresos por intereses: $6'950
2.- Nivel de capitalización: 32.61%
3.- Estimación preventiva para riesgos crediticios: -$1'064
4.- Resultado neto: $1'075

La Unión, manifiesta desistimiento de la solicitud de autorización de la Asamblea General Extraordinaria llevada a cabo el día 21 de abril de 2020, mediante oficio enviado a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el día 14 de abril de 2021, por así convenir a los intereses propios de esta Unión.

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas practicas y a las disposiciones aplicables"

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

C.P. Rubén Lamas Ibarra
Gerente General

C.P. Monica del Carmen Uvalle Valenzuela
Contador General

C.P. Martín Guillermo Orenday Gourcy
Comisario

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 MARZO DE 2021

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		$ 124,601	**PRÉSTAMOS BURSATILES**		$ -
INVERSIONES EN VALORES					
Títulos para negociar	-				
Títulos disponibles para la venta	722,914		**PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**		
Títulos conservados a vencimiento	12,068	734,982	De corto plazo	3,463,786	
			De largo plazo	1,072,288	4,536,074
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE					
Créditos comerciales			**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		
Documentados con garantía inmobiliaria	1,584,621		Impuesto a la utilidad por pagar	3,256	
Documentados con otras garantías	1,172,077		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-	
Sin garantía	377,142		Proveedores	5,885	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	3,133,840		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	71,803	80,944
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			**CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS**		8,458
Créditos vencidos comerciales					
Documentados con garantía inmobiliaria	23,457		**TOTAL PASIVO**		4,625,476
Documentados con otras garantías	16,862				
Sin garantía	29,457				
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	69,776		**CAPITAL CONTABLE**		
CARTERA DE CRÉDITO	3,203,616				
(-) MENOS:					
ESTIMACIÓN PREV. P/RIESGOS CREDITICIOS	(65,256)		**CAPITAL CONTRIBUIDO**		
			Capital social	548,377	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		3,138,360	Aportaciones para futuros aumentos de capital	-	
			Prima en venta de acciones	30,212	578,589
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		117,095			
			CAPITAL GANADO		
INVENTARIO DE INMUEBLES (NETO)		-	Reservas de capital	28,256	
			Resultado de ejercicios anteriores	(39,815)	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		10,107	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(5,544)	
			Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(109)	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		952,363	Resultado neto	13,015	(4,197)
INVERSIONES PERMANENTES		31,021	**PARTICIPACIÓN CONTROLADORA**		574,392
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)		115,065	**PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA**		
			Resultado neto	(2,089)	
OTROS ACTIVOS			Otra participación no controladora	176,826	174,737
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	150,998				
Otros activos	13	151,011	**TOTAL CAPITAL CONTABLE**		749,129
TOTAL ACTIVO		$ 5,374,605	**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**		$ 5,374,605

CUENTAS DE ORDEN

	IMPORTE
Avales otorgados	$ 596,734
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	-
Bienes en fideicomiso o mandato	-
Bienes en administración	3,129,156
Colaterales recibidos por la entidad	-
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	4,352
Fideicomisos	2,922
Otras cuentas de registro	37,314

GRADO DE RIESGO

CALIFICACION	IMPORTE	%
A1	$ 1,685,831	57%
A2	984,606	33%
B1	172,607	6%
B2	48,665	2%
B3	41,318	1%
C1	4,615	0%
C2	1,977	0%
D	22,747	1%
E	19,273	0%
	$ 2,981,639	100%

"El capital social autorizado al 31 de marzo de 2021 es de $840,000, y el saldo histórico del capital social exhibido al 31 de marzo de 2021 es de $548,377"

"Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado 15.64%"

"El monto total de la estimacion 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 marzo de 2021, asciende a $48,690 (determinadas conforme a la fraccion I $34,403 y determinadas conforme a la fraccion II $14,215), 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 valuaron 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."

ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2021

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		$ 94,614
Gastos por intereses		(81,459)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		-
MARGEN FINANCIERO		13,155
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(2,914)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		10,241
Comisiones y tarifas cobradas	2,567	
Comisiones y tarifas pagadas	(3,920)	
Resultado por intermediación	(2,272)	
Otros ingresos (egresos) de la operación	60,916	
Gastos de administración y promoción	(62,458)	(5,167)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		5,074
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		450
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		5,524
Impuestos a la utilidad causados	(1,526)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	6,928	5,402
RESULTADO NETO		$ 10,926
RESULTADO NETO PARTICIPACION CONTROLADORA		$ 13,015
RESULTADO NETO PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		$ (2,089)

"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 valuaron 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."

Página web de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores "www.cnbv.gob.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 15.64%

C.P. LUIS MORALES ROBLES
DIRECTOR GENERAL

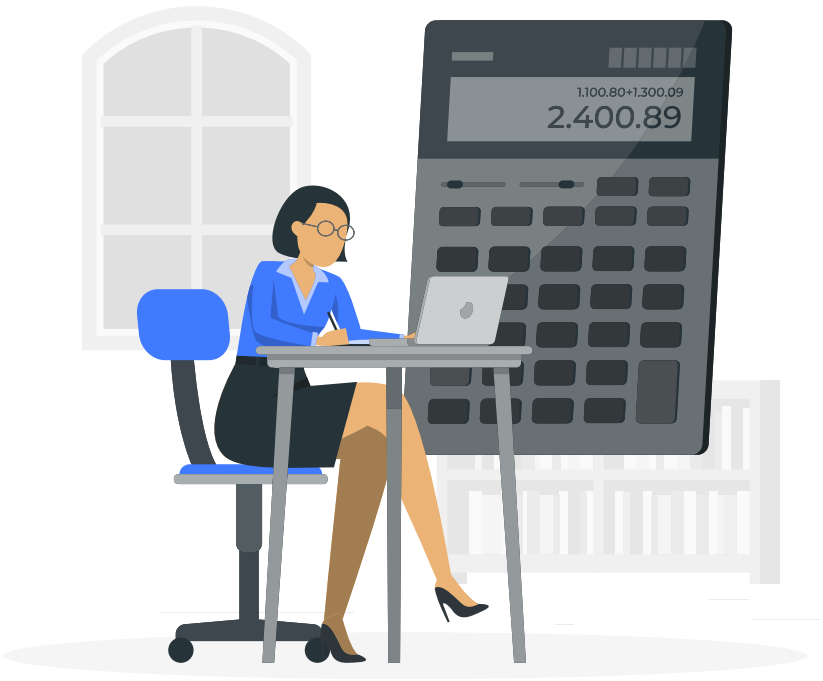
C.P. EDUARDO C. ROMERO SOLANO
CONTRALOR

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

L.C. BEATRIZ DEL CARMEN ANAYA CASTRO
AUDITOR INTERNO

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

Apoyarán proyectos de impacto social



FIRA presentó su Plan Anual de Financiamiento 2021 el cual establece como objetivo mantener una estrategia dinámica y flexible para coadyuvar al cumplimiento de las metas del programa institucional, así como al fortalecimiento del patrimonio de la institución y de los principales indicadores financieros.

En un comunicado, FIRA anunció que en 2021 se estima un crecimiento de alrededor de 10% en el saldo de la cartera de crédito directo e inducido con respecto al cierre proyectado para el año previo. El organismo señaló que, en caso de rebasar el crecimiento esperado de la cartera, se podrían ajustar las necesidades de financiamiento para captar mayores recursos, sin que éstas excedan su techo de endeudamiento autorizado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Fuentes de Financiamiento

La institución enfatizó en su mensaje que, en moneda local, se utilizarán emisiones públicas de corto y largo plazo, así como emisiones privadas con diversos inversionistas institucionales. Asimismo, se dará continuidad a la estrategia de emisión de bonos temáticos para financiar proyectos que tengan un impacto social y/o ambiental positivo, que incorporen factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo o "ESG" por sus siglas en inglés.

En moneda extranjera, se continuará utilizando como vehículo de captación los créditos bancarios. Adicionalmente, se utilizarán las líneas de crédito de OFIs (BID, AFD, CAF, BM, KfW, entre otros) para el financiamiento de proyectos relacionados con el cambio climático y la protección al medio ambiente, así como para otros en los que FIRA participa.

Composición del Portafolio

Al cierre de 2020, FIRA notificó que estima que la deuda del portafolio denominada en pesos represente 98% del total. El 80% de la deuda en pesos estará compuesta por CEBURES públicos y privados emitidos a largo plazo. De las emisiones de largo plazo, el 25% será a tasa fija y el restante a tasa variable.

Para este año, los directivos de FIRA explicaron que esperan que la deuda del portafolio mantenga una composición similar a lo proyectado al cierre de 2020. Se estima que la deuda denominada en pesos represente 96% del total. El 83% de la deuda en pesos se compondrá por CEBURES públicos y privados emitidos a largo plazo. De las emisiones de largo plazo, el 22% será a tasa fija y el restante a tasa variable.

Plazo del Portafolio

De igual manera, FIRA expuso que la estrategia de fondeo de largo plazo ha permitido extender el periodo promedio de la deuda en moneda local de 1 año al cierre de 2014, a 2 años estimados para el cierre de 2020. Respecto a la deuda en moneda extranjera, se han diversificado las fuentes implementando estrategias de financiamiento con bancos y OFIs, lo cual ha permitido extender el perfil de vencimientos de la deuda en moneda extranjera.

Comunicación con Inversionistas

Finalmente, el organismo anunció en su comunicado que dará a conocer al mercado su Plan Anual de Financiamiento de 2021, el cual se publicará en el portal www.fira.gob.mx. También mantendrá comunicación periódica para dar a conocer el programa de colocación.

Asimismo, en el ámbito internacional, la institución mantendrá un contacto estrecho con los Organismos Financieros Internacionales y bancos internacionales que proveen crédito externo a FIRA, con objeto de detectar alternativas y oportunidades que estos presenten.

Credinor Unión de Crédito, S.A. De C.V.
Blvd. Francisco I. Madero 412 Col. Guadalupe Monclova, 25750, Coahuila

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2021
BLVD. FRANCISCO I MADERO 412 COL. GUADALUPE C.P. 25750
MONCLOVA, COAHUILA, MEXICO. TELF. 866 6332577 / F. 866 6332517
(Cifras en Miles de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		4,027	**PASIVOS BURSATILES**		-
CUENTAS DE MARGEN		-	**PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**		1,141,938
INVERSIONES EN VALORES		27,540	De Corto Plazo	1,129,078	
Titulos para negociar	-		De largo plazo	12,860	
Titulos disponibles para la Venta					
Titulos conservados a vencimiento	27,540		**COLATERALES VENDIDOS**		-
DEUDORES POR REPORTO (saldo deudor)		-	reportos (saldo acreedor)	-	
			Derivados	-	
DERIVADOS		-	otros colaterales vendidos	-	
Con fines de Negocio	-				
Con fines de Cobertura	-		**DERIVADOS**		-
			Con fines de Negocio	-	
AJUSTE DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS	-		Con fines de Cobertura	-	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			**AJUSTE DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS**		-
CREDITOS COMERCIALES					
Documentados con garantia inmobiliaria	144,336		**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		21,064
Documentados con otras garantias	154,344		ISR Y PTU por pagar	-	
sin garantia	0		Proveedores	650	
Operación de Factoraje financiero, descuento o Secion de derecho de credito	984,896		Aport.para futuros aumentos De capital pendiente		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0		de formalizar en asamblea de accionistas	1,000	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	1,283,576		Acreedores por liquidacion de operaciones	-	
			Acreedores por cuentas de margen	-	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-	
CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES			Acreedores Diversos y Otras cuentas por pagar	19,415	
Documentados con garantia inmobiliaria	54,914				
Documentados con otras garantias	402		**IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (Neto)**		-
sin garantia	0				
Operación de Factoraje financiero, descuento o Secion de derecho de credito	0		**CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS**		719
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0				
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	55,317		**TOTAL PASIVO**		**1,163,722**
CARTERA DE CREDITO	1,338,892				
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	45,249				
CARTERA DE CREDITO (Neto)	1,293,643		**CAPITAL CONTABLE**		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-				
(-) MENOS:			**CAPITAL CONTRIBUIDO**		133,375
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	-		Capital social	133,375	
DERECHOS DE COBRO (Neto)	-		Aportac. para Futuros Aumentos de capital formalizados en asamblea de accionistas	-	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (Neto)		1,293,643	Prima en venta de acciones	-	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (Neto)		10,299			
INVENTARIO DE MERCANCIAS (Neto)		6,533	**CAPITAL GANADO**		81,680
			Reservas de capital	6,928	
BIENES ADJUDICADOS (Neto)		14,957	Resultados de ejercicios anteriores	67,433	
			Result.por valuacion de titulos disponib.para la vta	-	
PROPIEDADADES MOBILIARIO Y EQUIPO (Neto)		20,182	Resultado por valuacion de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES		-	efecto acumulado por conversion	-	
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA			Remediciones por beneficios definidos a los empleados	-	
			Resultado por Tenencia de activos no monetarios	-	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (Neto)		-	Resultado neto	7,319	
OTROS ACTIVOS		1,596	**TOTAL CAPITAL CONTABLE**		**215,055**
cargos diferidos,pagos anticipados e intangibles					
otros activos a corto y largo plazo					
TOTAL ACTIVO		**1,378,777**	**TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE**		**1,378,777**

Calificacion de Cartera 1° Trimestre 2021

A-1	694,000	52%
A-2	329,182	25%
B-1	137,105	10%
B-2	0	0%
B-3	30,373	2%
C-1	8,793	1%
C-2	9,528	1%
D	43,390	3%
E	86,521	6%
TOTAL	1,338,892	100%

CUENTAS DE ORDEN		
Avales otorgados		-
Activos y pasivos contingentes		-
Compromisos crediticios		975,384
Bienes en fideicomisos o mandatos		-
Bienes en administracion		29
Interdeveng. No cobrados derivados de cartera de credito vencida		1,253
Otras cuentas de registro		1,459,054
Indice de capitalizacion	14.94%	
Capital Social Historico $	133,375	

"El presente Balance General se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Uniones de Crédito, 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 observacia general y obligatoria, aplicados de manera consistente encontrandose reflejadas las operaciones efectuadas por la union de credito 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 Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."
https://www.gob.mx/cnbv.
www.credinor.com.mx/index.php/finanzas

C.P. MARCO ANTONIO FLORES COBAS
DIRECTOR GENERAL

C.P. JULIO CESAR SALDAÑA AGUILLON
CONTADOR GENERAL

C.P. JOSE OTILIO ALVARADO ELIZONDO
AUDITOR INTERNO

ESTADO DE RESULTADOS
DEL1o. DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2021
BLVD. FRANCISCO I MADERO 412 COL. GUADALUPE C.P. 25750
MONCLOVA, COAHUILA, MEXICO. TELF. 866 6332577 / F. 866 6332517
(Cifras en Miles de pesos)

(+) Ingresos por Intereses		50,404
(-) Gastos por Intereses		31,841
Resultado por Posicion Monetaria neto (Margen Financiero)		0
MARGEN FINANCIERO		**18,563**
(-) Estimacion preventiva para Riesgos Crediticios		5,760
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		**12,802**
(+) Comisiones y tarifas cobradas	286	
(-) Comisiones pagadas	24	
(+) Resultado por intermediacion	0	
(+) otros ingresos (egresos) de la operación	1,022	
(-) Gastos de administracion y promocion	6,767	
		(5,483)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		**7,319**
participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y negocios conjuntos		
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		**7,319**
Impuestos a la utilidad causados		
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)		
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		**7,319**
operaciones discontinuadas		**0**
RESULTADO NETO		**7,319**

Indice de capitalizacion 14.94%

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

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

C.P. MARCO ANTONIO FLORES COBAS
DIRECTOR GENERAL

C.P. JULIO CESAR SALDAÑA AGUILLON
CONTADOR GENERAL

C.P. JOSE OTILIO ALVARADO ELIZONDO
AUDITOR INTERNO

en caso de trimestre se integra la siguente nota
las notas a los estados financieros que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero

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

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2021
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		$ 2,154	**PASIVOS BURSATILES**		$ 0
CUENTAS DE MARGEN		$ -	**PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**		
INVERSIONES EN VALORES			De corto plazo	$ 31,547	
Titulos para negociar	$ 0		De largo plazo	$ 2,523	
Titulos Disponibles para la venta	$ 0		**PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (NETO)**		$ 34,069
Titulos Conservados a vencimiento	$ 0				
INVERSIONES EN VALORES (NETO)		$ 0	**COLATERALES VENDIDOS**		
			Reportos (Saldo Acreedor)	$ 0	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		$ 0	Derivados	$ 0	
DERIVADOS		$ 0	Otros colaterales vendidos	$ 0	
Con fines de negociación			**COLATERALES VENDIDOS (NETO)**		$ 0
Con fines de cobertura					
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		$ 0	**DERIVADOS**		
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			Con fines de negociación	$ 0	
CREDITOS COMERCIALES			con fines de cobertura	$ 0	
Documentados con garantía inmobiliaria	$ 8,267				
Documentados con otras garantías	$ 28,398		**AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS**	$ 0	
Sin garantía	$ 363		**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		
Operaciones de Factoraje financiero, descuento o cesion de derechos de credito	$ 0		Impuestos a la utilidad por pagar	$ 0	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	$ 0		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	$ 0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	$ 37,027		Proveedores	$ 0	
			Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	$ 0	
CARTERA DE CREDITOS VENCIDA			Acreedores por liquidacion de operaciones	$ 0	
CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES			Acreedores por cuentas de margen	$ 0	
Documentados con garantía inmobiliaria	$ -		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	$ 0	
Documentados con otras garantías	$ 4,747		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	$ 263	
Sin garantía	$ 0		**OTRAS CUENTAS POR PAGAR (NETO)**	$ 263	
Operaciones de Factoraje financiero, descuento o	$ 0				
Operaciones de arrendamiento capitalizable	$ 0		**IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)**	$ 0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	$ 4,747		**CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS**	$ 0	
					$ 34,332
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	$ (754)				
CARTERA DE CREDITO (NETO)	$41,020		**CAPITAL CONTABLE**		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	$ 0		**CAPITAL CONTRIBUIDO**		
(-) MENOS:			Capital social	$ 26,055	
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	$ 0		Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de accionistas	$ 0	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	$ 0		Prima en venta de acciones	$ 0	
TOTAL CARTERA CRÉDITO (NETO)		$ 41,020	**CAPITAL CONTRIBUIDO NETO**	$ 26,055	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		$ 490	**CAPITAL GANADO**		
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)		$ 0	Reservas de capital	$ 72	
			Resultado de ejercicios anteriores	($ 11,988)	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		$ 3,402	Resultado por valuacion de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	$ 0	
			Efecto acumulado por conversion	$ 0	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		$ 510	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	$ 0	
			Resultado por tenencia de activos no monetarios	$ 0	
INVERSIONES PERMANETES		$ 0	Resultado neto	($ 785)	
			CAPITAL GANADO NETO	($ 12,701)	
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA		$ 0			
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)		$ 0			
OTROS ACTIVOS			**TOTAL CAPITAL CONTABLE**		$ 13,354
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	$ 102				
Otros activos	$ 9				
OTROS ACTIVOS (NETO)	$ 111				
TOTAL ACTIVO	$ 47,686		**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**		$ 47,686

CUENTAS DE ORDEN

Avales Otorgados	**$0**
Activos y pasivos contingentes	**$0**
Compromisos crediticios	**$0**
Bienes en custodia o en administración	**$0**
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	**$2,113**
Otras cuentas de registro	**$467,204**

"El saldo historico del capital social al 31 de marzo de 2021 es de $26,055 miles de pesos"
Indice de Capitalización al 31 de marzo del 2021 es de 37.46%

www.gob.mx/cnbv
www.uniondecreditoucb.com

Las Notas son parte de los Estados Financieros:

A) El saldo de la cartera de crédito representa los importes efectivamente otorgados a los acreditados, en su caso el seguro que hubiere financiado y los intereses que conforme al esquema de pago del crédito se vayan devengando.
B) La Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios esta constituida con bvase a las reglas de calificación establecidas en las DGA aplicables a la Uniones de Crédito.
C) En la cuenta de Propiedades, Mobiliario y equipo se realizo un cambio en la politica contable de depreciación, debido a un análisi de vida útil, los cuales el equipo de transporte y el equipo de cómputo se depreciarán al 20% en adelante.
D) Esta union de crédito esta aplicando CCE, derivado de la situación de la epidemia por el virus SARS-CoV2 (CoVID-19) definida como una efermedad grave de atención como fue publicado en el DOF el 23 de marzo de 2020.
Criterios:Se reestructuran créditos, de acuerdo al numeral 2 del oficio P291/2020 del 01 de abril 2020, no se consiera de acuerdo a las disposiciones vigente lo que señala el parrafo 36 del criterio B-5 y no sera considerado como crédito vencido.
De no haber aplicado CCE el resultado registrado correspondería a: ($816.00) y una estimación reconocida de $784.00 miles
El indice de capitalización seria por 37.42%, de no haberse considerado dentro de los CCE.
"El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

ESTADO DE RESULTADOS DEL EJERCICIO COMPRENDIDO
ENTRE EL 1o. DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2021
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		$ 1,334
Gastos de intereses		$ 1,044
Resultado por posición Monetaria neto (margen Financiero)		-
MARGEN FINANCIERO		**$ 290**
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(430)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CREDITICIOS		**$ (140)**
Comisiones y tarifas cobradas	$ -	
Comisiones y tarifas pagadas	$ (1)	
Resultado por intermediación	$ -	
Otos ingresos (egresos) de la operación	$ 121	
Gastos de administración y promocion	$ (765)	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		**$ (785)**
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas asociadas y negocios conjuntos		-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		**(785)**
Impuestos a la utilidad causados	$ -	
impuestos a la utilidad diferedidos (netos)	-	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		(785)
Operaciones discontinuadas		-
RESULTADO NETO		**$ (785)**

www.gob.mx/cnbv
www.uniondecreditoucb.com
Indice de Capitalización al 31 de marzo del 2021 es de 37.46%

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

RESUMEN DE LA ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

1ER. TRIMESTRE 2021

GRADO DE RIESGO	CARTERA DE CRÉDITO	TOTAL RESERVAS	PORCENTAJE
A-1	31,980	160	21%
B-1	-	-	0%
B-3	2,938	198	26%
C-1	5,047	269	36%
C-2	-	-	0%
D	-	-	0%
E	1,809	127	17%
TOTAL	**41,774**	**$754**	**100%**

FABIOLA CORTES MARTINEZ
CONTADOR GENERAL

LIC. JOAQUIN E. ESPINOZA CAMARENA
PDTE. CONSEJO ADMINISTRACIÓN

JANETH GUADALUPE CASTILLO TORRES
AUDITOR INTERNO

FABIOLA CORTES MARTINEZ
CONTADOR GENERAL

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

JANETH GUADALUPE CASTILLO TORRES
AUDITOR INTERNO

Unión de Crédito Define, S.A. de C.V.

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2021
(Cifras en pesos y centavos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		9,654,450.37	**PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**		
INVERSIONES EN VALORES			De corto plazo	1,833,767,828.78	
Títulos para negociar	480,918,986.24		De largo plazo	0.00	1,833,767,828.78
Títulos disponibles para la venta	0.00				
Títulos conservados a vencimiento	371,905,427.13	852,824,413.37	**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		
			Impuestos a la utilidad por pagar	376,577.00	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			Participación de los trabajadores en la utilidad por pagar	0.00	
Créditos Comerciales			Proveedores	0.00	
Créditos Comerciales documentados con garantía inmobiliaria	1,011,371,504.63		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0.00	
Créditos Comerciales documentados con otras garantías	256,081,459.25		Acreedores por liquidación de operaciones	0.00	
Créditos Comerciales sin garantía	41,462,874.35		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	10,926,479.53	11,303,056.53
TOTAL DE CARTERA VIGENTE	1,308,915,838.23				
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
Créditos vencidos comerciales			**IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)**		0.00
Créditos Comerciales documentados con garantía inmobiliaria	129,299,091.27				
Créditos Comerciales documentados con otras garantías	1,108,059.90		**CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS.**		52,870,611.23
Créditos Comerciales sin garantía	968,339.49				
TOTAL DE CARTERA VENCIDA	131,375,490.66				
CARTERA DE CRÉDITO	1,440,291,328.89		**TOTAL PASIVO:**		1,897,941,496.54
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-40,147,426.67				
CARTERA DE CREDITO (NETO)	1,400,143,902.22				
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0.00				
(-) MENOS:	0.00		**CAPITAL CONTABLE**		
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0.00				
DERECHOS DE COBRO (NETO)	0.00		**CAPITAL CONTRIBUIDO**		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		1,400,143,902.22			
			Capital Social	368,529,800.00	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR			Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en en asamblea de accionistas	0.00	
IVA Acreditable y pagos anticipados de ISR	21,171.00		Prima en venta de acciones	0.00	368,529,800.00
Otros Deudores	13,076,928.72				
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	13,098,099.72		**CAPITAL GANADO**		
(-) MENOS:					
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-74,488.43				
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		13,023,611.29	Reservas de capital	3,455,605.25	
			Resultado de ejercicios anteriores	0.00	
BIENES ADJUDICADOS	120,975,089.07		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		
(-) MENOS:			Resultado por tenencia de activos no monetarios	101,758,958.01	
ESTIMACION POR PÉRDIDA DE VALOR	-33,459,746.88		Ajustes por obligaciones laborales al retiro	93,640.00	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		87,515,342.19	Resultado neto	16,959,197.77	122,267,401.03
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		13,680,343.60	**TOTAL CAPITAL CONTABLE**		490,797,201.03
INVERSIONES PERMANENTES		3,488,816.00			
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS	0.00				
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	8,050,984.53				
Otros activos a corto y largo plazo	156,835.00	8,207,819.53			
TOTAL ACTIVO		2,388,738,697.57	**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**		2,388,738,697.57

CUENTAS DE ORDEN

INDICE DE CAPITALIZACION	28.89%	Avales otorgados	0.00
SOCIOS ACTIVOS	1,395	Activos y pasivos contingentes	0.00
El saldo historico del capital social pagado al 31 de Diciembre de 2020 es de:	368,529,800.00	Compromisos crediticios	1,402,506,254.74
		Bienes en custodia o en administracion	4,784,234,778.34
		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito vencida	-8,900,856.81
		Otras cuentas de registro	0.00

NOTAS ACLARATORIAS:

INTEGRACION DEL CAPITAL SOCIAL

Capital social suscrito y pagado	**368,529,800.00**
UTILIDAD ACUMULADA DEL EJERCICIO	**16,959,197.77**

INVERSIONES EN VALORES	CATEGORIA	IMPORTE	PROV INT
	REPORTO	4,225,513.50	0
	PRLV	761,319,000.00	0

NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA (NIF B-10 VIGENTES).

1 - Operaciones realizadas en un entorno economico no inflacionario y consecuentemente, no se han reexpresado los estados financieros (Parrafo 73, Inciso a, NIF B-10)
2 - Ultima reexpresión reconocida en los estados financieros: 31 de diciembre de 2007 (Parrafo 73, Inciso b, NIF B-10)
3 - Inflacion acumulada publicada del ejercicio 2018 (INPC Diciembre 2019) : 2.751 % (Parrafo 73, Inciso b, NIF B-10)
4 - Inflacion acumulada de las tres ejercicios anteriores 10.19% < al 26% 2018; 4.83 2017; 6.77% 2016; 3.36% (Parrafo 73, Inciso b NIF B-10)

RESERVAS PREVENTIVAS PARA RIESGOS CREDITICIOS POR TIPO DE RIESGO

CARTERA TOTAL	CALIF DEL RIESGO	RESERVA PREVENTIVA	%
894,913,442.59	A-1	4,240,142.94	10.56%
304,199,093.44	A-2	4,373,231.99	10.89%
73,743,787.07	B-1	2,560,674.36	6.38%
31,597,947.64	B-2	1,813,345.29	4.52%
121,965,352.38	B-3	15,165,989.30	37.76%
2,679,124.23	C-1	803,703.02	2.00%
0.00	C-2	0.00	0.00%
11,192,581.07	D	11,192,581.07	27.88%
0.00	E	0.00	0.00%
1,440,291,328.82		40,139,667.97	100.00%

RESERVAS PREVENTIVAS PARA RIESGOS CREDITICIOS POR ESTRATOS

ESTRATIFICACIÓN	IMPORTE	RESERVA PREVENTIVA	%
VIGENTE > 4'0 UDI'S	477,753,920.48	7,682,257.24	19.16%
VENCIDA > 4'0 UDI'S	0.00	0.00	0.00%
VIGENTE < 4'0 UDI'S	830,885,768.91	8,681,305.98	21.65%
VENCIDA < 4'0 UDI'S	131,651,639.43	23,756,104.75	59.18%
CARTERA TOTAL	1,440,291,328.82	40,139,667.97	100.00%

DEUDORES DIVERSOS	IMPORTE	RESERVA	%
	$ 1,435,851.43	$ -	0.00%

PMOS, A FUNC Y EMPLEADOS	IMPORTE	RESERVA	%
	$ 1,950,271.08	92,870.05	4.76%

	IMPORTE	RESERVA	%
BIENES ADJUDICADOS	387,512,421.06	279,500,663.38	72.13%
MUEBLES	244,979.05	244,979.05	100.00%
INMUEBLES	377,779,964.54	269,768,226.85	71.41%
DERECHOS DE COBRO	9,487,477.47	9,487,477.47	100.00%

CONCEPTO	MONTO TOTAL	TIPO DE CREDITO	VIGENTE	VENCIDO
REESTRUCTURAS	129,659,900.00	SIMPLE	123,814,400.00	
	27,762,152.00	C. CORRIENTE	27,762,152.00	
RENOVACIONES	61,806,497.79	SIMPLE	61,213,076.73	20,593,419.06
	0.00	C. CORRIENTE	0.00	

"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, 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 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" Direccion Electronica CNBV http//www.cnbv.gob.mx "Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integral del este estado financiero"

LIC. JOSE RODOLFO MUSA PADER — DIRECTOR GENERAL
C.P. FRANCISCO JAVIER VELEZ RODRIGUEZ — CONTADOR GENERAL
LIC. CLAUDIA LIZETT RANGEL CORONADO — COMISARIO
C.P. PEDRO TAPIA TORRES — CONTRALOR

BLVD. VENUSTIANO CARRANZA No. 3863-1 COL. VILLA OLÍMPICA PONIENTE SALTILLO, COAHUILA. C.P. 25230 TELS. 430 8850 / 430 8851 / 430 8852 JOSEFA ORTÍZ DE DOMÍNGUEZ No. 15 ZONA CENTRO TALTENANGO DE SÁNCHEZ ROMÁN ZACATECAS C.P. 99700 TEL. 01 437 954 0473
AV. AGUASCALIENTES No. 525-A COL. PULGAS PANDAS NORTE AGUASCALIENTES, AGS. C.P. 20138 TELS. 01449 1940270 / 194 0271 / 194 0272 AVE. PANORAMA No. 911 COL. PANORAMA C.P. 37160 LEÓN GUANAJUATO TELS. 01 477 293 00 00 / 01 477 293 00 01 / 01 477 293 00 02 / 01 477
www.ucdefine.com

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 MARZO DE 2021
(Cifras en pesos)

Ingresos por intereses		$ 52,067,291.32
Gastos por intereses		$ -26,979,889.36
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		$ 0.00
MARGEN FINANCIERO		$ **25,087,401.96**
Estimación preventiva para riesgos crediticios		$ -6,210,923.84
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		$ **18,876,478.12**
Comisiones y tarifas cobradas	$ 1,962,339.44	
Comisiones y tarifas pagadas	$ -22,470.49	
Resultado por intermediación	$ 0.00	
Otros ingresos (egresos) de la operación	$ 3,436,127.38	$ 5,375,996.33
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		$ **24,252,474.45**
Gastos de Administración		$ -7,293,276.68
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD:		$ **16,959,197.77**
Impuestos a la utilidad causados	$ 0.00	0.00
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	$ 0.00	$ 0.00
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		$ **16,959,197.77**
Participacion en el resultado de Subsidiarias y Asociadas		$ 0.00
RESULTADO NETO		$ **16,959,197.77**

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para uniones de crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.
El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."
Dirección electrónica CNBV (http://www.cnbv.gob.mx)

LIC. JOSE RODOLFO MUSA PADER — DIRECTOR GENERAL
C.P. FRANCISCO JAVIER VELEZ RODRIGUEZ — CONTADOR GENERAL
LIC. CLAUDIA LIZETT RANGEL CORONADO — COMISARIO
C.P. PEDRO TAPIA TORRES — CONTRALOR

BLVD. VENUSTIANO CARRANZA N°. 3863-1 COL. VILLA OLÍMPICA PONIENTE SALTILLO, COAHUILA. C.P. 25230 TELS. 430 8850 / 430 8851 / 430 8852
JOSEFA ORTÍZ DE DOMÍNGUEZ N° 15 ZONA CENTRO TALTENANGO DE SÁNCHEZ, ROMÁN ZACATECAS C.P. 99700 TEL. 01 437 954 0473
AV. AGUASCALIENTES N° 525-A COL. PULGAS PANDAS NORTE AGUASCALIENTES, AGS. C.P. 20138 TEL.01449 1940270 / 1940271 / 1940272
AVE. PANORAMA N° 911 COL. PANORAMA C.P. 37160 LEÓN GUANAJUATO TELS. 01 477 293 00 00 / 01 477 293 00 01 / 01 477 293 00 02 / 01 477 293 00 23
JULIÁN DE LOS REYES N° 101-B ZONA CENTRO MATEHUALA, SAN LUIS PORTOSI C.P. 78700 TELS. 01 488 882 59 21 / 882 59 65
www.ucdefine.com

OPEN FINANCE MINIMIZA RIESGOS A OTORGANTES DE CRÉDITO

Círculo de Crédito lanza la solución de agregación de datos vía API

ADA (API for Data Aggregation) es la API que cualquier entidad financiera o comercial puede usar de forma ágil, rápida y segura.

Desde el 2020, Círculo de Crédito tenía muy claros sus objetivos de innovación tecnológica, democratización de herramientas e inclusión financiera, lo cual ha logrado con éxito en beneficio de sus clientes.

Juan Manuel Ruiz Palmieri, Chief Lender Officer de Círculo de Crédito, informó que la Sociedad de Información Crediticia cuenta con un completo API Hub, en el cual se ubican diferentes interfaces de programación de aplicaciones (APIs, por sus siglas en inglés).

Con ello, la meta para este año es continuar como la mejor opción para cualquier otorgante de crédito en México, con el cambio de paradigma en cuanto a la agregación de datos, la cual lleva a sus clientes a obtener un mejor perfil de consumidores, y a estos los ayuda a lograr mejores oportunidades financieras.

"El resultado de la alianza en el 2020 con la Fintech europea Unnax, reúne la experiencia en soluciones innovadoras de agregación y categorización bancaria con la capacidad de resguardo de datos e información financiera de Círculo de Crédito en favor de los negocios y sus clientes en el nuevo producto generador de valor", destacó Ruiz Palmieri.

Como contexto, el directivo explicó que, con la agregación de datos, se tiene también acceso a información de débito del consumidor, lo que ayuda a medir el flujo de efectivo y tener una mejor comprensión de su perfil.

Lo anterior será más fácil con la nueva generación, que se sentirá cómoda para compartir sus credenciales a cambio de tener la oportunidad de un crédito. Este modelo es nuevo en México, pero común en Estados Unidos y Europa.

"Las Fintechs ya están utilizando la agregación de datos para pintar una imagen más completa de los consumidores", enfatizó el Chief Lender Officer.

ADA
API For Data Aggregation
by círculo de crédito

Ventajas de ADA:

- Existe marco regulatorio para Círculo de Crédito.
- Creación de nuevos modelos de negocio.
- Se adapta a necesidades de los usuarios.
- Permite ofertar mejores productos financieros
- Rapidez y seguridad en el proceso de otorgamiento de créditos
- Mayor certeza al analizar a los prospectos o solicitantes de créditos.

Conexión por medio de API

Consulta de información financiera para personas físicas

Acceso en tiempo real 24/7 los 365 días del año

Widget personalizable (White Label)

Cómo opera ADA

Tradicionalmente, cuando cualquier consumidor solicita un crédito, entrega documentos para comprobar sus ingresos y su situación económica; así, el otorgante puede analizar el riesgo de la operación en un proceso que requiere tiempo.

La API for Data Aggregation (ADA) se encuentra en https://developer.circulodecredito.com.mx/productos/ada, el Hub de Círculo de Crédito al que cualquier desarrollador tiene acceso gratuito para realizar pruebas, y el cual facilita la conexión de las empresas.

Mediante la solución los dueños de los datos financieros autorizan compartir la información para que los otorgantes del financiamiento realicen ágiles análisis de riesgo y conozcan la capacidad de pago de los clientes, sus hábitos de gasto, movimientos y transacciones de cuentas bancarias, qué fuentes de ingreso tienen… es decir, su perfil financiero.

Es decir, el consumidor hace una solicitud, el otorgante se conecta a la API y la consulta es en tiempo real para tener una respuesta rápida.

Con Open Finance y el resguardo de datos e información financiera de Círculo de Crédito, las entidades crediticias pueden tomar más rápidas y mejores decisiones con la idea de ofrecer productos según el comportamiento crediticio, de consumo y capacidad de pago de un consumidor.

Lo anterior se realiza de forma segura, bajo condiciones confiables, ya que la Sociedad de Información Crediticia es regulada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la Secretaría de Hacienda y el Banco de México.

365 días y 24/7
opera ADA

> "Los clientes tendrán una mejor experiencia con Open Finance y será un modelo de servicio sostenible para los mercados desatendidos".
>
> JUAN MANUEL RUIZ PALMIERI, CHIEF LENDER OFFICER

+4,000 clientes
son atendidos por Círculo de Crédito

SOLICITA

CONECTA

CONSULTA

La transformación digital

Respecto a la evolución de la industria crediticia en México, Juan Manuel Ruiz mencionó que pasó de una alta concentración de crédito en pocos jugadores dirigidos al mismo cliente, a un ecosistema financiero mucho más diversificado.

A principios de la década de 2000, con el nacimiento de las instituciones microfinancieras que otorgan préstamos productivos a personas sin historial crediticio, hubo un impulso significativo a la inclusión financiera en México.

Luego aparecieron los bancos minoristas y de nicho, que ofrecían crédito para la base de la pirámide y sectores específicos como la agricultura y las Pymes.

Por fin llegaron las Fintechs con modelos disruptivos como el crowdfunding y el crédito al consumo digital, que están cambiando radicalmente la forma de otorgar crédito. En menos de un minuto, se podía pedir prestado 3,000 pesos sin presencia física, ni intercambio de papeles.

Lo anterior ha empujado a los clientes de Círculo de Crédito a abrir canales digitales para seguir ofreciendo financiamiento, lo que los lleva también a reducir la fricción digital y a estar alerta ante las solicitudes fraudulentas.

Apoyos a la población no bancarizada

Por otra parte, el directivo comentó que han identificado y trabajado en diferentes oportunidades durante los últimos 15 años, una de ellas es precisamente desarrollar modelos que no dependan de datos tradicionales.

Con su propio desarrollo de tecnología, han tenido mucho éxito en los scores de crédito innovadores, utilizando distintas variables sociodemográficas.

"Creamos archivos únicos, utilizando datos agregados que nos ayudan a identificar el comportamiento de pagos de la familia. Nuestro modelo permite que los miembros jóvenes puedan ser calificados utilizando el historial crediticio familiar", aclaró.

Otra de sus implementaciones es la obtención de datos de una huella crediticia inicial, por ejemplo, el gobierno tiene una gran cantidad de información sobre cómo recaudan impuestos gracias a los ciudadanos que pagan sus obligaciones tributarias.

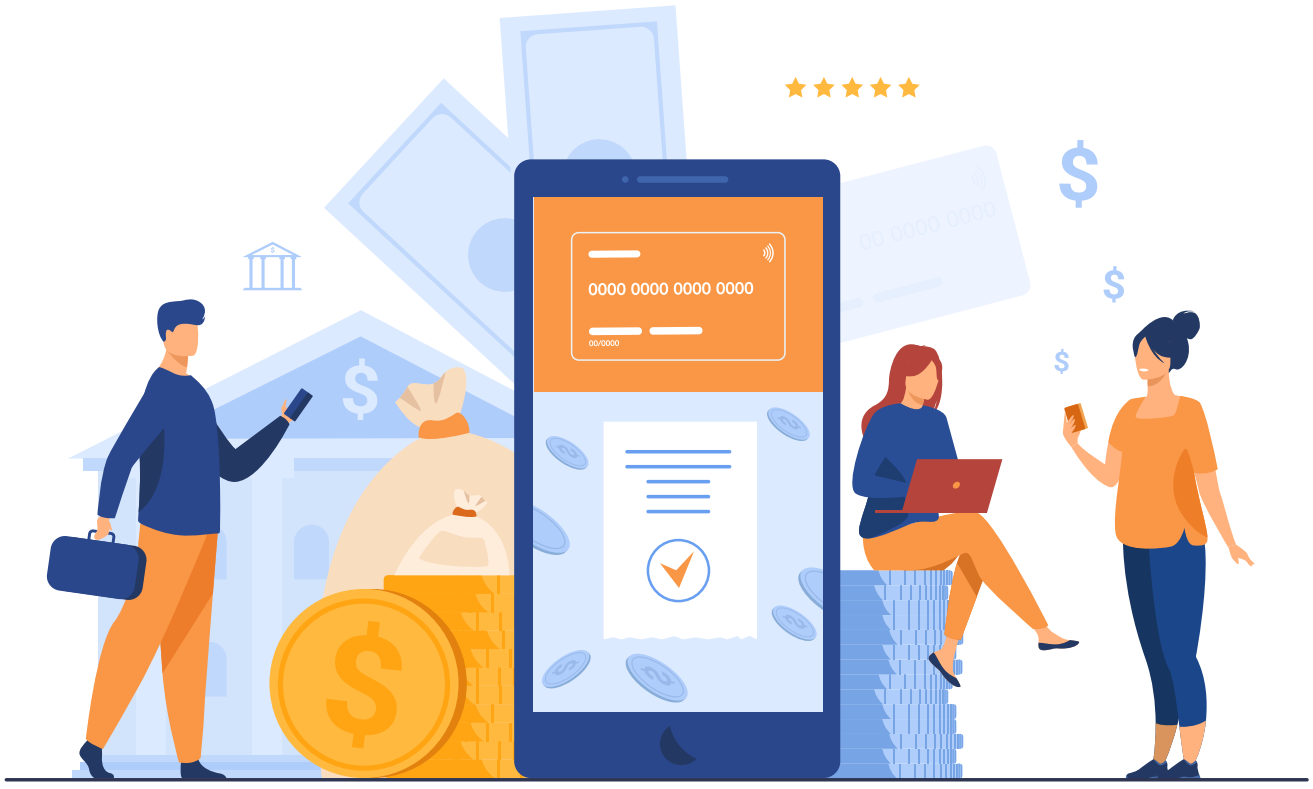
Facturas como el consumo de energía o agua son el comportamiento de pago de crédito disponible para la mayoría de los mexicanos, lo que resulta crucial para la creación de un historial crediticio y, quien tiene un comportamiento positivo, para adquirir más productos financieros en el futuro.

"En cuanto a este programa de inclusión financiera, hemos estado trabajando con los estados y municipios para reportar pagos de impuestos y servicios para conformar el comportamiento en el historial crediticio de una persona", informó.

Esa primera huella de muchos consumidores mexicanos arroja datos que se pueden enriquecer e inferir de varios aspectos de una persona.

Por ejemplo, los impuestos a la vivienda, la energía y el agua son claves para saber que se ha verificado la dirección de un consumidor; en algunos de ellos se puede confirmar si son los dueños de la casa, e incluso obtener más información sobre su estilo de vida o su estatus socioeconómico al revisar el consumo de energía.

Círculo de Crédito ve esto crucial porque permite crear nuevas oportunidades de financiamiento al ver el impacto de esa información en el score crediticio histórico.



Proceso de autorización de instituciones de tecnología financiera

En un comunicado, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores señaló que ha continuado con la emisión de autorizaciones a empresas que cumplieron con la totalidad de requisitos del marco regulatorio para las Instituciones de Tecnología Financiera (ITF)

La CNBV autoriza a 22 instituciones del sector ITF conocido como Fintechs

La CNBV destacó que a la fecha el Comité Interinstitucional ha emitido opinión favorable respecto a la autorización de veintidós sociedades. Que de lo acordado con el Comité Interinstitucional en el que participa con la SHCP y Banxico, ha emitido autorizaciones de Instituciones de Tecnología Financiera (ITF) con efectos inmediatos distintos:

Autorizaciones

El organismo regulador explicó también que las autorizaciones a las sociedades solicitantes son las que ya cumplieron con la totalidad de requisitos que enuncia el marco regulatorio aplicable y que serán publicadas en el Diario Oficial de la Federación (DOF), y en la página de internet de la CNBV, integrándose al Padrón de Entidades Supervisadas (PES), disponible en la liga http://bit.ly/PES_CNBV.

De acuerdo con la CNBV, hasta la fecha, se han otorgado nueve autorizaciones con estas características, de las cuales, dos son entidades que ya operaban al amparo del artículo octavo transitorio de la Ley Fintech, y siete corresponden a empresas de nueva creación, por lo que previo a su inicio de operaciones y su incorporación al PES, deben acreditar el cumplimiento de los requisitos que enuncia el artículo 40 de la Ley Fintech.

Autorizaciones Sujetas a Condición Suspensiva.

Asimismo el organismo destacó algunos ejemplos de las condiciones que tendrían que cumplir algunas de las sociedades, como la constitución de nuevas sociedades subsidiarias y la respectiva inscripción en el Registro Público de Comercio; la celebración de actos corporativos que conlleven aumentos en su capital social; redistribuciones accionarias; escisiones, fusiones y modificación de contratos operativos y de gestión.

Lo anterior para acreditar que su organización y funcionamiento es conforme a lo previsto en la normativa aplicable. La CNBV también señaló que en el momento en que no existan condiciones pendientes de cumplir, las autorizaciones serán publicadas en el DOF, y en la página web de la CNBV integrándose al PES y que en esta condición actualmente se encuentran un total de trece sociedades.

Respecto al proceso y tiempos de autorización de las ITF, la CNBV reitera que los plazos para la resolución de sus solicitudes se llevan a cabo conforme a la normatividad aplicable, y que los tiempos de autorización corresponden en sí mismos al caso particular de cada entidad, en el entendido de que la revisión y análisis de los expedientes, se hace en el orden de su recepción e integración.

Geolocalización de dispositivos móviles

En un comunicado, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores informó sobre la implementación de geolocalización de dispositivos móviles para operaciones financieras, en el cual detalla que ya entraron en vigor reformas publicadas en diversas disposiciones en las que se obliga a las instituciones financieras a obtener y conservar la geolocalización en tiempo real del dispositivo a través del cual sus clientes realicen operaciones o servicios.

Prevenir lavado de dinero y financiamiento al terrorismo

La CNBV señaló que esta medida se deriva de los compromisos internacionales adoptados por México como integrante del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI). Enfatizó que cada modificación a las disposiciones se ajusta a los estándares internacionales que dicho organismo ha instrumentado para combatir el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo, reconocidos por diversos países, así como por organizaciones internacionales como el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional.

Medidas aplicadas para todo el Sistema Financiero

El organismo regulador también precisó que el requisito de obtener la geolocalización de los dispositivos, tiene como objeto contar con un indicador de riesgo del cliente que permita, a todas las instituciones financieras, (no sólo a los bancos) obtener información de la zona geográfica al momento de ejecutar operaciones no presenciales que se lleven a cabo en dispositivos que el cliente tiene en su poder y de las que se desconoce su ubicación; por lo que solo pueden saber desde dónde se están realizando las mismas recabando la geolocalización de dicho dispositivo.

Además, la CNBV detalló que a partir de la puesta en marcha de la reforma, a través de sus labores de supervisión, verificará que las instituciones financieras cumplan dicha medida. Aclaró que como con todas las obligaciones en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, las instituciones financieras que se encuentren en incumplimiento, serán sujetas de la sanción correspondiente.

Cumplimiento de medidas

La CNBV recalcó que trabajó en conjunto con la SHCP, para la emisión de la reforma, y que dio a las instituciones un plazo de 24 meses para el cumplimiento de estas medidas. La CNBV enfatizó que como autoridad supervisora trabaja con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y con las instituciones financieras, para avanzar en la implementación de nuevas tecnologías para la protección de los recursos de sus clientes y la prevención de delitos financieros.

VALORA UNIÓN DE CRÉDITO S.A. DE C.V.

José Sarmiento 1515, Piso #3, Rancho de Peña, Saltillo, Coahuila

BALANCE GENERAL AL 31 De Marzo De 2021

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		$ 6,019	PASIVOS BURSATILES		
INVERSIONES EN VALORES			PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Titulos para negociar	$ 29,521		De corto plazo	$ 136,642	
Titulos disponibles para la venta			De largo plazo	$ -	$ 136,642
Titulos conservados al vencimiento		$ 29,521			
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			COLATERALES VENCIDOS		
			Reportos (Saldo acreedor)	$ -	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			otros colaterales vendidos	$ -	$ -
Créditos comerciales documentados con gtia inmobiliaria	$ 138,123				
Créditos comerciales documentados con otras gtias	$ -		OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Créditos comerciales sin garantía	$ -		Impuestos a la utilidad por pagar	$ -	
Opereaciones de factoraje	$ -		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	$ -		Proveedores	$ 4	
			Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	$ 138,123		de formalizar en asamblea de accionistas	$ -	
			Acreedores por liquidación de operaciones	$ -	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	$ -	
Créditos comerciales documentados con gtia inmobiliaria	$ 15,598		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	$ 4,714	$ 4,719
Créditos comerciales documentados con otras gtias	$ -				
Créditos comerciales sin garantía	$ -		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		$ -
Operaciones de factoraje	$ -				
Operaciones de arrendamiento capitalizable	$ -		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	$ 1,360	$ 1,360
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	$ 15,598				
			TOTAL PASIVO		$ 142,721
CARTERA DE CREDITO	$ 153,721				
			CAPITAL CONTABLE		
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	$ 6,846		CAPITAL CONTRIBUIDO		
			Capital social		$ 50,180
CARTERA DE CREDITO (NETO)	$ 146,874		Capital social fijo pagado	$ 46,180	
			Capital social fijo	$ 96,000	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-		Capital social fijo no exhibido	-$ 49,820	
(-) MENOS:			Capital social variable pagado	$ 4,000	
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	- $ -		Capital social variable	$ 4,000	
			Capital social variable no exhibido	$ -	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		$ 146,874	Incremento por actualización del capital social pagado	$ -	
			Aportaciones para futuros aumentos de capital		$ -
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		$ 494	Primas en venta de acciones		$ -
			CAPITAL GANADO		
INVENTARIO DE MERCANCIAS		$ -	Reservas de capital	$ 985	
			Resultados de ejercicios anteriores	$ 8,477	
BIENES ADJUDICADOS	$ 14,404		Resultado por valuacion de titulos disponibles para la venta	$ 1,256	
(-) MENOS:			Resultado por tenencia de activos no monetarios	$ -	
ESTIMACION BIENES ADJUDICADOS	-$ 2,160	$ 12,244	Resultado neto	-$ 1,833	$ 8,885
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		$ 707			
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		$ 59,064
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES		$ -			
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA					
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)		$ 1,817			
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	$ 13	$ -			
Otros Actiovos a Corto Y Largo Plazo	$ 4,096	$ 4,109			
TOTAL ACTIVO		$ 201,785	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		$ 201,785

CALIFICACION DE CARTERA (CIFRAS MILES)

TIPO	CARTERA	RESERVA
A1	137,114	2,052
B3	1,009	5
C2	112	112
D	6,640	1,831
E	8,845	2,847
TOTAL	153,721	6,846

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados		
Activos y pasivos contingentes		
Compromisos crediticios	$	34,978
Bienes en fideicomiso o mandato		
Bienes en custodia o en administración		
Colaterales recibidos por la entidad		
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad		
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	$	1,451
Otras cuentas de registro	$	

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.
El presente Balance General fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.
Al 31 de marzo de 2021 el monto histórico del capital Social es de $ 50,180 (miles de pesos)
Indice de capitalización 32.38%
IMOR 10.15%, ICCCV 43.89%, EO 4.99%, ROE -22.23%, ROA -6.74%, LIQ 26.01%
Existen 6 creditos con Criterios Contables Especiales por un monto de $9,809 (miles de pesos)
Existen 3 creditos con Facilidades Contables Covid por un monto de $11,070 (miles de pesos

LIC. RICARDO GARCIA LOPEZ
DIRECTOR GENERAL

C.P. IVONNE ESCOBEDO ISLAS
CONTADOR GENERAL

CP CLAUDIA ELIZABETH BOCANEGRA TELLEZ
AUDITOR INTERNO

www.gob.mx/cnbv

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1 DE ENERO AL 31 De Marzo De 2021

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		$ 5,137
Gastos por intereses		$ 3,169
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		
MARGEN FINANCIERO		$ 1,968
Estimación preventiva para riesgos crediticios		$ 2,402
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		-$ 435
Comisiones y tarifas cobradas	$ -	
Comisiones y tarifas pagadas	$ 3.44	
Resultado por intermediación	$ -	
Otros ingresos (egresos) de la operación	$ 1,068.67	
Gastos de administración	$ 2,463.38	-$ 1,398
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		-$ 1,833
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		$ -
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		-$ 1,833
Impuestos a la utilidad causados	$ -	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	$ -	$ -
RESULTADOS ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS		-$ 1,833
Operaciones discontinuas		$ -
RESULTADO NETO		- 1,833

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 Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

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

Indice de capitalización 32.38%

www.valorauc.com

LIC. RICARDO GARCIA LOPEZ
DIRECTOR GENERAL

C.P. IVONNE ESCOBEDO ISLAS
CONTADOR GENERAL

www.gob.mx/cnbv

CP CLAUDIA ELIZABETH BOCANEGRA TELLEZ
AUDITOR INTERNO

Unión de Crédito de la Industria Litográfica, S.A. de C.V.

Nivel de Operaciones II

Indiana 260 Despacho 301, Ciudad de los Deportes, 03710, CDMX

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2021
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		$ 958	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
INVERSIONES EN VALORES					
TITULOS PARA NEGOCIAR	$ 6,588		DE CORTO PLAZO	$ 13,763	
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	" 0		DE LARGO PLAZO	" 5,109	" 18,872
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	" 2,541	" 9,129			
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
CREDITOS COMERCIALES					
DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	$ 6,516		IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	$ 0	
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	" 40,681		PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS		
SIN GARANTIA	" 501		UTILIDADES POR PAGAR	" 549	
OPERACIONES DE FACTORAJE	" 2,492		PROVEEDORES	" 13,896	
ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	" 20,247		APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL		
			PENDT DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTA:	" 0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	$ 70,437		ACREEDORES DIV Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	" 12,318	" 26,763
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)		" 0
CREDITOS COMERCIALES					
DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	$ 16,981		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		" 4,104
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	" 11,837				
SIN GARANTIA	0				
OPERACIONES DE FACTORAJE	3,624		TOTAL PASIVO		$ 49,739
ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	" 6,217				
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	$ 38,659		CAPITAL CONTABLE		
CARTERA DE CREDITO	$ 109,096		CAPITAL CONTRIBUIDO		
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	" 6,687				
			CAPITAL SOCIAL		
CARTERA DE CREDITO (NETO)	$ 102,409			$ 76,753	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		" 102,409	APORTACIONES P/FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL		
			ACORDADAS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	" 0	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		" 5,211	PRIMAS EN VENTA DE ACCIONES	" (2,350)	$ 74,403
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)		" 0			
			CAPITAL GANADO		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		" 1,086			
			RESERVAS DE CAPITAL	$ 18,039	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		" 5,862	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES		
			PARA LA VENTA	" 0	
INVERSIONES PERMANENTES		" 0	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	" 4,437	
			RESULTADO NETO	" 1,535	" 24,011
IMPUESTOS Y P.T.U. DIFERIDOS (NETO)		" 23,346			
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		" 98,414
OTROS ACTIVOS					
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIP E INTANGIBLES (NETO)	$ 152				
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	" 0	" 152			
TOTAL ACTIVO		$ 148,153	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		$ 148,153

CUENTAS DE ORDEN

BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	$	420,146
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIV CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	"	3,439
OTRAS CUENTAS DE REGISTR	"	220,345

EL SALDO HISTORICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 31 DE MARZO DE 2021 ES DE $ 76,753

EL INDICE DE CAPITALIZACION AL 31 DE MARZO DE 2021 ES DEL 63.09

MONTO TOTAL DE LA ESTIMACION CON LA METODOLOGIA DE LA CALIFICACION DE CARTERA $ 6,687

EL PORCENTAJE CUBIERTO POR LA UNION AL 31 DE MARZO DE 2021 ES DEL 100.00

" 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 REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION DE CREDITO 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 DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

"ESTA INFORMACION FINANCIERA SE PODRA CONSULTAR EN LA PAGINA DE INTERNET (www.gob.mx/cnbv) Y (https://ucil.com.mx/Estados-Financieros.aspx)"

LIC. DANIELA OROZCO DE LA TORRE
DIRECTOR GENERAL

C.P. ELENA DE LA CRUZ BRACAMONTES SÁNCHEZ
GERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

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

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2021

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES		$ 1,728
GASTOS POR INTERESES		" 316
MARGEN FINANCIERO		$ 1,412
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		" 153
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		$ 1,259
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	$ 0	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	" 11	
RESULTADO POR INTERMEDIACION	" 0	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	" 2,795	
GASTOS DE ADMINISTRACION	" 4,738	" (1,954)
RESULTADO DE LA OPERACION		$ (695)
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		" 0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD		$ (695)
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	$ 0	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	" (2,230)	" (2,230)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		$ 1,535
OPERACIONES DISCONTINUADAS		" 0
RESULTADO NETO		$ 1,535

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

CALIFICACION	CARTERA	RESERVA	PORCENTAJE
A-1	102,924	1,150	17.20%
A-2	0	0	0%
B-1	0	0	0%
B-2	0	0	0%
B-3	0	0	0%
C-1	0	0	0%
C-2	0	0	0%
D	0	0	0%
E	5,537	5,537	82.80%
TOTAL	**108,461**	**6,687**	**100.00%**

" 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."

"ESTA INFORMACION FINANCIERA SE PODRA CONSULTAR EN LA PAGINA DE INTERNET (www.gob.mx/cnbv) Y (https://ucil.com.mx/Estados-Financieros.aspx)"

LIC. DANIELA OROZCO DE LA TORRE
DIRECTOR GENERAL

C.P. ELENA DE LA CRUZ BRACAMONTES SÁNCHEZ
GERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

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

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

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		$ 2,520	**PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**		
INVERSIONES EN VALORES		$ -	De Corto Plazo	$ 60,073	
Titulos conservados a vencimiento			De Largo Plazo	104,122	164,195
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					
Créditos comerciales					
Documentados con gtia. Inmobiliaria	$165,244		**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		
Documentados con otras garantias	1		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		2,825
Sin garantía.	814		Impuestos a la Utilidad por Pagar		54
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENT	$166,059		**TOTAL PASIVO**		**$ 167,074**
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
Creditos vencidos comerciales					
Documentados con gtia. Inmobiliaria	$ 4,204				
Sin garantía.	-				
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCID	$ 4,204				
CARTERA DE CREDITO	$170,263		**CAPITAL CONTABLE**		
(-) MENOS :					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	2,043		**CAPITAL CONTRIBUIDO**		
CARTERA DE CREDITO (NETO)	$168,220		Capital social	$ 26,057	
			Prima en venta de acciones	71	26,128
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		168,220			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR(NETO)		6,688			
			CAPITAL GANADO		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		7,978	Reservas de capital	$ 1,000	
			Resultado de ejercicios anteriores	(10,363)	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQ. (NETO)		1,316	Resultado neto	3,140	(6,223)
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		**$ 19,905**
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos , pagos anticipados e Int.	$ 218				
Otros activos a corto y largo plazo	39	257			
TOTAL ACTIVO		**$ 186,979**	**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**		**$ 186,979**

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	**$ 169,769**
Bienes en administración	**246,361**
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito Venc	**4,282**
Otras cuentas de registro	**4,327**

El saldo histórico del capital social al 31 de Diciembre de 2017 es de $ 26,128.00 en miles de pesos.

"El presente balance general se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para uniones de crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de Observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose 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.
El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben:"
www.cnbv.gob.mx
www.unicrey.com

INDICE DE CAPITALIZACION DE DICIEMBRE 2017 12.27%

LIC. RENE SALINAS RAMIREZ
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMON.

C.P. ROGELIO CEBALLOS ALANIS
DIRECTOR GENERAL

C.P.C. ANTONIO SIERRA CARDENAS
COMISARIO

C.P. ENRIQUE ESCOBAR TREJO
CONTADOR GENERAL

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		$ 22,455
Gastos por intereses		15,677
MARGEN FINANCIERO		$ 6,778
Estimación preventiva para riesgos crediticios		1,718
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		$ 5,060
Comisiones y tarifas cobradas	$ 779	
Comisiones y tarifas pagadas	14	
Resultado por intermediación	-	
Otros ingresos(egresos) de la operación	1,652	
Gastos de administración	4,337	$ (1,920)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		$ 3,140
Impuestos a la utilidad causados		-
RESULTADO NETO		**$ 3,140**

" 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 articulos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.
El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Requerimiento de Capitalización de Diciembre 2017 12.27%

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

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

LIC. RENE SALINAS RAMIREZ
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMON.

C.P. ROGELIO CEBALLOS ALANIS
DIRECTOR GENERAL

C.P.C. ANTONIO SIERRA CARDENAS
COMISARIO

C.P. ENRIQUE ESCOBAR TREJO
CONTADOR

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

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2018
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		$ 1,019	**PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**		
INVERSIONES EN VALORES		$ -	De Corto Plazo	$ 166,679	
Titulos conservados a vencimiento			De Largo Plazo	-	166,679
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					
Créditos comerciales					
Documentados con gtia. Inmobiliaria	$170,384		**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		
Documentados con otras garantias	1		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		3,057
Sin garantía.	831		Impuestos a la Utilidad por Pagar		-
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENT	$171,216		**TOTAL PASIVO**		**$ 169,736**
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
Creditos vencidos comerciales					
Documentados con gtia. Inmobiliaria	$ 3,404				
Sin garantía.	-				
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCID	$ 3,404				
CARTERA DE CREDITO	$174,620		**CAPITAL CONTABLE**		
(-) MENOS :					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	2,298		**CAPITAL CONTRIBUIDO**		
CARTERA DE CREDITO (NETO)	$172,322		Capital social	$ 26,082	
			Prima en venta de acciones	71	26,153
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		172,322			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR(NETO)		7,107			
			CAPITAL GANADO		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		7,978	Reservas de capital	$ 1,000	
			Resultado de ejercicios anteriores	(7,223)	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQ. (NETO)		1,254	Resultado neto	329	(5,894)
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		**$ 20,259**
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos , pagos anticipados e Int.	$ 276				
Otros activos a corto y largo plazo	39	315			
TOTAL ACTIVO		**$ 189,995**	**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**		**$ 189,995**

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	**$ 170,046**
Bienes en administración	**246,361**
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito Venc	**4,282**
Otras cuentas de registro	**4,327**

El saldo histórico del capital social al 31 de Marzo de 2018 es de $ 26,153.00 en miles de pesos.

"El presente balance general se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para uniones de crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de Observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose 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.
El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben:"
www.cnbv.gob.mx
www.unicrey.com

INDICE DE CAPITALIZACION DE MARZO 2018 12.19%

LIC. RENE SALINAS RAMIREZ
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMON.

C.P. ROGELIO CEBALLOS ALANIS
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE LUIS BANDA DOMINGUEZ
COMISARIO

C.P. ENRIQUE ESCOBAR TREJO
CONTADOR GENERAL

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE MARZO DE 2018
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		$ 5,400
Gastos por intereses		4,025
MARGEN FINANCIERO		$ 1,375
Estimación preventiva para riesgos crediticios		340
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		$ 1,035
Comisiones y tarifas cobradas	$ 92	
Comisiones y tarifas pagadas	5	
Resultado por intermediación	-	
Otros ingresos(egresos) de la operación	206	
Gastos de administración	999	$ (706)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		$ 329
Impuestos a la utilidad causados		-
RESULTADO NETO		**$ 329**

" 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 articulos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.
El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Requerimiento de Capitalización de Marzo 2018 12.19%

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

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

LIC. RENE SALINAS RAMIREZ
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMON.

C.P. ROGELIO CEBALLOS ALANIS
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE LUIS BANDA DOMINGUEZ
COMISARIO

C.P. ENRIQUE ESCOBAR TREJO
CONTADOR

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

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

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

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		$ 3,987	**PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**		
INVERSIONES EN VALORES		$ -	De Corto Plazo	$ 199,277	
Titulos conservados a vencimiento			De Largo Plazo	-	199,277
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					
Créditos comerciales					
Documentados con gtia. Inmobiliaria	$169,016		**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		
Documentados con otras garantias	-		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		3,026
Sin garantía.	1,689		Impuestos a la Utilidad por Pagar		2
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENT	$170,705		Creditos Diferidos y Cobros Anticipados		655
			TOTAL PASIVO		**$ 202,960**
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
Creditos vencidos comerciales					
Documentados con gtia. Inmobiliaria	$ 22,821				
Sin garantía.	-				
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCID	$ 22,821				
CARTERA DE CREDITO	$193,526		**CAPITAL CONTABLE**		
(-) MENOS :					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS			**CAPITAL CONTRIBUIDO**		
CREDITICIOS	4,668		Capital social	$ 26,447	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	$188,858		Prima en venta de acciones	71	26,518
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		188,858			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR(NETO)		13,014			
			CAPITAL GANADO		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		17,897	Reservas de capital	$ 1,157	
			Resultado de ejercicios anteriores	(10,870)	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQ. (NETO)		1,167	Resultado neto	5,444	(4,269)
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		**$ 22,249**
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos , pagos anticipados e Int.	$ 247				
Otros activos a corto y largo plazo	39	286			
TOTAL ACTIVO		**$ 225,209**	**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**		**$ 225,209**

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	**$ 172,063**
Bienes en administración	**246,361**
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito Venci	**4,282**
Otras cuentas de registro	**4,327**

El saldo histórico del capital social al 31 de Diciembre de 2020 es de $ 26,518.00 en miles de pesos.

"El presente balance general se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para uniones de crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de Observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose 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.
El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben:"
www.cnbv.gob.mx
www.unicrey.com

INDICE DE CAPITALIZACION DE DICIEMBRE 2020 11.59%

LIC. RENE SALINAS RAMIREZ
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMON.

C.P. ROGELIO CEBALLOS ALANIS
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE LUIS BANDA DOMINGUEZ
COMISARIO

C.P. ENRIQUE ESCOBAR TREJO
CONTADOR GENERAL

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		$ 22,723
Gastos por intereses		19,105
MARGEN FINANCIERO		$ 3,618
Estimación preventiva para riesgos crediticios		967
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		$ 2,651
Comisiones y tarifas cobradas	$ 950	
Comisiones y tarifas pagadas	16	
Resultado por intermediación	-	
Otros ingresos(egresos) de la operación	8,464	
Gastos de administración	6,605	$ 2,793
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		$ 5,444
Impuestos a la utilidad causados		-
RESULTADO NETO		**$ 5,444**

" 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 articulos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.
El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Requerimiento de Capitalización de Diciembre 2020 11.59 %

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

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

LIC. RENE SALINAS RAMIREZ
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMON.

C.P. ROGELIO CEBALLOS ALANIS
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE LUIS BANDA DOMINGUEZ
COMISARIO

C.P. ENRIQUE ESCOBAR TREJO
CONTADOR

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

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2021
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		$ 8,110	**PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**		
INVERSIONES EN VALORES		$ -	De Corto Plazo	$ 216,276	
Titulos conservados a vencimiento			De Largo Plazo	-	216,276
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					
Créditos comerciales					
Documentados con gtia. Inmobiliaria	$182,745		**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		
Documentados con otras garantias	-		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		3,827
Sin garantía.	1,716		Impuestos a la Utilidad por Pagar		2
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENT	$184,461		Creditos Diferidos y Cobros Anticipados		655
			TOTAL PASIVO		**$ 220,760**
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
Creditos vencidos comerciales					
Documentados con gtia. Inmobiliaria	$ 22,251				
Sin garantía.	-				
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCID	$ 22,251				
CARTERA DE CREDITO	$206,712		**CAPITAL CONTABLE**		
(-) MENOS :					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS			**CAPITAL CONTRIBUIDO**		
CREDITICIOS	4,774		Capital social	$ 26,467	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	$201,938		Prima en venta de acciones	71	26,538
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		201,938			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR(NETO)		13,093			
			CAPITAL GANADO		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		17,897	Reservas de capital	$ 1,157	
			Resultado de ejercicios anteriores	(5,426)	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQ. (NETO)		1,128	Resultado neto	(332)	(4,601)
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		**$ 21,937**
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos , pagos anticipados e Int.	$ 492				
Otros activos a corto y largo plazo	39	531			
TOTAL ACTIVO		**$ 242,697**	**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**		**$ 242,697**

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	**$ 172,612**
Bienes en administración	**246,361**
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito Venci	**4,282**
Otras cuentas de registro	**4,327**

El saldo histórico del capital social al 31 de Marzo de 2021 es de $ 26,538.00 en miles de pesos.

"El presente balance general se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para uniones de crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de Observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose 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.
El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben:"
www.cnbv.gob.mx
www.unicrey.com

INDICE DE CAPITALIZACION DE MRZO 2021 10.80%

LIC. RENE SALINAS RAMIREZ
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMON.

C.P. ROGELIO CEBALLOS ALANIS
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE LUIS BANDA DOMINGUEZ
COMISARIO

C.P. ENRIQUE ESCOBAR TREJO
CONTADOR GENERAL

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE MARZO DE 2021
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		$ 5,658
Gastos por intereses		5,328
MARGEN FINANCIERO		$ 330
Estimación preventiva para riesgos crediticios		160
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		$ 170
Comisiones y tarifas cobradas	$ 695	
Comisiones y tarifas pagadas	2	
Resultado por intermediación	-	
Otros ingresos(egresos) de la operación	55	
Gastos de administración	1,250	$ (502)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		$ (332)
Impuestos a la utilidad causados		-
RESULTADO NETO		**$ (332)**

" 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 articulos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.
El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Requerimiento de Capitalización de Marzo 2021 10.80 %

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

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

LIC. RENE SALINAS RAMIREZ
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMON.

C.P. ROGELIO CEBALLOS ALANIS
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE LUIS BANDA DOMINGUEZ
COMISARIO

C.P. ENRIQUE ESCOBAR TREJO
CONTADOR

ENFOQUE BASADO EN RIESGOS

Reflexiones en materia de prevención de lavado de dinero

Por Mtro. Pedro Miguel Calderón Almeraya

Hoy abordaremos un interesante tema de actualidad que es aplicable en diversas áreas, pero que toma relevancia en materia de prevención de lavado de dinero, se trata del enfoque basado en riesgos (EBR).

Comenzaremos de manera sencilla con generalidades e iremos aterrizando en las particularidades el EBR en las Uniones de Crédito.

En 2017 se publicaron por primera vez disposiciones sobre el EBR en materia de PLD/CFT para el sector financiero y sus diversos sujetos obligaos, existe un capítulo exclusivo al respecto, actualmente de 6 artículos. Las disposiciones del EBR para Uniones de Crédito fueron publicadas el 30 de marzo 2017 y reformadas el 22 de marzo de 2019.

En todos los casos es en el Capítulo II Bis de las disposiciones en materia PLD donde se abarca el tema del EBR, excepto en la regulación para Instituciones de Tecnología Financiera (Fintech) que es en el Título II con 9 Artículos y para el sector asegurador es el Capítulo III. Las disposiciones de Afores y las de la Financiera Nacional aún no contemplan este tema.

Las buenas noticias son que prácticamente esta regulación es igual para todos los sujetos obligados. El tema es sencillo, pero tiene sus complicaciones, tan es así que a la fecha existen entidades que no cuentan con una metodología adecuada o no realizan debidamente sus procesos al respecto.

Aún recuerdo las dudas surgidas y preguntas que me hice una tardecita fresca después de leer por primera vez las disposiciones del EBR, mientras tomaba un juguito de piña pensando frente al balcón de mi ventana.

Preguntas que después de muchos esfuerzos pude responder y que ahora comparto esperando les sean de utilidad.

¿Qué es el enfoque basado en riesgos?

Existen varias ideas al respecto, pero grosso modo podemos decir que es una herramienta de gestión que pretende mejorar el valor de una entidad económica a través de la identificación y mitigación de amenazas ampliando la posibilidad de logro de objetivos.

El EBR no es una novedad ni una moda, en realidad la humanidad siempre ha gestionado riesgos ya sea de manera sencilla, instintiva o primitiva, pero siempre lo ha hecho.

Lo que ha ido cambiando es la manera de gestionar los riesgos que va desde la definición de acciones para evitar el peligro, a medidas para mitigar los daños y hasta explotar el riesgo de manera consiente, estructurada y técnica, esperando obtener beneficios o influir en la estrategia para mejorar el valor de las organizaciones.

La lógica de identificar, medir y mitigar e informar los riesgos es fundamental, pero debe alinearse claramente a la estrategia para poder mejorar el valor.

La gestión de riesgos moderna aplicada a la administración implica técnicas, procedimientos y formalidad; así tenemos por ejemplo auditoría basada en riesgos y el modelo de control interno COSO, con un componente para gestión de riesgos empresariales.

Una de las premisas célebres en riesgos dice: "A mayor riesgo mayor ganancia", por lo tanto, pareciera que "A menor riesgo, menor ganancia", pero ¿por qué no pensar que "A menor riesgo mayor ganancia"? Esta idea nos induce a buscar como explotar, obtener beneficios o agregar valor en la gestión de riesgos y no solamente quedarnos en el plano de mitigar el peligro, enfrentarlo y reducir las pérdidas para lograr los objetivos. En general -y de acuerdo con el modelo COSO 2017- la mejora de valor es fundamental en la gestión de riesgos.

Para llegar al nivel de mejora de valor se requiere de bastante creatividad y una adecuada gestión, además de aprovechar oportunidades de negocios. Algunos ejemplos son los reaseguros, un producto de crédito diseñado para clientes en cualquiera de las Sociedades de Información Crediticia y mercados secundarios donde los bienes dañados se convierten en nuevos productos. Es decir, las pérdidas o daños resultantes de los riesgos materializados se vuelven nueva inversión o insumo para generar valor.

¿Qué es el riesgo?

Existen diversos conceptos de riesgo, por ejemplo:

1. Contingencia o proximidad de un daño (Diccionario RAE).
2. Posibilidad de daño o pérdida ante la ocurrencia de eventos determinados (Definición genérica libre).
3. Pérdidas potenciales resultantes de eventos determinados (Definición basada en la Circular Única de Bancos).
4. La posibilidad de que ocurran eventos que impidan o dificulten el logro de objetivos organizacionales (Definición basada en Informe COSO II).
5. Efecto de la incertidumbre en el logro de los objetivos. Norma ISO 31000. En esta norma, los efectos pueden ser positivos o negativos.

La incertidumbre puede entenderse como la deficiencia en la información, comprensión o conocimiento de algo.

¿Qué es el enfoque basado en riesgos en materia de PLD?

La recomendación Uno del GAFI (Grupo de Acción Financiera Internacional) establece que los países deben adoptar un EBR en materia de PLD/CFT, debiendo exigir a las entidades financieras y a las entidades que realicen actividades y profesiones no financieras designadas (Actividades Vulnerables efectuadas por entidades no financieras) que adopten medidas eficaces para mitigar sus riesgos de LD/FT.

La Guía sobre un Enfoque Basado en el Riesgo para el Sector Bancario emitida por el GAFI, establece a la letra que un EBR Anti Lavado de Activos y Contra el Financiamiento al Terrorismo (ALA/CFT) "Significa que se espera que los países, las autoridades competentes y las instituciones financieras identifiquen, evalúen y entiendan los riesgos de LA/FT a los que están expuestos y adopten las medidas ALA/CFT acordes a esos riesgos con el fin de mitigarlos de manera efectiva".

La anterior es una conceptualización dentro de la perspectiva de la supervisión bancaria. Las recomendaciones GAFI se plasman en nuestras disposiciones, tanto en las prudenciales como en materia PLD/CFT.

En la disposición 2ª, Fracción XXXI en materia PLD/CFT para Uniones de Crédito se define el riesgo como la probabilidad de que las Uniones puedan ser utilizadas por sus Clientes para realizar actos u operaciones para Lavado de Dinero o Financiamiento al Terrorismo.

Bajo esta lógica, podemos considerar que hay dos grandes riesgos en la materia:

1. El riesgo de que una Unión de Crédito sea utilizada para lavar dinero.
2. El riesgo de que dicha Unión sea utilizada para financiar actividades terroristas.

Cada uno de estos riesgos tiene características distintas dado que cada ilícito tiene maneras y propósitos diferentes, aún y cuando algunas

actividades para lavar dinero en una Unión pudieran emplearse para efectos de financiar terrorismo, o bien sus elementos e indicadores de riesgo pudieran ser los mismos o parecidos, en ambos casos las particularidades podrían ser distintas; por lo que cada riesgo debe ser analizado y evaluado de manera independiente, aunque de ser conveniente se pueden combinar recursos, mitigantes o criterios.

Para gestionar riesgos es necesario un modelo o sistema especializado. Las disposiciones en materia de EBR PLD/CFT establecen diversas obligaciones y entre ellas sobresale la de diseñar e implementar una metodología para la evaluación de riesgos en la materia. Dicha metodología es la columna vertebral del modelo EBR antilavado de la Unión de que se trate y debe ser independiente de su modelo de gestión integral de riesgos.

¿Cuáles son algunos impedimentos para la adopción de un modelo eficaz de EBR en PLD/CFT?

En mi opinión, los principales retos o dificultades que pueden enfrentar las entidades para una adecuada adopción de un modelo EBR son:

1. Que la entidad en su conjunto -incluyendo a los socios de la Unión- vean el tema como un mal necesario y se mantengan en la lógica de cumplimiento mínimo o en apariencia, teniendo como prioridad evitar sanciones y no lo consideren una herramienta de gestión que agregue valor a la organización.
2. El involucramiento insuficiente o inexistente en la alta dirección sobre el tema de PLD/CFT y en concreto el EBR.
3. Que los miembros del Comité de Comunicación y Control (CCC) no estén realizando sus funciones con el conocimiento y diligencia necesarios.
4. Que el Oficial de Cumplimiento (OC) no posea una actitud e intención de cabal respeto a la regulación entrando en zonas grises que expongan a su entidad.
5. Que el OC carezca de suficiente experiencia y conocimientos en el tema.
6. Que el área de cumplimiento no cuente con los recursos y herramientas necesarios para cumplir cabalmente con los resultados de la implementación de la metodología EBR.
7. Que el auditor, quien preparó el informe de auditoría, no revele hallazgos en la materia o no indique recomendaciones de mejora respecto del EBR.

¿Qué necesitamos para adoptar un adecuado sistema de gestión de riesgos en materia PLD?

Algunos de los requerimientos más importantes podrían ser:

1. Un equipo técnico calificado para el diseño, desarrollo e implementación de la metodología EBR o en su caso modificación/actualización.
2. Las disposiciones EBR arriba mencionadas y la Guía para la elaboración de una metodología para evaluación de riesgos en materia PLD/CFT emitida por la CNBV y sus actualizaciones (La más reciente de fecha 06 de septiembre 2019).
3. La Evaluación Nacional de Riesgos en materia de PLD/CFT emitida por la UIF el 21 de septiembre de 2020.
4. Otras guías emitidas por las autoridades relacionadas con el tema de riesgos que podrían ser de utilidad en calidad de fuentes externas, como:
   a. Guía para la prevención y detección de operaciones relacionadas con el financiamiento al terrorismo.
   b. Lineamientos de inspección en materia de PLD/CFT, en el apartado "Metodología de Evaluación de Riesgos" y el Anexo 2.
   c. Guía Anticorrupción.
   d. Guía de Riesgos COVID.
   e. En su caso Guía para la prevención de operaciones derivadas de Cohecho Internacional.
   f. Lista de jurisdicciones de alto riesgo GAFI.
   g. Publicaciones oficiales de zonas de alta marginación, violencia e índices delictivos.
5. Claridad en la operación del sujeto obligado, así como en la definición de los Elementos de Riesgo y sus indicadores.
6. Determinación de fuentes de información interna y externa necesarias para el diseño de la metodología o en su caso su implementación y actualizaciones.
7. Un sistema automatizado que provea la información necesaria para el EBR y herramientas tecnológicas complementarias como matriz de riesgos o algún software especializado.
8. El documento de la metodología para evaluación de riesgos de la Unión debidamente autorizado.

¿Qué es la metodología para evaluación de riesgos en materia PLD?

En pocas palabras la Metodología para Evaluación de Riesgos en Materia de PLD/CFT (MER) es el manual para la gestión de riesgos que los sujetos obligados deben establecer.

En ella se deben plasmar criterios, medidas, políticas y procedimientos respecto de las fases de diseño, implementación y valoración.

Cada una de estas fases tiene su propósito:

Diseño: En esta fase se deben describir los procesos de Identificación, Medición y Mitigación.

a) Identificación: describe los "Elementos de riesgo" y sus indicadores. Entendiéndose como Elementos de Riesgo a los factores de riesgo genéricos que se observan en las actividades de las Uniones de Crédito.

   Las disposiciones establecen considerar como Elementos de Riesgo por lo menos los 4 siguientes rubros: Productos y Servicios, Clientes, Países y Áreas Geográficas, y Transacciones/Canales de distribución.

   Los indicadores se entienden como el conjunto de características específicas de riesgo que permiten conocer y evaluar cómo y en qué medida se afectan los elementos de riesgo.

b) Medición: presenta los criterios, políticas y métodos para medir la probabilidad e impacto de los indicadores, los elementos de riesgo, los riesgos de PLD/CFT y el riesgo de la Unión en su conjunto.

   Además, se plasman criterios para establecer una medida de importancia (De peso) a cada Indicador respecto del Elemento de Riesgo al que pertenezca y a cada Elemento en relación con el riesgo de que se trate.

   Este proceso se hace sobre la base del concepto de riesgo inherente, es decir, el riesgo natural de cada indicador sin el efecto de controles o mitigantes.

c) Mitigantes: en este proceso se establecen los criterios, políticas y métodos para determinar los controles o mitigantes existentes en la Unión y su efecto para reducir el riesgo inherente establecido en el proceso anterior.

   En los Lineamientos de inspección en materia de PLD/CFT se pueden apreciar ejemplos más detallados de mitigantes que los que presenta la Guía para elaborar la MER.

Implementación: Esta etapa puede entenderse como el proceso de realizar una evaluación integral de riesgos PLD/CFT conforme a los procesos arriba descritos, la regulación ya mencionada y la información histórica de la Unión de que se trate por un periodo de al menos 12 meses.

La base para los resultados de la etapa de implementación es el riesgo residual, es decir los valores de riesgo afectados o disminuidos por el efecto de los controles o mitigantes.

Los resultados de la fase de Implementación deben autorizarse por el CCC e informarse al Consejo de Administración. Como parte de esta etapa, pueden surgir políticas, procedimientos o nuevos mitigantes que podrían afectar el manual de cumplimiento en materia PLD/CFT u otros manuales a fin de mejorar la gestión de riesgos de la Unión.

Amigos, aún quedan puntos que abarcar sobre el tema y preguntas por responder, pero por hoy hasta aquí llegamos. ¡Sigan disfrutando su día!

Pedro Miguel Calderón Almeraya es director de Microactiva.

API For Data Aggregation
by círculo de crédito

Open Finance
Fácil, Rápido y Seguro.

Los beneficios potenciales de Open Finance incluyen: **mejorar la experiencia del cliente, los procesos de préstamo y ofrecer modelos de servicio sostenibles en línea que permiten la inclusión financiera.**

- Somos una Institución regulada con más de **15** años gestionando las credenciales crediticias de la población mexicana.
- Generamos inteligencia para consumidores y el ecosistema financiero.
- Cambiamos vidas

¡Descubre qué puede hacer ADA por ti!

http://bit.ly/ADA-API

círculo de crédito | API Hub

Círculo de Crédito
circulodecrédito.com.mx