SUPLEMENTO

UNIONES DE CRÉDITO

ESTADOS FINANCIEROS SEGUNDO TRIMESTRE 2021 • 28 DE JULIO 2021 NO. 59

Rating sostenible

Miden nivel de compromiso de empresas en medio ambiente, social y gobernanza

ConUnión informa labores de colaboración con CNBV

ConUnión
Consejo Mexicano de Uniones de Crédito A.C.

CNBV
COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

Derivado del incremento en la comunicación y colaboración entre la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y ConUnión, así como de la estrecha colaboración activa, es que se han celebrado diversas reuniones para evaluar propuestas en las que se ha trabajado a favor del sector.

En su momento, y derivado de la pandemia se promovió con oportunidad la emisión de Criterios Contables Especiales (CCE), de la extensión de plazo de estos, de facilidades de reestructura y renovación y la inclusión de las operaciones de factoraje financiero dentro de los CCE.

A finales de abril del presente año, y derivado de la situación prevaleciente por efectos de la pandemia, se propuso a la autoridad permitir al sector el diferimiento de reconocimiento y creación de EPRC por un periodo provisional de 18 meses, solicitud que fue denegada por la autoridad, al considerar la conveniencia de reconocer la situación de la cartera crediticia acorde al comportamiento mostrado por el acreditado y determinar el impacto real en la solvencia de las Uniones.

En seguimiento a la reunión sectorial sostenida en septiembre de 2020, es que la autoridad informó de los rezagos que presenta la norma aplicable para las Uniones de Crédito en diversas materias como lo es la calificación de la cartera de crédito, capitalización y control interno.

También comunicaron los diversos cambios que se realizarían a los reportes regulatorios mediante los cuales remiten las Uniones la información financiera a la Comisión, incluyendo nuevos reportes, así como modificación en la periodicidad de su envío, lo que traería un impacto en el sector a fin de procesar e implementar estos cambios, por lo que se solicitó un plazo adicional para su establecimiento.

Durante el mes de mayo y junio, se trabajó en dos nuevas propuestas de modificación a las disposiciones aplicables con la finalidad de que:

- Los préstamos de socios que se constituyan como garantía irrevocable fueran tomados en cuenta para efectos de la diversificación de riesgos.
- Incluir en la metodología de calificación de cartera, el tratamiento de ciertos mitigantes que operan las uniones para disminuir el saldo expuesto por riesgo de crédito.

Estas solicitudes fueron evaluadas por la Comisión, quien se pronunció a favor de su emisión, considerándose un gran logro a favor del sector.

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

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

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

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2021

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	$	1,576
CUENTAS DE MARGEN		-
INVERSIONES EN VALORES		
Títulos para negociar		367
Títulos disponibles para la venta		
Títulos conservados a vencimiento		367
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		
DERIVADOS		
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		
Créditos comerciales		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		127,761
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		
Créditos vencidos comerciales		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		
CARTERA DE CRÉDITO		127,761
(-) MENOS:		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		644
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		127,116
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		
(-) MENOS:		
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO		
DERECHOS DE COBRO (NETO)		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		127,761
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		1,426
INVENTARIO DE MERCANCÍAS (NETO)		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		10,936
INVERSIONES PERMANENTES		
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		2,741
OTROS ACTIVOS		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	$ 1,008	
Otros activos a corto y largo plazo	1,594	
TOTAL ACTIVO	$ 175,757	

PASIVO Y CAPITAL CONTABLE

PASIVOS BURSATILES	$	-
PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
De corto plazo	30,771	
De largo plazo	97,991	128,762
COLATERALES VENDIDOS		
Reportos (Saldo acreedor)	-	
Derivados		
Otros colaterales vendidos		
DERIVADOS		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Impuesto a la Utilidad por Pagar	1,421	
Ptu de los Trabajadores por pagar	272	
Proveedores	570	
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en Asamblea de Accionistas		
Acreedores por liquidacion de operaciones		
Acreedores por cuentas de margen		
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		
Acreedores Diversos y Otras Cuentas por pagar	4,049	6,020
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		-
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		84
TOTAL PASIVO		134,866
CAPITAL CONTABLE		
CAPITAL CONTRIBUIDO		
Capital Social	24,250	
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados en Asamblea de Accionistas	-	
Prima en Venta de Acciones	-	
	621	24,871
CAPITAL GANADO		
Reservas de capital	1,462	
Resultado ejercicios anteriores	11,408	
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	
Efecto acumulado por conversión	-	
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	
Resultado neto	1,712	14,582
TOTAL CAPITAL CONTABLE		40,891
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	$	175,757

CUENTAS DE ORDEN $ 1,324,137

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2021 es de $32,332 miles de pesos"
"El índice de Capitalización al mes de junio es de 18.64%"

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1º DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	$	6,176
Gastos por intereses		3,550
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		-
MARGEN FINANCIERO		2,626
Estimación preventiva para riesgos crediticios		149
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		2,477
Comisiones y tarifas cobradas	-	
Comisiones y tarifas pagadas	258	
Resultado por intermediación	-	
Otros ingresos (egresos) de la operación	9,576	
Gastos de administración y promoción	10,063	- 746
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		1,731
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		1,731
Impuestos a la utilidad causados	477	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	458	18
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		1,714
Operaciones discontinuadas		-
RESULTADO NETO	$	1,712

" 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."

www.cnbv.gob.mx ...uscrs/pdf/2021_08_31.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 JUNIO 2021
A-1	128,747	644	100%
Total	128,747	644	100%

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DEL 2021

(cifras en miles de pesos)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES			$ 479
CUENTAS DE MARGEN			
INVERSIONES EN VALORES			$ -
TITULOS PARA NEGOCIAR	$	-	
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	$	-	
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	$	-	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			$ -
DERIVADOS			$ -
CON FINES DE NEGOCIACION	$	-	
CON FINES DE COBERTURA	$	-	
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS			$ -
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			
Creditos Comerciales			
Con garantia Inmobiliaria	$	166,055	
Con otras Garantias	$	13,165	
Sin Garantia	$	17,477	
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesion de derechos de credito	$	-	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	$	-	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE			$ 196,697
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
Creditos Vencidos Comerciales			
Documentados Con Garantia Inmobiliaria	$	-	
Documentados con Otras Garantias	$	104	
Sin Garantia	$	32	
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesion de derechos de credito	$	-	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	$	-	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA			$ 135
CARTERA DE CREDITO			$ 196,833
(-) Menos:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA P/RIESGOS CREDITICOS			-$ 4,887
CARTERA DE CREDITO (NETO)			$ 191,746
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS			
( ) MENOS:			
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBR	$	-	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	$	-	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)			$ 191,746
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			$ 2,868
BIENES ADJUDICADOS			$ 9,674
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			$ 4,513
INVERSIONES PERMANENTES			$ -
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA			$ -
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS			$ 6,337
OTROS ACTIVOS			
Cargos Diferidos, Pagos anticipados e Intangibles	$	298	
Otros Activos a Corto y Largo Plazo	$	7	$ 305
TOTAL ACTIVO			$ 215,922

PASIVO Y CAPITAL

PASIVOS BURSATILES			$ -
PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y OTROS ORGANISMOS:			
De corto Plazo	$	29,747	
De largo Plazo	$	122,155	$ 151,902
COLATERALES VENDIDOS			
REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	$	-	
DERIVADOS			
OTROS COLATERALES VENDIDOS	$	-	$ -
DERIVADOS			
CON FINES DE NEGOCIACION			
CON FINES DE COBERTURA			
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS			
OTRAS CUENTAS POR PAGAR:			
Impuesto a la Utilidad Por Pagar	$	-	
Ptu de los Trabajadores por pagar	$	240	
Proveedores	$	416	
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en Asamblea de Accionistas			
Acreedores por liquidacion de operaciones			
Acreedores por cuentas de margen			
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo			
Acreedores Diversos y Otras Cuentas por pagar	$	10,431	$ 11,087
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			$ 210
TOTAL PASIVO:			$ 163,179
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital Social	$	68,265	
Aportaciones para futuros aumentos de Capital formalizados en Asamblea de Accionistas	$	-	
Prima en Venta de Acciones	$	4,530	$ 72,795
CAPITAL GANADO:			
Reserva de Capital	$	10,134	
Resultado de Ejercicios Anteriores	-$	34,434	
Resultado por valuacion de titulos disponibles para la venta.			
Resultado por valuacion de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo			
Efecto acumulado por conversion			
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	$	-	
Resultado por tenencia de activos no monetarios			
Resultado Neto	$	4,248	-$ 20,052
TOTAL CAPITAL CONTABLE:			$ 52,743
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			$ 215,922

CUENTAS DE ORDEN

AVALES OTORGADOS	$	
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	$	
COMPROMISOS CREDITICIOS	$	
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	$	
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	$	999,851
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	$	-
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD	$	-
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CV DE CREDITO	$	8,002
OTROS CONCEPTOS DE REGISTRO	$	316,287

EL SALDO NETO DE LA CUENTA DE ESTIMACION AL CIERRE DEL PRESENTE BALANCE ASCIENDE AL MONTO DE $4887 IMPORTE INTEGRADO POR LA ESTIMACION CALCULADA DE LA CALIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITO POR MONTO DE $4887 MAS LA ESTIMACION NICNA DE CREDITOS REESTRUCTURADOS EL IMPORTE DE $1525 SE ENCUENTRA NO CUBIERTO

GRADO DE RIESGO DERIVADO DE CALIFICACION DE CARTERA			
CALIFICACION	IMPORTE	%	
A-1	$ 196	99.94%	
A-2	$ -	0.00%	
B-1	$ 3.48	80.74%	
B-3	$ 2.89	1.11%	
E	$ 7.06	3.21%	
	$ 4.87	100.00%	
PROVISION INICIAL SEGUN EL GRADO DE RIESGO DE CREDITO OTORGADOS	$	1,525.00	
ESTIMACION (NETO)	$	6,887.00	

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 CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, 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.
EL CAPITAL SOCIAL HISTORICO AUTORIZADO ES DE $ 90,000 Y EL CAPITAL SOCIAL HISTORICO PAGADO ES DE $75,537 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 21.11%

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

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES	$	12,425
GASTOS POR INTERESES	$	6,903
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO	$	-
MARGEN FINANCIERO	$	5,522
ESTIMACION PREV.P/RIESGOS CREDITICIOS	$	17,205
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CREDITICIO	-$	11,683
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	$	-
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	$	18
RESULTADO POR INTERMEDIACION	$	-
OTROS INGRESOS(EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	$	19,491
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCION	$	3,542
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	$	4,248
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	$	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD	$	4,248
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	$	-
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	$	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		
OPERACIONES DISCONTINUADAS	$	-
RESULTADO NETO	$	4,248

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 CREDITO. EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 65 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO , DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, 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 21.11%
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

Balance General Uniones de Crédito Saldos en mdp	Marzo 2020	Diciembre 2020	Marzo 2021	Variación real (%)	
				Anual	Trimestral
Activo total	61,627	58,823	58,461	-9.4	-2.9
Disponibilidades	2,766	2,236	1,884	-34.9	-17.7
Inversiones en valores	7,040	6,682	6,896	-6.4	0.8
Cartera de crédito total	47,001	44,726	44,911	-8.7	-1.9
Cartera vigente	44,262	42,876	42,825	-7.6	-2.4
Cartera vencida	2,739	1,851	2,086	-27.2	10.1
Estimaciones preventivas para riesgo crediticio	-1,337	-1,256	-1,328	-5.1.	3.3
Otras cuentas por cobrar	808	1,003	1,010	19.4	-1.6
Otros activos 1/	5,349	5,432	5,088	-9.1	-8.5
Pasivo total	50,750	47,559	47,120	-11.3	-3.2
Préstamos bancarios, de socios y otros organismos	49,461	46,073	45,562	-12.0	-3.4
Otras cuentas por pagar	1,099	1,298	1,367	18.8	2.9
Otros pasivos 2/	190	188	191	-4.2	-1.0
Capital contable	10,877	11,264	11,341	-0.4	-1.6
Capital contribuido	7,506	7,621	7,667	-2.4	-1.7
Capital ganado	3,371	3,644	3,674	4.1	-1.5

1/ Incluye deudores por reporto, derivados, ajustes de valuación, inventario de mercancías, bienes adjudicados, inmuebles, mobiliario y equipo, inversiones permanentes, impuestos y PTU diferidos (a favor) y otros activos.
2/ Incluye pasivos bursátiles, colaterales vendidos, derivados, impuestos y PTU diferidos (a cargo) y créditos diferidos y cobros anticipados.

Cartera de Crédito Uniones de Crédito Saldos en mdp	Marzo 2020	Diciembre 2020	Marzo 2021	Variación real (%)	
				Anual	Trimestral
Cartera de Crédito Total 1/	47,001	44,726	44,911	-8.7	-1.9
Documentados con garantía inmobiliaria	18,027	16,313	16,965	-10.1	1.6
Documentados con otras garantías	22,561	22,057	21,660	-8.3	-4.0
Sin garantía	4,736	4,737	4,674	-5.7	-3.6
Operaciones de factoraje	1,269	1,273	1,239	-6.7	-4.9
Operaciones de arrendamiento capitalizable	409	337	365	-14.7	5.9
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	0	10	8	n.a.	-16.9

1/ Por las características del sector, las UC registran el total de su cartera como créditos comerciales.

n.a.: No Aplica

Estado de Resultados Uniones de Crédito Saldos en mdp	Marzo 2020	Marzo 2021	Variación real (%)	
			Mdp	% (real)
Ingresos por intereses	2,044	1,432	-611	-33.0
Gastos por intereses	1,427	912	-515	-38.9
Margen financiero	617	520	-97	-19.4
Estimación preventiva para riesgos crediticios	156	128	-28	-21.4
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	461	392	-69	-18.8
Comisiones y tarifas netas 1/	31	10	-22	-70.6
Resultado por intermediación	6	6	-1	-18.6
Otros ingresos (egresos) de la operación	150	126	-24	-19.7
Gastos de administración y promoción	423	394	-29	-11.1
Resultado de la operación	226	140	-86	-41.0
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-0.4	-0.1	0.3	-72.2
Resultado antes de impuestos a la utilidad	226	140	-86	-40.9
Impuestos a la utilidad netos 2/	52	20	-32	-64.0
Operaciones discontinuadas	0	0	0	n.a.
Resultado neto	174	120	-54	-34.0

1/ Comisiones y tarifas netas = Comisiones y tarifas cobradas - Comisiones y tarifas pagadas.
2/ Impuestos netos = Impuestos a la utilidad diferidos - Impuestos a la utilidad causados.
n. a. No aplica.

Indicadores de rentabilidad Uniones de Crédito Cifras en mdp	Marzo 2020	Diciembre 2020	Marzo 2021	Variación anual	
				mdp	% (real)
Resultado neto acumulado (12 meses)	745	539	485	-260	-37.8
Activo promedio (12 meses)	62,894	60,414	59,809	-3,085	-9.1
Capital contable promedio (12 meses)	10,672	10,899	11,024	352	-1.3

Indicadores de rentabilidad Uniones de Crédito Porcentaje	Marzo 2020	Diciembre 2020	Marzo 2021	Variación pp	
				Anual	Trimestral
ROA i/	1.18	0.89	0.81	-0.37	-0.08
ROE ii/	6.98	4.94	4.40	-2.58	-0.54

i/ ROA: Resultado neto (acumulado 12 meses) / Activo total, promedio de 12 meses.
ii/ ROE: Resultado neto (acumulado 12 meses) / Capital contable, promedio 12 meses.

CIERRE DE MARZO DEL 2021: CNBV

Disminuye la cartera de crédito vigente

En el comparativo con el mismo periodo de 2020, esta vez se consideraron 79 Uniones de Crédito que entregaron la información en tiempo y forma, de acuerdo con las disposiciones de carácter general de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) aplicables al sector. Sólo faltaron "Integral del Golfo", "De Costa Esmeralda", y "Empresarial", que omitieron el envío de la información necesaria para ser consideradas en el reporte financiero y estadístico.

BALANCE GENERAL

Activos Totales
El saldo de los activos totales del sector se ubicó en $58,461 millones de pesos (mdp), con una disminución anual de 9.4%, debido al decremento de la cartera de crédito vigente, que registró un saldo de $42,825 mdp, con una disminución anual de 7.6% y participación de 73.3% en los activos totales. Las disponibilidades tuvieron un saldo de $1,884 mdp con una reducción en el último año de 34.9% en términos reales y una representación de 3.2% en los activos.

El 47.4% de los activos del sector se concentró en cinco entidades: Ficein (11.6%), Agricultores de Cuauhtémoc (11.0%), Industrial y Agropecuario de la Laguna (9.0%), Alpura (8.4%), y Para la Contaduría Pública (7.4%).

Pasivos Totales
Al cierre de marzo de 2021, el saldo de los pasivos totales fue de $47,120 mdp, nivel que implicó una reducción anual real de 11.3%. Los préstamos bancarios, de socios y otros organismos, representaron el 96.7% de los pasivos totales, los cuales registraron un saldo de $45,562 mdp y una disminución anual real de 12.0%.

CAPITAL CONTABLE
El capital contable disminuyó 0.4% en términos reales respecto a marzo de 2021, con un saldo de $11,341 mdp, debido a la combinación de un descenso anual en el capital contribuido y un crecimiento anual real en el capital ganado.

El capital ganado acumuló $3,674 mdp, lo que implicó un incremento anual real de 4.1% y representó el 32.4% del capital contable total del sector. La razón de capital contable sobre activo total fue 19.40%, nivel 1.75 puntos porcentuales (pp) superior al de marzo de 2020.

CARTERA DE CRÉDITO
La cartera de crédito total disminuyó 8.7% en términos reales, para ubicarse en $44,911 mdp al cierre de marzo de 2021. Esta reducción se explicó principalmente por los créditos con garantías inmobiliarias, que retrocedieron 10.1% y representan más de una tercera parte de la cartera de crédito y la baja de 8.3% en los créditos documentados con otras garantías diferentes a las hipotecarias.

ÍNDICE DE MOROSIDAD
El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se ubicó en 4.64%, 1.18 puntos porcentuales (pp) menor al observado en marzo de 2020, principalmente por los créditos documentados con otras garantías.

CAPTACIÓN
Durante el último año dos de sus fuentes de fondeo disminuyeron su saldo y una lo incrementó. Desde el punto de vista del plazo, el saldo de los préstamos de corto plazo (79.3% de la captación total) disminuyó 11.4% comparado con marzo de 2020, mientras que el saldo de los préstamos de largo plazo (20.7% de la captación total) descendió 14.3% en el mismo periodo.

ESTADO DE RESULTADOS
Al cierre de marzo de 2021, el resultado neto acumulado del sector fue de $120 mdp, monto 34.0% menor al del mismo periodo del año anterior en términos reales, debido principalmente a reducciones en los ingresos por intereses, otros ingresos de la operación y comisiones y tarifas netas.

El resultado neto acumulado (12 meses) presentó un decremento anual real de 37.8%, mientras que el saldo promedio de los activos totales (12 meses) decreció 9.1% y el saldo promedio del capital contable (12 meses) disminuyó 1.3%. Lo anterior impactó negativamente los principales indicadores de rentabilidad.

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 30 DE JUNIO DE 2021
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		$ 695	PASIVOS BURSATILES		$ -
CUENTAS DE MARGEN					
INVERSIONES EN VALORES			PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Títulos para negociar		$ 64,838	De corto plazo	$ 203,348	
Títulos disponibles para la venta			De largo plazo		205,541
Títulos conservados a vencimiento		64,838			
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			COLATERALES VENDIDOS		
DERIVADOS			Bancos y otras instituciones financieras	$ -	
Con fines de negociación	$ -		Gobiernos	-	
Con fines de cobertura	-	-	Otros sectores económicos	-	-
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		-	DERIVADOS	$	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			Con fines de negociación		
Créditos comerciales			Con fines de cobertura		
Documentados con garantía inmobiliaria	$191,169		AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		-
Documentados con otras garantías	9,870				
Sin garantía	3,574				
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesión de derechos de c	-		OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Operaciones de arrendamiento financiero	-		Impuestos a la utilidad por pagar	$ 1,376	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE		$ 204,613	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		
			Acreedores	-	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por asamblea de accionistas	-	
Créditos vencidos comerciales			Acreedores por liquidación de operaciones	-	
Documentados con garantía prendaria	$20,957		Acreedores por cuentas de margen	-	
Documentados con otras garantías	65		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-	
Sin garantía	903		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	10,838	11,014
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesión de derechos de c	-				
Operaciones de arrendamiento financiero	-				
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA		21,926	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		586
CARTERA DE CREDITO		226,539	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		574
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(7,191)	TOTAL PASIVO		$ 316,817
CARTERA DE CREDITO (NETO)		$ 218,348	CAPITAL CONTABLE		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	$ -		CAPITAL CONTRIBUIDO		
(-) MENOS:			Capital Social	$ 23,923	
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	-		Aportaciones para futuros aumentos de capital	2,677	
DERECHOS DE COBRO (NETO)		-	Prima en venta de acciones	37,870	$ 64,269
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		218,348	CAPITAL GANADO		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		2,948			
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)		-	Reservas de capital	$ 17,238	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		-	Resultado de ejercicios anteriores	-	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		11,523	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	
INVERSIONES PERMANENTES		-	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA		-	Efecto acumulado por conversión	-	
			Remediciones por beneficios definidos a los empleados	-	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		-	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	
			Resultado neto	4,413	21,649
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	$ 209		TOTAL CAPITAL CONTABLE		$ 85,918
Otros activos a corto y a largo plazo	3,173	3,382			
TOTAL ACTIVO		$ 302,734	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		$ 302,734

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	$ -
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	-
Bienes en fideicomiso o mandato	
Bienes en administración	492,160
Colaterales recibidos por la entidad	-
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	10,160
Otras cuentas de registro	70,735

El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2021 es de 15,382 miles de pesos

GRADO DE RIESGO			
CALIFICACIÓN	IMPORTE		%
A1	$	968	100%
A2		26	100%
B1		151	100%
B2		671	100%
B3		1,158	100%
C1		1,951	100%
C2		-	100%
D		48	100%
E		9	100%
TOTAL		5,723	

Fideicomisos de garantía

INDICE DE CAPITALIZACION	34.20%

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 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.- Cartera de crédito vigente con garantía inmobiliaria: $190'044
2.- Nivel de capitalización: 34.35%
3.- Estimación preventiva para riesgos crediticios: $7'193
4.- Resultado neto: $4'395
D) Se aplazó los créditos contables especiales un crédito por vencimiento 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 $3'294 debiendo haber sido $2'997 este crédito se encuentra en cartera de crédito vigente con garantía inmobiliaria.

"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 todas 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."

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Ingresos por intereses		$ 14,640
Gastos por intereses		(6,410)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		-
MARGEN FINANCIERO		$ 8,230
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(1,730)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		$ 6,500
Comisiones y tarifas cobradas	$ -	
Comisiones y tarifas pagadas	(39)	
Resultado por intermediación	-	
Otros ingresos (egresos) de la operación	2,498	
Gastos de administración y promoción	(3,167)	(708)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		$ 5,792
Participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y negocios conjuntos		-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		$ 5,792
Impuestos a la utilidad causados	$ (1,379)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-	(1,379)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		$ 4,413
Operaciones discontinuadas		-
RESULTADO NETO		$ 4,413

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

INDICE DE CAPITALIZACION	34.20%

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: $14,633
2.- Nivel de capitalización: 34.35%
3.- Estimación preventiva para riesgos crediticios: -$1'730
4.- Resultado neto: $4,395

"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. Martin 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 30 DE JUNIO DE 2021

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		$ 64,768	PRÉSTAMOS BURSATILES		$ -
INVERSIONES EN VALORES					
Títulos para negociar					
Títulos disponibles para la venta	805,930		PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Títulos conservados a vencimiento	12,193	818,123	De corto plazo	3,495,224	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			De largo plazo	1,231,780	4,727,004
Créditos comerciales					
Documentados con garantía inmobiliaria	1,676,289		OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Documentados con otras garantías	1,197,372		Impuesto a la utilidad por pagar	3,399	
Sin garantía	451,624		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	3,325,286		Proveedores	18,545	
			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	64,410	84,354
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA					
Créditos vencidos comerciales			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		4,875
Documentados con garantía inmobiliaria	20,666				
Documentados con otras garantías	10,062		TOTAL PASIVO		4,816,303
Sin garantía	26,758				
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	57,486		CAPITAL CONTABLE		
CARTERA DE CRÉDITO	3,382,771				
(-) MENOS:			CAPITAL CONTRIBUIDO		
ESTIMACIÓN PREV. P/RIESGOS CREDITICIOS	(57,027)		Capital social	559,870	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		3,325,744	Aportaciones para futuros aumentos de capital	-	
			Prima en venta de acciones	42,119	601,989
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		118,397			
			CAPITAL GANADO		
INVENTARIO DE INMUEBLES (NETO)			Reservas de capital	28,256	
			Resultado de ejercicios anteriores	(42,243)	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		12,888	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(5,544)	
			Resultados por beneficios definidos a los empleados	(109)	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		859,378	Resultado neto	8,223	(11,417)
INVERSIONES PERMANENTES		34,021	PARTICIPACIÓN CONTROLADORA		590,572
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)		109,833	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		
			Resultado neto	(5,666)	
OTROS ACTIVOS			Otra participación no controladora	175,832	170,166
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	148,037				
Otros activos	2,234	150,271	TOTAL CAPITAL CONTABLE		760,738
TOTAL ACTIVO		$ 5,577,041	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		$ 5,577,041

CUENTAS DE ORDEN	IMPORTE
Avales otorgados	$ 619,021
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	-
Bienes en fideicomiso o mandato	
Bienes en administración	2,847,151
Colaterales recibidos por la entidad	-
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	4,413
Fideicomisos	2,922
Otras cuentas de registro	61,783

GRADO DE RIESGO			
CALIFICACIÓN	IMPORTE		%
A1	$	1,812,154	58%
A2		1,044,289	33%
B1		178,463	6%
B2		44,136	1%
B3		10,374	0%
C1		-	0%
C2		571,767	0%
D		10,240	1%
E		17,988	1%
TOTAL	$	3,700,891	100%

"El capital social autorizado al 30 de junio de 2021 es de $940,000, y el saldo histórico del capital social exhibido al 30 de junio de 2021 es de $559,870"

"Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado 16.10%"

"El monto total de la estimación preventiva a constituir de acuerdo con la metodología establecida en el artículo 90 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Uniones de Crédito, al 30 de junio de 2021, asciende a $19,069 (determinadas conforme a la fracción I $25,033 y determinadas conforme a la fracción II $14,036), 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 30 DE JUNIO DE 2021

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		$ 189,414
Gastos por intereses		(100,491)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		-
MARGEN FINANCIERO		29,013
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(8,612)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		20,401
Comisiones y tarifas cobradas	13,179	
Comisiones y tarifas pagadas	(7,318)	
Resultado por intermediación	(2,135)	
Otros ingresos (egresos) de la operación	110,996	
Gastos de administración y promoción	(130,684)	(15,942)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		4,459
Participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		450
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		4,909
Impuestos a la utilidad causados	(2,049)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(303)	(2,352)
RESULTADO NETO		$ 2,557
RESULTADO NETO PARTICIPACIÓN CONTROLADORA		$ 8,223
RESULTADO NETO PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		$ (5,666)

"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 reflejadas todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, los cuales se realizaron y valuaron con apego a sanos 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 16.10%

C.P. LUIS MORALES ROBLES
DIRECTOR GENERAL
LIC. ALEJANDRO RAMÓN DE JESÚS FLORES JASSO
CONTRALOR NORMATIVO
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"

La Unión de Crédito Mexicano entra al desarrollo tecnológico

En una charla con el Director General de Unión de Crédito Mexicano (UCM), Rodolfo Hernández Trejo, se abordaron temas como los cambios positivos que ha logrado esta institución, así como sus proyectos y retos a futuro.

■ Rodolfo Hernández Trejo

Historia de cambios

Haciendo un poco de historia, el directivo dijo que la UCM fue constituida en 1994, y hasta el año 2009 le tocó, como subdirector general, hacer cambios de administración importantes en su estructura, el tipo de negocio al que estaba dirigida y una capitalización significativa, como lo realizaron todas las uniones en su momento.

Enfatizó que esta unión de crédito empezó a ser mixta con activos demasiado pequeños, que al paso del tiempo tuvieron una evolución -estando por arriba de la media- para ocupar un lugar importante de las uniones que quedan hoy en día.

Rodolfo Hernández comentó también que ha sido complicada la transición de ser una unión pequeña a una más grande con diversos tipos de clientes.

Explicó que esto se debe a que la UCM está conceptualizada como una institución financiera boutique, ya que no está abierta al mercado, sino dedicada al negocio mixto como restaurantes, gimnasios, despachos de contabilidad y de consultoría.

Sobre el tema de tipo de financiamiento, igual señaló no estar especializados en alguno en específico, pues la unión ofrece y fomenta servicios de inversión, crédito, arrendamiento y ahorro.

Estabilización tras coronavirus

"Obviamente estuvimos en esa expectativa debido a la pandemia", comentó el director general de Unión de Crédito Mexicano al recordar cuando la economía mundial se salió de las manos los primeros seis meses en la pandemia.

Destacó que en ese tiempo la cartera se portó muy bien. Sin embargo, reconoció que en otros temas no fue así, sobre todo, en el de los servicios.

Aclaró que actualmente ya se están retomando los pagos que estaban atrasados. "Queremos estabilizar el tema post-coronavirus. Hay muchas cosas que cambiar", mencionó.

Avance tecnológico

Por otro lado, el director general de UCMSP puntualizó que la unión siempre ha estado a la vanguardia con el tema tecnológico, el cual, según su opinión, se agilizó con la pandemia impulsando a competidores tecnológicos bastante fuertes.

"Hoy en día estamos viviendo el desarrollo de plataformas tecnológicas, el tema de los clientes hay que verlo más digital, pues es mucho más sencillo que el presencial, ya que la gente no tiene que ir a oficinas. Esto llegó con la pandemia para no desaparecer", afirmó.

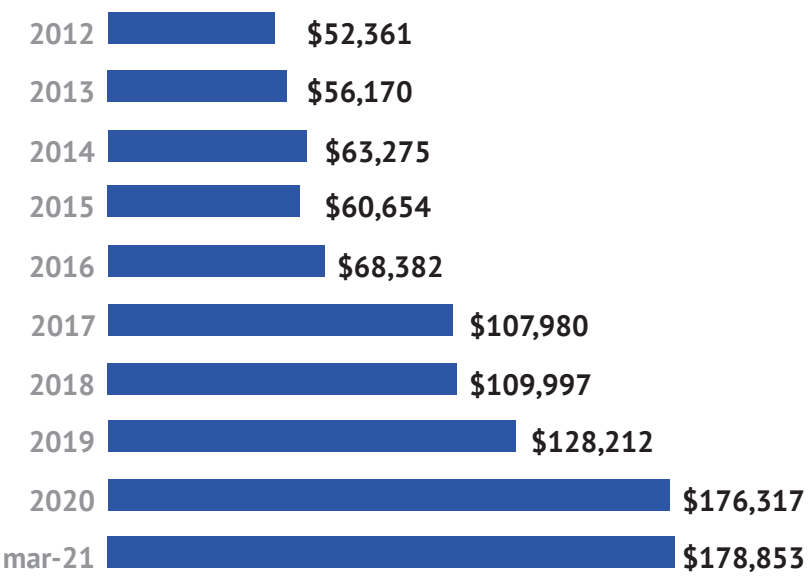
Proyectos a futuro

Al preguntarle sobre el futuro de Unión de Crédito Mexicano, Rodolfo Hernández explicó que los crecimientos tienen que ser orgánicos. Ejemplificó que, si se tuvieran que colocar 100 millones, la institución debería tener una buena infraestructura para cantidades tan grandes. Por eso, dijo que desde hace ocho años la institución ha crecido más del 300% en cartera y aumentó 380 por ciento en activos.

Exteriorizó que lo siguiente es seguir sobre esa misma idea de negocios, esperando que en otros ocho años no sea un crecimiento del 300 por ciento, sino uno de 3000, ya que con la tecnología puede ser muy posible.

Finalmente, al tocar el tema de regularización en el sector de las uniones advirtió que, aunque las regulaciones han sido bastante exhaustivas, han hecho el procedimiento mucho más dinámico y que finalmente las Uniones de Crédito están siendo más fuertes que otros sectores y con números muy sanos.

COMPORTAMIENTO HISTÓRICO DE LA UNIÓN DE CRÉDITO Y SUS PRINCIPALES INDICADORES.



UNIÓN DE CRÉDITO MEXICANO

242%
Crecimiento de cartera 2012 a marzo 2021

16%
Crecimiento promedio anual de cartera 2012 a marzo 2021

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

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

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2021

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		$ 3,457	**PASIVOS BURSATILES**		$ 0
CUENTAS DE MARGEN		$ -	**PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**		
INVERSIONES EN VALORES			De corto plazo	$ 30,737	
Títulos para negociar	$ 0		De largo plazo	$ 2,522	
Títulos Disponibles para la venta	$ 0		**PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (NETO)**	$ 33,259	
Títulos Conservados a vencimiento	$ 0		**COLATERALES VENDIDOS**		
INVERSIONES EN VALORES (NETO)		$ 0	Registro Público de Comercio	$ 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	$ 5,098				
Documentados con otras garantías	$ 24,969		**AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS**		$ 0
Sin garantía	$ 353		**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		
Operaciones de factoraje financiero descontado o			Impuestos a la utilidad por pagar	$ 0	
cesión de derechos de crédito	$ 0		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	$ 0	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	$ 0		Proveedores	$ 0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	$31,279		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	$ 0	
CARTERA DE CREDITOS VENCIDA			Acreedores por liquidación de operaciones	$ 0	
CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES			Acreedores por cuentas de margen	$ 0	
Documentados con garantía inmobiliaria	$ 3,036		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	$ 0	
Documentados con otras garantías	$ 7,399		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	$ 389	
Sin garantía	$ 0		**OTRAS CUENTAS POR PAGAR (NETO)**	$ 389	
Operaciones de factoraje financiero, descuento o	$ 0				
Operaciones de arrendamiento capitalizable	$ 0		**IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)**	$ 0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	$10,480		**CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS**	$ 0	
(-) MENOS					$ 33,648
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	$ (804)				
CARTERA DE CREDITO (NETO)	$40,955		**CAPITAL CONTABLE**		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	$ 0		**CAPITAL CONTRIBUIDO**		
(-) MENOS			Capital social	$ 26,060	
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	$ 0		Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en asambleas de accionis	$ 0	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	$ 0		Prima en venta de acciones	$ 0	
TOTAL CARTERA CRÉDITO (NETO)	$ 40,955		**CAPITAL CONTRIBUIDO NETO**	$ 26,060	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	$ 553		**CAPITAL GANADO**		
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)	$ 0		Reservas de capital	$ 147	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	$ 771		Resultado de ejercicios anteriores	($ 12,774)	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	$ 1,167		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	$ 0	
INVERSIONES PERMANETES	$ 0		Efecto acumulado por conversión	$ 0	
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	$ 0		Remediciones por beneficios definidos a los empleados	$ 0	
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	$ 0		Resultado por tenencia de activos no monetarios	$ 0	
OTROS ACTIVOS			Resultado neto	($ 517)	
Cargos diferidos pagos anticipados e intangibles	$ 80		**CAPITAL GANADO NETO**	($ 13,843)	
Otros activos	$ 52				
OTROS ACTIVOS (NETO)	$ 189		**TOTAL CAPITAL CONTABLE**		$ 13,417
TOTAL ACTIVO	$ 47,065		**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**		$ 47,065

CUENTAS DE ORDEN

Avales Otorgados	$0
Activos y pasivos contingentes	$0
Compromisos crediticios	$0
Bienes en custodia o en administración	$0
Líneas de Crédito no ejercidas	$420
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	$2,956
Otras cuentas de registro	$465,697

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2021 es de $26,060 miles de pesos"

Indice de Capitalización al 30 de junio del 2021 es de 39.90%

www.gob.mx/cnbv

www.unionducreditoucb.com

Las Notas son parte de los Estados Financieros.

A) El saldo en la cartera de crédito incluye los intereses devengados a las amortizaciones de su plazo, siempre que dichos intereses no rebasen el principal en pago de treinta días naturales.

B) La Reservas Preventiva para Riesgos Crediticios se constituyó con base a las reglas de calificación establecidas en las DGA aplicables a las Uniones de Crédito.

C) El saldo de Propiedades, Mobiliario y Equipo se realizo un cambio en la política contable de depreciar el mobiliario a un plazo de vida útil de cinco años el equipo de transporte y el equipo de cómputo de depreciación al 20% en adelante.

D) Esta unión no aplica esta aplicando C-3, C-16, derivado de la entrada en la aplicación de la NIF B-10 última como una normalidad grave de acuerdo con el Gobierno en el DOF el 23 de marzo de 2020.

Criterios de contabilidad contenidos de acuerdo al anexo 33 del oficio P281 2020 de 31 de abril 2020, no se han dejado de acatar a las disposiciones vigentes lo que señala el párrafo 20 del criterio B-5 - la cartera calificada como crédito vencido

Al no haber registrado el [illegible] el resultado registrado correspondiente a [illegible] una disminución reconocida de $[illegible] miles.

El índice de capitalización cierra con [illegible]% de los pasivos computables dentro de un [illegible]

LIC. JOAQUIN E. ESPINOZA CAMARENA
PDTE. CONSEJO ADMINISTRACION

JANETH GUADALUPE CASTILLO TORRES
AUDITOR INTERNO

FABIOLA CORTES MARTINEZ
CONTADOR GENERAL

ESTADO DE RESULTADOS DEL EJERCICIO COMPRENDIDO ENTRE EL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2021

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		$ 2,604
Gastos de intereses		$ 2,134
Resultado por posición Monetaria neto (margen Financiero)		-
MARGEN FINANCIERO		**$ 470**
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(927)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CREDITICIOS		**$ (457)**
Comisiones y tarifas cobradas	$ -	
Comisiones y tarifas pagadas	$ (2)	
Resultado por intermediación	$ -	
Otos ingresos (egresos) de la operación	$ 1,791	
Gastos de administración y promocion	$ (1,849)	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		**$ (517)**
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas asociadas y negocios conjuntos		-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		**(517)**
Impuestos a la utilidad causados	$ -	
impuestos a la utilidad diferedidos (netos)	-	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		(517)
Operaciones discontinuadas		-
RESULTADO NETO		**$ (517)**

www.gob.mx/cnbv

www.uniondecreditoucb.com

Indice de Capitalización al 30 de junio del 2021 es de 39.90%

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

RESUMEN DE LA ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

2DO TRIMESTRE 2021

GRADO DE RIESGO	CARTERA DE CRÉDITO	TOTAL RESERVAS	PORCENTAJE
A-1	31,279	156	19%
B-1	-	-	0%
B-3	-	-	0%
C-1	522	9	1%
C-2	-	-	0%
D	8,149	544	68%
E	1,809	96	12%
TOTAL	**41,760**	**$804**	**100%**

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

FABIOLA CORTES MARTINEZ
CONTADOR GENERAL

JANETH GUADALUPE CASTILLO TORRES
AUDITOR INTERNO

Unión de Crédito Define, S.A. de C.V.

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

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2021

Cifras en miles de pesos

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		350,720,213.67	PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
INVERSIONES EN VALORES			De corto plazo	1,854,475,476.68	
Títulos para negociar	27,373,356.99		De largo plazo	0.00	1,854,475,476.68
Títulos disponibles para venta	0.00				
Títulos conservados a vencimiento	274,112,350.40	645,485,496.52	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			Impuestos a la utilidad por pagar	390,883.72	
Créditos Comerciales			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0.00	
Creditos Comerciales documentados con garantía inmobiliaria	966,449,021.07		Proveedores	0.00	
Créditos Comerciales documentados con otras garantías	278,026,207.39		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0.00	
Creditos Comerciales sin garantía	40,466,863.25		Acreedores por liquidacion de operaciones	0.00	
TOTAL DE CARTERA VIGENTE	1,313,774,329.31		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	19,292,834.02	19,683,717.74
CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
Créditos vencidos comerciales			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		0.00
Créditos Comerciales documentados con garantía inmobiliaria	122,472,152.83				
Créditos Comerciales documentados con otras garantías	1,376,534.56		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		30,626,874.81
Créditos Comerciales sin garantía	918,230.88				
TOTAL DE CARTERA VENCIDA	124,541,966.25				
CARTERA DE CREDITO	1,438,316,875.56		TOTAL PASIVO:		1,990,468,469.23
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	43,855,247.68				
CARTERA DE CREDITO (NETO)					
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 CREDITO (NETO)		1,394,461,158.56			
			Capital Social	400,000,000.00	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR			Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de accionistas	0.00	
Impuesto a favor (pagos anticipados de ISR	25,911.00		Prima en venta de acciones	0.00	400,000,000.00
Otros Deudores	11,306,666.36				
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	11,332,640.96				
(-) MENOS			CAPITAL GANADO		
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	75,306.09				
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		11,257,334.87	Reservas de capital	8,561,553.15	
			Resultados de ejercicios anteriores	0.00	
BIENES ADJUDICADOS	116,737,509.37		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0.00	
(-) MENOS:			Resultado por tenencia de activos no monetarios	0.00	
ESTIMACION POR PERDIDA DE VALOR	39,755,537.35		Pagos por obligaciones laborales al retiro	32,642.00	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		76,981,972.02	Resultados	32,999,288.58	41,593,483.73
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		21,715,899.32	TOTAL CAPITAL CONTABLE		441,593,483.73
INVERSIONES PERMANENTES		3,488,815.00			
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS	0.00				
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos pagos anticipados e intangibles	14,662,161.43				
Otros activos	186,359.00	14,875,884.43			
TOTAL ACTIVO		2,431,833,960.95	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		2,431,833,960.95

CUENTAS DE ORDEN

INDICE DE CAPITALIZACION	39.85%	Avales otorgados	0.00	
SOCIOS ACTIVOS	1,396	Activos y pasivos contingentes	0.00	CONCEPTO
El saldo histórico del capital social pagado al 31 de Diciembre de 2020 es de:	400,000,000.00	Compromisos crediticios	1,402,786,515.31	REGISTRO CRAS
		Bienes en custodia o en administración	4,786,230,250.04	
		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	4,467,272.45	SALVAGUARDAS
		Otras cuentas de registro	0.00	

NOTAS ACLARATORIAS			
INTEGRACIÓN DEL CAPITAL SOCIAL			
Capital social suscrito y pagado			360,529,806.00
UTILIDAD ACUMULADA DEL EJERCICIO			32,698,288.58
INVERSIONES EN VALORES	CATEGORIA	IMPORTE	PROV. INT
	REPORTO	4,225,515.50	0
	MKV	[illegible]	0

NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIF B-10 VIGENTES)
[illegible]
[illegible]
[illegible]

RESERVAS PREVENTIVAS PARA RIESGOS CREDITICIOS POR TIPO DE RIESGO			
CARTERA TOTAL	GRADO DE RIESGO	RESERVA PREVENTIVA	%
518,013,955.58	A-1	4,268,197.24	10.11%
235,585,969.81	A-2	4,001,419.01	9.15%
84,215,320.16	B-1	2,956,150.69	6.81%
8,256,344.48	B-2	925,239.23	1.42%
112,057,656.23	B-3	16,001,330.38	36.48%
12,614,007.25	C-1	3,784,202.17	8.65%
0.00	C-2	0.00	0.00%
12,240,213.88	D	10,129,447.66	23.58%
0.00	E	0.00	0.00%
1,438,066,875.58		43,855,747.06	100.00%

RESERVAS PREVENTIVAS PARA RIESGOS CREDITICIOS POR ESTRATOS			
ESTRATIFICACION	IMPORTE	RESERVA PREVENTIVA	%
VIGENTE > 0 DIAS $	458,835,511.20	7,737,357.43	19.68%
VENCIDA > 0 DIAS $	0.00	0.00	0.00%
VIGENTE < 0 DIAS	854,889,417.38	9,453,556.01	15.20%
VENCIDA < 0 DIAS	124,541,946.25	28,232,156.62	64.92%
CARTERA TOTAL	1,438,066,875.58	43,855,747.06	100.00%

DEUDORES DIVERSOS	IMPORTE	RESERVA	%
	2,495,383.77	$ 14,383.22	1.05%

PROVISIONES Y EMPLEADOS	IMPORTE	RESERVA	%
	2,667,607.74	84,358.09	3.12%

	IMPORTE	RESERVA	%
BIENES ADJUDICADOS	126,480,045.85	45,456,540.87	35.93%
MUEBLES	244,879.59	244,879.59	100.00%
INMUEBLES	116,737,509.37	39,755,537.35	34.06%
DERECHOS DE COBRO	9,497,477.47	5,457,477.47	57.47%

MONTO TOTAL	TIPO DE CREDITO	MONEDA	MONTO
129,653,230.26	SIMPLE	[illegible]	[illegible]
27,492,155.06	CORRIENTE	[illegible]	[illegible]
102,161,075.20	SIMPLE	[illegible]	[illegible]
0.00	CORRIENTE	[illegible]	[illegible]

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

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)

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1 DE ENERO AL 30 JUNIO DE 2021

(Cifras en pesos)

Ingresos por intereses			$ 104,031,956.78
Gastos por intereses			$ -53,585,343.02
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			$ 0.00
MARGEN FINANCIERO			**$ 50,446,613.76**
Estimación preventiva para riesgos crediticios			$ -18,049,634.24
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			**$ 32,396,979.52**
Comisiones y tarifas cobradas	$	4,413,969.00	
Comisiones y tarifas pagadas	$	-45,649.72	
Resultado por intermediación	$	0.00	
Otros ingresos (egresos) de la operación	$	10,391,680.93	$ 14,760,000.21
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			**$ 47,156,979.73**
Gastos de Administración			$ -14,458,691.15
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD:			**$ 32,698,288.58**
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			**$ 32,698,288.58**
Participacion en el resultado de Subsidiarias y Asociadas			$ 0.00
RESULTADO NETO			**$ 32,698,288.58**

LIC. JOSE RODOLFO MUSA PADER
DIRECTOR GENERAL

C.P. FRANCISCO JAVIER VILLEZ RODRIGUEZ
CONTADOR GENERAL

LIC. CLAUDIA LIZETT RANGEL CORONADO
COMISARIO

LIC. EN C.P. Y FIN. JESUS ANTONIO TRUJILLO MONTOYA
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. 01 437 964 0473
AV. AGUASCALIENTES N° 625-A COL. PULGAS PANDAS NORTE AGUASCALIENTES, AGS. C.P. 20138 TEL.01449 1940270 / 1940271 / 1940272
AVE. PANORAMA N° 311 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 POTOSI C.P. 78700 TELS. 01 488 882 59 21 / 882 59 65
www.ucdefine.com

Finanzas abiertas se conforma de la primera huella digital

El segmento joven de la población inicia su historial crediticio mediante sus hábitos de consumo y con ellos puede tener acceso a financiamiento

Desde hace 16 años, Círculo de Crédito ha recolectado información de diferentes fuentes para conformar el historial crediticio de 35 millones de personas que no lo tenían y bajo esta premisa continúa la meta de crear los reportes no sólo con créditos, sino con los servicios que cualquier persona utiliza, desde pago de luz, predial, agua o los de conexión (internet, televisión, cable o celulares) y ahora hasta con las compras o juegos en línea.

La estrategia es enfocarse en el segmento de población joven, de los 16 a 25 años, porque aún no cuentan con un historial crediticio que los respalde y que sí están dejando una huella digital con sus cuentas en Google, Amazon, TikTok, Uber, Mercado Libre o en las plataformas de juegos como Xbox o Play Station, destacó Juan Manuel Ruiz Palmieri, director general de Círculo de Crédito.

"En los 80s o 90s cada banco o financiera tenía su propia huella, que era la relación que tenía con sus clientes y pues se está repitiendo lo mismo, pues ahora con la huella digital cada una de estas empresas tiene su propio registro", precisó.

Con este antecedente, por medio de Open Finance (Finanzas Abiertas) se puede tener acceso a las huellas digitales con la autorización del consumidor final para entender mejor su perfil y ofrecerle productos financieros a la medida.

En el caso de un negocio, por ejemplo, una empresa que da préstamos y tiene de cliente a una persona de 23 años sin historial crediticio y para otorgarlo le piden mayor documentación o validar ciertos elementos que hacen que el crédito no sea inmediato, más caro o que se lo nieguen. En este caso, mediante Finanzas Abiertas, el cliente comparte sus credenciales para que con las aplicaciones que tiene Círculo de Crédito validen su nivel de compra con tarjeta de débito, saber su ingreso promedio, incluso por autoempleo.

Lo anterior, aunado al historial crediticio, genera un mejor perfil gracias a la agregación de datos que ya es común en Estados Unidos y Europa, con un beneficio para el propio cliente que entrega sus credenciales y después de ese uso se eliminan. Círculo de Crédito las recibe, procesa la información y la entrega a la financiera en un lapso más rápido que el tradicional.

Ruiz Palmieri explicó que el modelo Open Finance de inclusión financiera, se está desarrollando con el sector público en México, así como trabajando con los estados y municipios para que sean reportados los pagos de impuestos y servicios, con el fin de conformar el comportamiento crediticio en el registro de un individuo.

Esta situación resulta importante porque suele ser la primera huella digital de muchos consumidores mexicanos, ya que los datos de la actividad económica son completos y se pueden enriquecer e inferir varios aspectos de una persona.

También añadió que permite crear nuevas oportunidades de crédito para las instituciones financieras o comerciales.

"Una vez que los consumidores comprenden el valor de tener un historial crediticio, las sociedades de información crediticia se convierten en sus mejores amigos", destacó Ruiz Palmieri.

■ Juan Manuel Ruiz Palmieri asumió la dirección general de Círculo de Crédito el mes pasado para continuar con las metas establecidas de la sociedad de información crediticia.

> "Una vez que los consumidores comprenden el valor de tener un historial crediticio, las sociedades de información crediticia se convierten en sus mejores amigos".
>
> JUAN MANUEL RUIZ PALMIERI, CHIEF LENDER OFFICER

Apoyo a la población no bancarizada

Respecto a las oportunidades para seguir apoyando a la población no bancarizada, el directivo de Círculo de Crédito explicó que durante los últimos 16 años han desarrollado modelos que no dependen de los datos tradicionales mediante:

- puntajes de crédito innovadores
- archivos únicos con comportamiento de pagos de la familia
- apoyo a entidades federales y estatales para que aumenten la calidad de sus datos
- Agregación de Datos y Open Finance

Añadió que las fintechs ya están utilizando la Agregación de Datos para pintar una imagen más completa de los consumidores.

De tal manera, apuntó que, con la agregación de datos del consumidor, Círculo de Crédito podrá entregar un mejor perfilamiento a la financiera que lo solicitó.

Este nuevo modelo beneficiará a personas nuevas en capacidad de crédito, que probablemente solo tengan una tarjeta de débito con ingreso mensual de 10,000 pesos y que cuenten con buenas credenciales en plataformas de autoempleo, ya que con esta información se podrá otorgar, por ejemplo, un crédito automotriz, aclaró Ruiz Palmieri.

Continúa la estrategia

El director general expuso que considerando los desafíos futuros, Círculo de Crédito está apostando para que los próximos años pueda seguir como la mejor opción para cualquier institución otorgante de crédito en México. Y que el principal objetivo, hoy por hoy, es promover el cambio de paradigma en la Agregación de Datos para crear un mejor perfil para los consumidores y ayudarlos a obtener mejores oportunidades financieras.

"Estamos juntando estos dos mundos, el tradicional y el de generaciones nuevas que van a necesitar créditos. La idea es ayudarlos para que tengan una identidad, un crédito rápido con solo con esa huella digital. Seguir cambiando vidas, ese es el principal objetivo", destacó.

Nuevas aplicaciones para clientes

Así como en la década de los 2000 nacieron instituciones de microfinanzas que daban préstamos productivos a individuos que no tuvieran historial crediticio, con lo que se inició el impulso a la inclusión, después también aparecieron bancos minoristas o de nicho que se enfocaron en segmentos poblacionales de bajos ingresos o específicos en sectores como la industria o las pequeñas y medianas empresas.

Hace poco las fintechs iniciaron con el crowdfunding y el crédito al consumo digital y esto ha cambiado de manera radical la forma de financiamiento para cualquier persona, por lo que ahora les toca satisfacer la necesidad digital y el requerimiento omnicanal.

Su reciente lanzamiento son las APIs que se encuentran en su Hub, en el cual cualquier desarrollador puede tener acceso gratuito para realizar pruebas de todas las soluciones que ofrece Círculo de Crédito.

Con las herramientas que ahí se encuentran, los clientes reducen el tiempo de comercialización y logran conexiones fáciles. Agregó que la institución ha visto casos extremadamente exitosos de empresas que se conectaron en menos de 20 minutos y así fue como comenzaron a realizar pruebas.

"Esta es una razón más por la que más del 95% de las fintechs prefieren Círculo de Crédito", finalizó.

Impacto en las empresas mexicanas por COVID-19

Por Juan Rodolfo Hernández Trejo
Director General de Unión de Crédito Mexicano

El Inegi realizó la Encuesta sobre el Impacto Económico Generado por COVID-19 en las Empresas (ECOVID-IE) publicada el 31 de mayo 2021, con la finalidad de conocer la situación actual de las organizaciones mexicanas y los estragos que ha causado la pandemia.

Dentro de la temática se consideraron varios puntos y dentro de los más relevantes se encuentran: afectaciones por la contingencia, apoyos recibidos, expectativa de ingresos, principales obstáculos para tener acceso al financiamiento, retrasos en pagos de adeudos, condiciones actuales de deudas, entre otros.

Dentro de los principales resultados 85.5% se considera en condición de afectación, 73.8% con una disminución de ingresos, 50.2% con baja demanda, y escasez de insumos con un 29.2 por ciento. Se pudo observar, positivamente, que 97.4% implementó medias sanitarias para esta pandemia.

Un tema alarmante es que 96.2% de las empresas mexicanas no recibió ningún tipo de apoyo, el 3.1% sí lo hizo de parte del Gobierno, y de las Cámaras, un 0.6 por ciento. Los principales estímulos requeridos por las empresas son apoyos fiscales y aplazamiento de pagos a créditos o servicios, transferencia de efectivo y el acceso a créditos nuevos.

Las expectativas de ingresos para los siguientes meses en un escenario regular tienden a permanecer igual con una probabilidad de mejorar. El tiempo que podrán seguir operando con el mismo nivel de ingresos los próximos meses muestra un periodo de 3 a 12 meses o más.

Lo que respecta a los retrasos en el pago de deudas en los próximos 6 meses un 45.9% no considera tener retraso mientras que el 27.2% si lo hará y la mayor parte de este porcentaje son microempresas, siguiéndolas en gran menor parte las Pymes y grandes empresas.

Hablando de adopción permanente de medidas operativas, la principal se ha inclinado en ventas por internet, siguiéndola en ofertar nuevos bienes o servicios y adoptar turnos de trabajo. Donde las Pymes y grandes empresas son las principales en adoptar turnos de trabajo y realizar home office. Las expectativas del personal ocupado permanecerán igual, según las empresas mexicanas, siendo así clara la mutación de la forma de operar, inclinándose al trabajo en casa.

Los principales obstáculos que tuvieron las empresas para lograr acceso a servicios financieros fueron las altas tasas de interés, que los proveedores están menos dispuestos a otorgar crédito, el riesgo de no poder pagar las deudas, que las organizaciones ya están muy endeudadas y la carencia de garantías y colateral, que como bien sabemos es la problemática de siempre para las Pymes y microempresas mexicanas.

■ La principal herramienta será la tecnología y cómo aprovecharla.

Dentro de los cambios esperados en las deudas totales un 43.6% permanece igual y 22.7% considera que irán aumentando. Y, con respecto al retraso en el pago de adeudos de clientes y/o compradores, sí lo tendrán un 31.4% y un 43.6% considera que no.

Las empresas mexicanas están pasando por una problemática muy complicada, será crucial su capacidad de adaptarse a este cambio en todos los rubros. La principal herramienta será la tecnología y cómo aprovecharla para tomar decisiones que las lleven a tomar mercados nuevos o mercados no atendidos por falta de competencia a raíz de la pandemia.

■ Acompañaron a Jesús Alan Elizondo, Claudia Revilla, Diego Filiberto Duque Roblero, Pedro Díaz Jerónimo y Noel Loya Gallegos.

Inclusión financiera e inversión para empresas del sector ganadero

En gira de trabajo por los estados de Tabasco y Chiapas, el director general de FIRA, Jesús Alan Elizondo Flores, se entrevistó con empresas del sector ganadero y palmero para conocer esquemas productivos y de negocio donde FIRA pueda potenciar sus actividades e impacto.

Durante su recorrido en la ciudad de Villahermosa, Tabasco, Elizondo se reunió con directivos de la empresa Cárnicos Fricetab, representada por el M.V.Z. Oliver Manuel Falcón Morales y el Consejo de Administración de la Asociación Ganadera Local General del Centro, integrada por 930 ganaderos de la región.

En la reunión se dieron a conocer los objetivos de tener un mercado de comercialización de ganado bovino finalizado donde haya estrategias financieras y productivas que reactiven la actividad ganadera. Del mismo modo, se presentó un esquema de desarrollo de proveedores que permitirá el abasto de 10,500 cabezas anuales, y que beneficiará a pequeños y medianos productores que aprovechan la producción de pastos del sureste.

A través de la empresa y la Unión de Crédito, se informó de un esquema de líneas de financiamiento dirigido a ganaderos para la adquisición de becerros y/o capital de trabajo que impulse a la inclusión financiera de esta población.

En lo que respecta a las actividades de trabajo en el estado de Chiapas, el Director General de la institución se reunió con integrantes de la organización de productores El Corozo de Marqués, conformada por 28 pequeños productores, ubicados en el ejido la Victoria en el municipio de Marqués de Comillas, donde interactuó con los productores ejidales organizados e integrados en un programa de desarrollo de proveedores con innovaciones tecnológicas y prácticas sostenibles, a través del cual se producen 4,094 toneladas anuales de fruta de palma de aceite.

Después, en el municipio de Benemérito de las Américas, se visitó la planta de la empresa Grupo Agrotropico, dedicada a la producción de aceite crudo de palma, kernel y harina de palmiste.

Con el soporte de FIRA y esta empresa tractora, los productores reciben servicios de consultoría, asistencia técnica y capacitación, orientándolos a la realización de mejores prácticas y preservación del medio ambiente, vinculando a la vez su producción con el mercado, mejora de ingresos y arraigo en la población.

VALORA UNIÓN DE CRÉDITO S.A. DE C.V.

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

BALANCE GENERAL AL 30 De Junio De 2021

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES			$	11,263
INVERSIONES EN VALORES				
Títulos para negociar	$	6,171		
Títulos disponibles para la venta				
Títulos conservados al Vencimiento			$	6,171
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)				
CARTERA DE CREDITO VIGENTE				
Créditos comerciales documentados con gtía inmobiliaria	$	166,415		
Créditos comerciales documentados con otras gtías	$	-		
Créditos comerciales sin garantía	$	-		
Operaciones de factoraje	$	-		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	$	-		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	$	166,415		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA				
Créditos comerciales documentados con gtía inmobiliaria	$	15,207		
Créditos comerciales documentados con otras gtías	$	-		
Créditos comerciales sin garantía	$	-		
Operaciones de factoraje	$	-		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	$	-		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	$	15,207		
CARTERA DE CREDITO	$	181,622		
(-) MENOS:				
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-$	6,668		
CARTERA DE CREDITO (NETO)	$	174,954		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		-		
(-) MENOS:				
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	-	$ -		
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)			$	174,954
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			$	477
INVENTARIO DE MERCANCIAS			$	-
BIENES ADJUDICADOS	$	14,404		
(-) MENOS:				
ESTIMACION BIENES ADJUDICADOS	-$	3,801	$	10,603
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			$	689
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 Activos a Corto Y Largo Plazo	$	-	$	13
TOTAL ACTIVO				206,187

PASIVO Y CAPITAL

PASIVOS BURSATILES				
PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS				
De corto plazo			$ 145,388	
De largo plazo			$ -	$ 145,388
COLATERALES VENCIDOS				
Reportos (Saldo acreedor)			$ -	
otros colaterales vendidos			$ -	$ -
OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
Impuestos a la utilidad por pagar			$ -	
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar				
Proveedores			$ 15	
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas			$ -	
Acreedores por liquidación de operaciones			$ -	
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo			$ -	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar			$ 493	$ 508
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)				$ -
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			$ 1,623	$ 1,623
TOTAL PASIVO				$ 147,499

CAPITAL CONTABLE

CAPITAL CONTRIBUIDO				
Capital social				$ 50,158
Capital social fijo pagado			$ 46,198	
Capital social fijo	$	96,000		
Capital social fijo no exhibido	-$	49,802		
Capital social variable pagado			$ 4,000	
Capital social variable	$	4,000		
Capital social variable no exhibido	$	-		
Incremento por actualización del capital social pagado			$ -	
Aportaciones para futuros aumentos de capital				$ -
Primas en venta de acciones				$ -
CAPITAL GANADO				
Reservas de capital			$ 1,037	
Resultados de ejercicios anteriores			$ 8,425	
Resultado por valuacion de títulos disponibles para la venta			$ 1,256	
Resultado por tenencia de activos no monetarios			$ -	
Resultado neto			-$ 2,228	$ 8,490
TOTAL CAPITAL CONTABLE				$ 58,647
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE				206,187

CALIFICACION DE CARTERA (CIFRAS MILES)

TIPO	CARTERA	RESERVA
A1	166,215	2,114
B1	199	1
B3	-	-
E	15,207	4,947
TOTAL	181,622	6,869

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados		
Activos y pasivos contingentes		
Compromisos crediticios	$	40,060
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	$	2,650
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 30 de junio de 2021 el monto histórico del capital Social es de $ 50,198 (miles de pesos)
Indice de capitalización 28.88%
IMOR 8.37%, ICCCV 43.85%, EO 5.02%, ROE -7.59%, ROA -2.39%, LRQ 13.09%
Existen 6 creditos con Criterios Contables Especiales por un monto de $7,486 (miles de pesos)
Existen 3 creditos con Facilidades Contables Covid por un monto de $10,897 (miles de pesos)

www.valorauc.com

LIC. RICARDO GARCIA LOPEZ
DIRECTOR GENERAL

C.P. IVONNE ESCOBEDO ISLAS
CONTADOR GENERAL

www.gob.mx/cnbv

C.P. CLAUDIA ELIZABETH BOCANEGRA TELLEZ
AUDITOR INTERNO

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1 DE ENERO AL 30 De Junio De 2021

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses			$	11,354
Gastos por intereses			$	6,333
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)				
MARGEN FINANCIERO			$	5,021
Estimación preventiva para riesgos crediticios			$	2,305
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			$	2,716
Comisiones y tarifas cobradas	$	-		
Comisiones y tarifas pagadas	$	9.64		
Resultado por Intermediación	$	-		
Otros ingresos (egresos) de la operación	$	162.94		
Gastos de administración	$	5,097.35	-$	4,944
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			-$	2,228
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			$	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			-$	2,228
Impuestos a la utilidad causados	$	-		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	$	-	$	-
RESULTADOS ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS			-$	2,228
Operaciones discontinuas			$	-
RESULTADO NETO			-	2,228

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 28.88%

www.valorauc.com

LIC. RICARDO GARCIA LOPEZ
DIRECTOR GENERAL

C.P. IVONNE ESCOBEDO ISLAS
CONTADOR GENERAL

www.gob.mx/cnbv

C.P. 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 30 DE JUNIO DE 2021

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES			$ 3,986	
INVERSIONES EN VALORES				
TITULOS PARA NEGOCIAR	$	3,131		
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	"	0		
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	"	1,052	" 4,183	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE				
CREDITOS COMERCIALES				
DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	$	9,439		
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	"	40,267		
SIN GARANTIA	"	459		
OPERACIONES DE FACTORAJE	"	2,447		
ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	"	17,885		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	$	65,488		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA				
CREDITOS COMERCIALES				
DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIARIA	$	16,981		
DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	"	11,837		
SIN GARANTIA		0		
OPERACIONES DE FACTORAJE		3,624		
ARRENDAMIENTO CAPITALIZABLE	"	5,217		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	$	36,659		
CARTERA DE CREDITO	$	104,727		
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	"	6,811		
CARTERA DE CREDITO (NETO)	$	97,916		
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)			" 97,916	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			" 5,546	
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)			" 0	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			" 1,066	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			" 5,704	
INVERSIONES PERMANENTES			" 0	
IMPUESTOS Y P.T.U. DIFERIDOS (NETO)			" 23,593	
OTROS ACTIVOS				
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIP E INTANGIBLES (NETO)	$	347		
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	"	0	" 347	
TOTAL ACTIVO			$ 141,751	

PASIVO Y CAPITAL

PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS				
DE CORTO PLAZO	$	9,597		
DE LARGO PLAZO	"	3,166	" 12,763	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	$	0		
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	"	0		
PROVEEDORES	"	15,521		
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDT DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	"	0		
ACREEDORES DIV Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	"	11,256	" 26,777	
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)			" 0	
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			" 3,572	
TOTAL PASIVO			$ 43,112	

CAPITAL CONTABLE

CAPITAL CONTRIBUIDO				
CAPITAL SOCIAL				
APORTACIONES P/FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADAS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	$	76,753		
PRIMAS EN VENTA DE ACCIONES	"	0		
	"	(2,350)	$ 74,403	
CAPITAL GANADO				
RESERVAS DE CAPITAL	$	18,124		
RESULTADO POR VALUACIÓN DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	"	0		
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	"	4,351		
RESULTADO NETO	"	1,771	" 24,246	
TOTAL CAPITAL CONTABLE			" 98,649	
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			$ 141,761	

CUENTAS DE ORDEN

BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	$	420,145
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIV CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	"	3,439
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	"	220,345

EL SALDO HISTORICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 30 DE JUNIO DE 2021 ES DE $ 76,753

EL INDICE DE CAPITALIZACION AL 30 DE JUNIO DE 2021 ES DEL 85 69

MONTO TOTAL DE LA ESTIMACION CON LA METODOLOGIA DE LA CALIFICACION DE CARTERA $ 6,811

EL PORCENTAJE CUBIERTO POR LA UNION AL 30 DE JUNIO 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 30 DE JUNIO DE 2021

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES			$	3,459
GASTOS POR INTERESES			"	555
MARGEN FINANCIERO			$	2,904
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			"	277
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			$	2,627
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	$	0		
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	"	23		
RESULTADO POR INTERMEDIACION	"	0		
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION	"	3,780		
GASTOS DE ADMINISTRACION	"	7,079	"	(3,322)
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)	"	(2,466)	"	(2,466)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			$	1,771
OPERACIONES DISCONTINUADAS			"	0
RESULTADO NETO			$	1,771

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

CALIFICACION	CARTERA	RESERVA	PORCENTAJE
A-1	97,504	1 124	7.92%
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	5,687	5,687	92.08%
TOTAL	103,491	6,811	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

■ La calificación ESG es indicador importante para los inversionistas.

Criterios ESG: el nuevo paradigma de la competitividad empresarial

Autora: Alejandra Olay Cheu

La praxis de evaluar una inversión analizando cómo una empresa ha incorporado aspectos ESG (*environmental, social and governance*) se está difundiendo rápidamente y parece ser una tendencia que, alineada al Acuerdo de París y a los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la Organización de Naciones Unidas, marca un parteaguas en el ámbito financiero.

Estos tres criterios permiten formular un *rating* de las empresas más sostenibles a nivel global. Hay que recordar que las organizaciones ya no se evalúan únicamente por su capacidad de producir ingresos, sino también por sus tasas de retorno social y ambiental.

El *rating* de sostenibilidad y por ende, de competitividad empresarial, generalmente es elaborado por agencias de *rating* especializadas que recopilan y analizan datos provenientes de diversas fuentes. Se analizan documentos corporativos, información facilitada por las autoridades, información pública sobre las iniciativas que realiza la empresa en favor de la responsabilidad social, noticias proporcionadas por los sindicatos y por las organizaciones de la sociedad civil.

Además, los consultores de las agencias calificadoras pueden visitar la empresa para corroborar cierta información.

La calificación ESG es bastante reciente, surgió como un indicador importante para los inversionistas que, más frecuentemente, buscan colocar su capital en empresas que puedan generar -al mismo tiempo- valor tanto para sus accionistas, como para la sociedad y para el medio ambiente. Estas métricas ayudan a comunicar, a través de indicadores, el nivel de compromiso de una empresa hacia sus diversos *stakeholders* y el nivel de riesgo al que está expuesta en estos tres aspectos.

Consecuentemente, podemos afirmar que los crierios ESG ayudan a generar una imagen más completa sobre el desempeño de una empresa, de fácil comprensión para inversionistas, consumidores y autoridades, sin importar la jurisdicción en la que se encuentren. Consecuentemente, el *rating* obtenido por la empresa calificada puede aumentar el valor de sus intangibles, sobre todo, el de su nombre comercial y reputación.

Obviamente, este paradigma implica nuevas opciones estratégicas para las empresas y un enfoque distinto, que está en plena evolución. Requiere en primer lugar, una consciencia real y pragmática sobre las amenazas asociadas al cambio climático, y a la imperiosa necesidad de reducir el consumo y la generación de residuos durante los procesos de producción y de distribución.

Debe focalizarse hacia una gestión de recursos más eficiente. En otras palabras, cada empresa debe decidir cómo implementar internamente los principios de la economía circular. La palabra clave es innovación, una innovación de procesos que coadyuve a la sostenibilidad medioambiental a mediano plazo y a la obtención de considerables beneficios económicos a corto plazo. Se trata de una elección estratégica, de doble importancia y con doble alcance.

Naturalmente, todo nuevo modelo organizativo y productivo, conlleva también algunos potenciales riesgos que las empresas deben aprender a identificar y mitigar. Por ejemplo, en cuanto a la capacidad de gestionar el cambio, hay que tomar en cuenta que no todas las empresas son capaces de adaptarse velozmente a ciertos parámetros medioambientales, sociales y de gobernanza. Al momento de integrar los criterios ESG en su modelo de negocios, las empresas deben evaluar los recursos con los que cuentan, especialmente las competencias de sus colaboradores.

Además, también conviene alinear las iniciativas y programas internos de responsabilidad social, con la propia identidad corporativa y de producto, sin alejarse demasiado de ella. Una planeación estratégica y una comunicación cuidadosa y elaborada son la clave del éxito, que solo se consigue si la convicción y el cambio de mentalidad real provienen desde la cúpula directiva de la empresa.

a.olay@italiamessico.org

Alejandra Olay Cheu es presidente de la Fondazione Italia-Messico y autora del libro "Responsabilidad Social Empresarial: un enfoque multidimensional para su implementación jurídica" publicado por Editorial Porrúa.

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

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

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2021
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		$ 13,738	**PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**		
INVERSIONES EN VALORES		$ -	De Corto Plazo	$ 233,950	
Titulos conservados a vencimiento			De Largo Plazo	-	233,950
CARTERA DE CREDITO VIGENTE					
Créditos comerciales					
Documentados con gtia. Inmobiliaria	$193,341		**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**		
Documentados con otras garantias	-		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		4,297
Sin garantía.	1,727		Impuestos a la Utilidad por Pagar		2
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENT	$195,068		Creditos Diferidos y Cobros Anticipados		655
			TOTAL PASIVO		**$ 238,904**
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	$217,319		**CAPITAL CONTABLE**		
(-) MENOS :					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	4,745		**CAPITAL CONTRIBUIDO**		
CARTERA DE CREDITO (NET0)	$212,574		Capital social	$ 26,487	
			Prima en venta de acciones	71	26,558
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		212,574			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR(NETO)		13,380			
			CAPITAL GANADO		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		17,897	Reservas de capital	$ 1,157	
			Resultado de ejercicios anteriores	(5,426)	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQ. (NETO)		1,087	Resultado neto	(2,116)	(6,385)
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		**$ 20,173**
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos , pagos anticipados e Int.	$ 362				
Otros activos a corto y largo plazo	39	401			
TOTAL ACTIVO		**$ 259,077**	**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**		**$ 259,077**

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 30 de Junio de 2021 es de $ 26,558.00 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 JUNIO 2021 9.33%

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 30 DE JUNIO DE 2021
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		$ 11,037
Gastos por intereses		10,853
MARGEN FINANCIERO		$ 184
Estimación preventiva para riesgos crediticios		293
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		$ (109)
Comisiones y tarifas cobradas	$ 1,017	
Comisiones y tarifas pagadas	4	
Resultado por intermediación	-	
Otros ingresos(egresos) de la operación	220	
Gastos de administración	3,240	$ (2,007)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		$ (2,116)
Impuestos a la utilidad causados		-
RESULTADO NETO		**$ (2,116)**

" 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 Junio 2021 9.33 %

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 Agrícola, Pecuario y de Servicios del Noroeste, S.A. De C.V.

Ignacio Pesqueira 231 PTE. Colonia Sochiloa, Ciudad Obregón, Sonora

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2021
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		$ 8,272			
			PASIVOS BURSATILES		
CUENTAS DE MARGEN					
INVERSIONES EN VALORES	-		**PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**		
TITULOS PARA NEGOCIAR	$ 4,405		DE CORTO PLAZO	$ 42,418	
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	-		DE LARGO PLAZO	13,194	$ 55,612
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO		4,405			
			COLATERALES VENDIDOS		
			REPORTOS	$ -	
			DERIVADOS	-	
DEUDORES POR REPORTO			OTROS COLATERALES VENDIDOS	-	-
DERIVADOS			DERIVADOS		
Con fines de negociación	-		Con fines de negociación	$ -	
Con fines de cobertura	-		Con fines de cobertura	-	-
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-		AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		-
CARTERA DE CREDITO					
			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Cartera de crédito vigente			IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	$ -	
Créditos comerciales			PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN		
Documentados con garantía inmobiliaria	$ 15,136		EN UTILIDADES POR PAGAR	-	
Documentados con otras garantías	60,871		PROVEEDORES	-	
Sin garantía	3,720		APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL		
Operaciones de factoraje financiero, descuento o			DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	-	
cesión de derechos de crédito	-		ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	-	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	-		ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	-	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	$ 79,727	79,727	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	-	
			ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,196	4,196
Cartera de crédito vencida					
Créditos vencidos comerciales			**IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A CARGO)**		-
Documentados con garantía inmobiliaria	$ 575				
Documentados con otras garantías	159		**CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS**		-
Sin garantía	480				
Operaciones de factoraje financiero, descuento o			**TOTAL PASIVO**		**$ 59,808**
cesión de derechos de crédito	-				
Operaciones de arrendamiento capitalizable	-				
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	1,214	1,214			
			CAPITAL CONTABLE		
CARTERA DE CREDITO		80,941			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(1,493)	**CAPITAL CONTRIBUIDO**		
CARTERA DE CREDITO (NETA)		79,448	CAPITAL SOCIAL	$ 24,947	
			PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	283	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS			APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL		
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO			FORMALIZADOS EN ASAMBLEA DE ACCCIONISTAS	-	$ 25,230
DERECHOS DE COBRO (NETO)					
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)		79,448	**CAPITAL GANADO**		
			RESERVAS DE CAPITAL	$ 2,599	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		900	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	12,417	
			RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS		
INVENTARIO DE MERCANCIAS		-	DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	
			RESULTADOS POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE		
BIENES ADJUDICADOS		-	COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	-	
			EFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	-	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO		6,991	REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS		
			A LOS EMPLEADOS	-	
INVERSIONES PERMANENTES		-	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS		
			NO MONETARIOS	-	
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA		-	RESULTADO NETO	352	15,368
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)		325			
OTROS ACTIVOS		-			
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS			**TOTAL CAPITAL CONTABLE**		**$ 40,598**
E INTANGIBLES	52				
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	$ 13	65			
TOTAL ACTIVO		**$ 100,406**	**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**		**$ 100,406**

CUENTAS DE ORDEN	
AVALES OTORGADOS	$ 191
ACTIVOS Y PASIVOS CONTIGENTES	
COMPROMISOS CREDITICIOS	-
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
BIENES EN ADMINISTRACION	
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS POR LA ENTIDAD	
INTERESESDEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS	
DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	191
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	-

"El Saldo Histórico del Capital Social al 30 de Junio de 2021, es de 24,298 Miles
El Indice de Capitalización es de 43.78 % .
Los Conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.
"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 los suscriben."
Los resultados de la calificación de cartera crediticia comercial al 30 de Junio del 2021 de conformidad con los artículos 90 y 104 de las disposiciones de carácter general de la C.N.B.V., publicadas el 04 de febrero de 2011; la cartera total asciende a un total de $ 80,941 de la cual $ 74,619 se encuentra con un Grado de Riesgo A-1 y porcentaje a estimar de 0.5% con una estimación resultante de $ 373 y el resto en distintos grados de riesgo con una importe de $6,229 y una estimación de $ 1,026 ascendiendo a un total estimado de $ 1,493 Miles
Estimación preventiva por interes devengado sobre crédito vencidos por un importe de $ 94 Miles
Dominio para consultar información financiera http:\\www.cnbv.gob.mx "La pagina de dominio de la Unión de Crédito Agricola, Pecuario y de Servicios del Noroeste, S.A. de C.V. es: www.ucapesen.com.mx". La ruta para acceder directamente a la información financiera es: www.ucapesen.com.mx/estadosfinancieros/
"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

L.C.P. Ana Karina Chico Moreno
Director de Finanzas y Admón.

C.P. Moisés Jerez Sánchez
Director General

L.C.P. Rosa María Bórquez Osuna
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Ingresos por Intereses		$ 8,133
Gastos por Intereses		(4,421)
Resultado por Posición Monetaria Neto (Margen Financiero)		-
MARGEN FINANCIERO		**$ 3,712**
Estimación preventiva para riesgos crédititicios		(535)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		**$ 3,177**
Comisiones y Tarifas Cobradas	-	
Comisiones y Tarifas Pagadas	(414)	
Resultado por Intermediación	-	
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	846	
Gastos de Administración y promoción	(3,257)	(2,825)
RESULTADO DE LA OPERACION		**$ 352**
Participación en resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y negocios conjuntos		-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		**$ 352**
Impuestos a la Utilidad Causados	-	
Impuestos a la Utilidad Diferidos	-	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		**$ 352**
Operaciones Discontinuadas		-
RESULTADO NETO		**$ 352**

Los Conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.

"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 prácticas y a las disposiciones aplicables.

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

El índice de capitalización es de 43.78 %

"La pagina de dominio de la Unión de Crédito Agricola, Pecuario y de Servicios del Noroeste, S.A. de C.V. es: www.ucapesen.com.mx"

"La ruta para acceder directamente a la información financiera es: www.ucapesen.com.mx/estadosfinancieros/"
"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

L.C.P. Ana Karina Chico Moreno
Director de Finanzas y Admón.

C.P. Moisés Jerez Sánchez
Director General

L.C.P. Rosa María Bórquez Osuna
Auditor Interno

ENFOQUE BASADO EN RIESGOS

Reflexiones en materia de PLD

Por: Mtro. Pedro Miguel Calderón Almeraya
Fundador de Microactiva, S. C.

Apreciados lectores es un gusto volver a saludarlos y continuar con el tema del enfoque basado en riesgos PLD (Prevención de Lavado de Dinero), abordado en la publicación anterior.

Nos quedamos en los aspectos de la etapa de Implementación y, para cerrar el punto, permítanme comentar que las evaluaciones de riesgos deber realizarse al menos cada 12 meses, pero también en los siguientes supuestos:

En cada evaluación (Implementación) de riesgos, las Uniones deben cerciorarse de que no se den inconsistencias entre la información que incorporen en el proceso referido y la que obre en los sistemas automatizados. También deben asegurarse de que en cada evaluación se consideren el total del número de clientes, número de operaciones y monto operado correspondiente a un periodo que no podrá ser menor a 12 meses.

Para asegurarse de ello, sugiero que se establezca un flujo de trabajo donde se determinen los datos a incluir y su fuente, la cual podría ser interna o externa, y dentro de las fuentes internas se encuentra la información de los sistemas automatizados. De esta manera, partiendo de los datos necesarios del sistema y controlando la emisión de información, se evitarán inconsistencias.

La información que usualmente se obtiene del sistema automatizado es la necesaria para evaluar los indicadores, tales como la cantidad de clientes con características determinadas o bajo supuestos específicos, así como los flujos operados por estos en el periodo a evaluar, las cantidades de operaciones y en su caso los flujos de dinero operados respecto de los distintos productos de la Unión, los flujos operados y de riesgo a través de los distintos canales y en los distintos tipos de transacciones realizadas, así como en las diversas regiones donde se opere.

Respecto a otra información que no se incluya en el sistema automatizado, pero que pudiera ser necesaria, bastará un proceso similar, partiendo de los datos necesarios, identificando la fuente de información y elaborando un papel de trabajo con la validación correspondiente.

Finalmente, recordemos que los resultados de la implementación y ante el aumento en los niveles de riesgo o la detección de nuevos riesgos, la Unión deberá establecer mitigantes que permitan reducir dichos niveles a los aceptables que se hayan establecido en el Manual de Cumplimiento. Lo anterior implicaría la modificación de criterios, medidas, políticas y procedimientos dentro de dicho manual, teniéndose un plazo de hasta 12 meses, contados a partir de cuando se conozcan los resultados de la Implementación de que se trate.

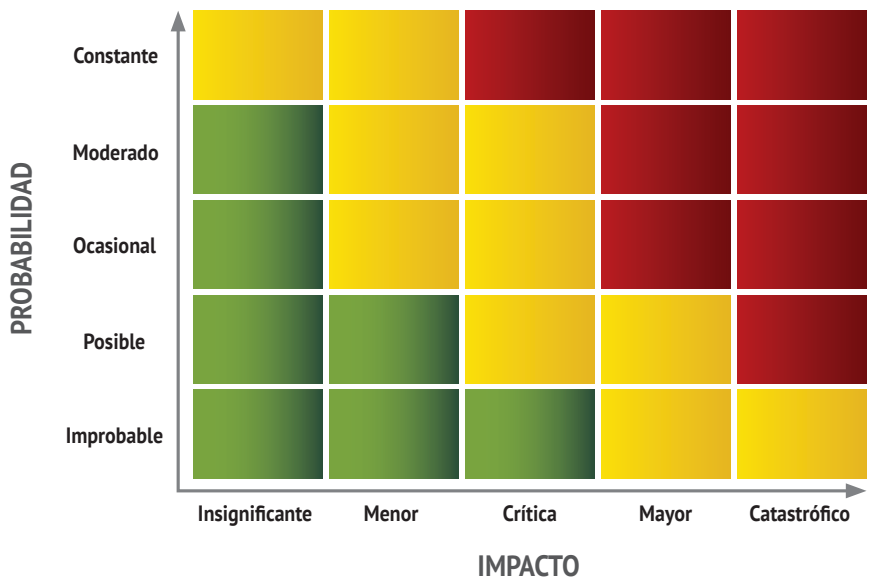
A continuación, la última etapa de la metodología EBR (Enfoque Basado en Riesgos) es la Valoración.

¿Qué es la Valoración?

En pocas palabras es el proceso a través del cual se evalúa la eficacia de la MER (Metodología para Evaluación de Riesgos) y se determina si requiere modificaciones.

GRADO DE EXPOSICIÓN AL RIESGO

DE ACUERDO CON LAS VARIABLES DE PROBABILIDAD Y EL IMPACTO QUE GENERE, SE PUEDEN UBICAR LA ESCALA.



Se inicia durante la Implementación a partir de los resultados obtenidos y el análisis de dicho proceso sobre la marcha. La Valoración también arrojará resultados mismos que deben plasmarse por escrito y realizarse dentro de los siguientes 12 meses a partir de que se conozcan los resultados de la Implementación de que se trate.

La Metodología para Evaluación de Riesgos también podría modificarse por otras razones como:

a) Que la autoridad así lo establezca entre otros supuestos, cuando la Unión de que se trate no considere una debida Administración de Riesgos en el procedimiento y criterio(s) para la determinación de la apertura, limitación o terminación de una relación comercial con sus clientes, que deberá ser congruente con dicha metodología.
b) Cuando La Unión de que se trate detecte la existencia de nuevos Riesgos.
c) Cuando se actualice la Evaluación Nacional de Riesgos.

Lo anterior, con el objeto de identificar los cambios en el grado de exposición al Riesgo, según sea necesario (por ejemplo, cuando se incorporan nuevos productos, prácticas, tecnologías y servicios, se modifican los existentes, los clientes de mayor Riesgo abren o cierran cuentas o el Sujeto Supervisado se expande o se divide a través de fusiones, adquisiciones o escisiones), con independencia de la auditoría anual que se realice en términos de las Disposiciones.

Además, la Guía para Elaborar la MER establece que debe revisarse la presencia y el funcionamiento de los diferentes procesos de la administración del Riesgo a lo largo del tiempo, mediante actividades permanentes de monitoreo, evaluaciones independientes o una combinación de ambas técnicas.

La idea es que el modelo de gestión de riesgos y la metodología arrojen información confiable, oportuna y que agregue valor a la toma de decisiones, primeramente, respecto del cumplimiento regulatorio y además como herramienta de gestión eficaz en la entidad.

Una vez que estas tres etapas han sido redactadas, detallada y adecuadamente, la Unión de que se trate contará con una metodología de partida, deberá realizar sus procesos periódicos y extraordinarios de Implementación y Valoración para mejora del sistema EBR y en su caso modificar el Manual de Cumplimiento y la metodología EBR, ya sea periódicamente o cuando sea necesario conforme a lo establecido en la regulación.

CONSERVACIÓN DE LA INFORMACIÓN:

La información relativa a la metodología, los resultados de las "Implementaciones" y "Valoraciones" que cada unión vaya obteniendo y actualizando deberán conservarse y estar a disposición de la CNBV cuando ésta lo solicite hasta en un plazo de 5 años a partir de que se vayan efectuando las actividades correspondientes.

ESTUDIO ANALÍTICO DE LA MEDICIÓN DE RIESGOS Y EJEMPLOS

A continuación, comentaré como se realizan las principales actividades de medición de riesgos inherentes y residuales en el diseño de la MER.

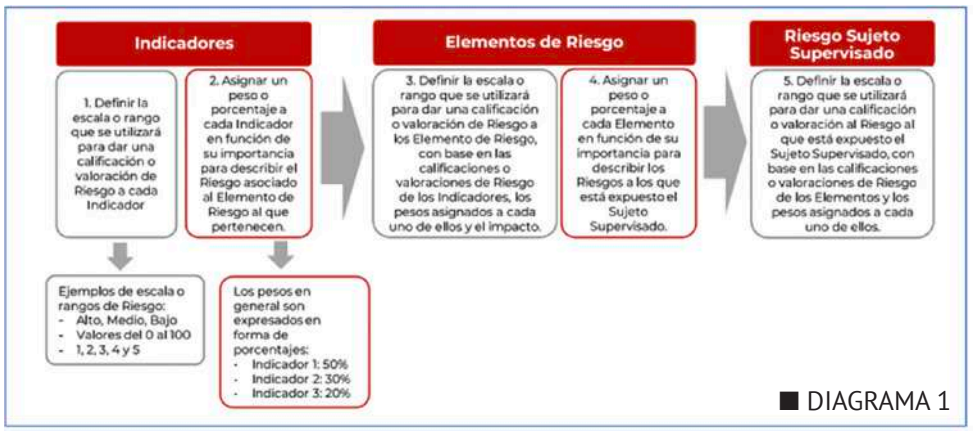
Para ello partiremos del Diagrama 1 que nos ofrece la Guía para la elaboración de la MER.

Aún y cuando la Guía para elaborar la MER es flexible y permite la combinación de magnitudes y rubros, sugiero manejar la mayor coherencia posible, a fin de facilitar los cálculos y comprensión de las mediciones junto con sus resultados y su comparación entre sí.

La medición de indicadores debe hacerse a nivel de riesgo inherente, posteriormente se establece un procedimiento para considerar el impacto de los mitigantes y la determinación del riesgo residual.

En todo caso es importante tener presente el efecto de la evaluación nacional de riesgos en la Unión de que se trate, para lo cual previamente se debió realizar un análisis detallado de cada riesgo presentado en dicho documento.

Recordemos que la descripción de la medición de cada riesgo y sus respectivos indicadores debe ser detallada y clara, se recomienda sea llevada a cabo por un grupo de trabajo



■ DIAGRAMA 1

MICROACTIVA RESUELVE PLD

METODOLOGÍA PARA EVALUACIÓN DE RIESGOS PLD/CFT

EMPRESA: "Unión de Crédito la Mejor", S. A. de C. V.

PERÍODO DE DATOS:	Del:	01-ene-20	Al	31-dic-20		
FECHA DE REALIZACIÓN	25-ene-21	FASE DE LA METODOLOGÍA: EVALUACIÓN FINAL DE RIESGOS PLD/CFT			NIVEL DE RIESGO DE LA ENTIDAD	5.67 Medio Bajo

RIESGO DE LAVADO DE DINERO	PUNTAJE RR	GRADO X E	PESO ER	PUNTAJE RR Pnd	GRADO FINAL
Productos y Servicios	0.55	Bajo	30%	0.17	Bajo
Clientes	7.56	Medio Bajo	50%	3.78	Bajo
Paises y Áreas Geográficas	6.47	Medio Bajo	5%	0.32	Bajo
Transacciones y Canales	6.01	Medio Bajo	15%	0.90	Bajo
TOTALES	20.60		100%	5.17	Medio Bajo
PESO DEL RIESGO			90%	4.66	

RIESGO DE FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO	PUNTAJE RR	GRADO X E	PESO ER	PUNTAJE RR Pnd	GRADO FINAL
Productos y Servicios	17.90	Medio Alto	30%	5.37	Medio Bajo
Clientes	7.56	Medio Bajo	30%	2.27	Bajo
Paises y Áreas Geográficas	6.47	Medio Bajo	30%	1.94	Bajo
Transacciones y Canales	6.01	Medio Bajo	10%	0.60	Bajo
TOTALES	37.94		100%	10.18	Medio
PESO DEL RIESGO			10%	1.02	

NIVEL DE RIESGO DE LA ENTIDAD			100%	5.67	Medio Bajo

No.	GRADO DE RIESGO	Escala 25 Mayor que...	a...
1	Bajo	0	5
2	Medo Bajo	5	10
3	Medio	10	15
4	Medio Alto	15	20
5	Alto	20	25

■ CUADRO 2

especializado, en él puede estar el oficial de cumplimiento, el encargado de sistemas, y personal de las diversas áreas funcionales que tengan relación directa con el tema, como el área comercial, finanzas y factor humano. En su caso, también por otros miembros del Comité de Comunicación y Control, y de la unidad especializada de riesgos de la Unión. Debe ser un proceso participativo y formal.

Para fines de presentación y facilitar la comprensión del tema, partiremos de la medición del riesgo total de manera integral con sus riesgos y elementos y posteriormente presentaremos los indicadores, en la práctica debe ser al revés; se parte de la medición de los indicadores y de ahí se van integrando los demás rubros de agrupación tal como lo muestra el diagrama previo.

El Cuadro 2 muestra los resultados de una implementación con sus dos riesgos, valores resultantes de riesgo residual de los elementos de cada riesgo, su ponderación y el nivel de riesgo total de una organización. La escala que se emplea es de 25 puntos en 5 niveles con la equivalencia del cuadrito a la derecha.

Este es el ejemplo del resultado de una implementación utilizando una hoja de cálculo, como puede observarse el riesgo total de la entidad es de 5.67 puntos por lo que queda en la parte inferior del rango de riesgo medio bajo, que va de mayor a 5 y hasta 10 puntos.

Por otro lado, en la ENR 2020 se establece que las Uniones de Crédito son consideradas como de riesgo Medio. En esta lógica, el grado de riesgo de este ejemplo está por debajo de que corresponde a este tipo de entidad, lo cual es favorable.

En un ejercicio de implementación, la unión debería comparar los niveles de riesgo por cada rubro con los niveles de riesgo aceptables determinados en su Manual de Cumplimiento, a fin de establecer las medidas necesarias para lograrlo si acaso el riesgo resultante fuera mayor.

Veamos un par de situaciones:

1. Suponiendo que el riesgo aceptable para una Unión dada fuera el nivel bajo en todos sus aspectos, con un puntaje de 4, analice por favor apreciado lector en cuáles casos se deberán tomar medidas de reducción y el grado de intensidad de estas para adoptar mejoras.
   Los rubros de mejora podrían ser:
   - Riesgo de lavado de dinero: Clientes que tiene 3.78 puntos.
   - Riesgo de Financiamiento al Terrorismo: productos y servicios con 5.37 puntos y, eventualmente, clientes con 2.27 puntos.
2. Si el caso fuera de que el grado de riesgo aceptable establecido por la Unión sea medio bajo con 8 puntos, por favor determine los elementos de riesgo a mejorar.

De primera vista, ninguno, todos los rubros están muy por debajo del nivel de riesgo aceptable establecido por esta otra Unión, sin embargo, podrían determinarse nuevas metas futuras.

¡Apreciados lectores, hasta aquí llegamos en esta ocasión, enviándoles un súper abrazo atómico!

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

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO 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		7,357	PASIVOS BURSATILES		
CUENTAS DE MARGEN			PRESTAMOS BANCARIOS DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		1,089,956
INVERSIONES EN VALORES		48,606	De Corto Plazo	1,076,396	
Títulos para negociar			De largo plazo	13,560	
Títulos disponibles para la Venta					
Títulos conservados a vencimiento	48,606		COLATERALES VENDIDOS		-
DEUDORES POR REPORTO (saldo deudor)		-	recibidos (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					
CREDITOS COMERCIALES			AJUSTE DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS		-
Documentados con garantía inmobiliaria	137,477				
Documentados con otras garantías	129,125		OTRAS CUENTAS POR PAGAR		21,312
sin garantía	0		ISR Y PTU por pagar	-	
Operaciones de Factoraje financiero, descuento o Sesion de derecho de credito	960,260		Proveedores	9	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0		Aport.para futuros aumentos De capital pendiente		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	1,226,862		de formalizar en asamblea de accionistas	1,000	
			Acreedores por liquidacion de operaciones	-	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			Arrendatarios por cuentas de margen		
CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-	
Documentados con garantía inmobiliaria	51,409		Acreedores Diversos y Otras cuentas por pagar	20,303	
Documentados con otras garantías	402				
sin garantía	0		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (Neto)		-
Operación de Factoraje financiero, descuento o Sesion de derecho de credito	0				
Operaciones de arrendamiento capitalizable	0		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		930
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	51,811				
CARTERA DE CREDITO	1,278,673		TOTAL PASIVO		1,111,198
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	51,346				
CARTERA DE CREDITO (Neto)	1,227,327		CAPITAL CONTABLE		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-				
(-) MENOS:			CAPITAL CONTRIBUIDO		133,393
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO			Capital Social	133,393	
DERECHOS DE COBRO (Neto)	-		Aportac. para Futuros Aumentos de Capital	-	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (Neto)		1,227,327	Forma dados en asamblea de accionistas		
			Prima en venta de acciones	-	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (Neto)		12,270			
INVENTARIO DE MERCANCIAS (Neto)		6,544	CAPITAL GANADO		93,414
			Reserves de capital	6,928	
BIENES ADJUDICADOS (Neto)		14,051	Resultados de ejercicios anteriores	67,433	
			Result.por valuacion de títulos disponib.para la vta		
PROPIEDADADES MOBILIARIO Y EQUIPO (Neto)		17,474	Resultado por valuacion de instrumentos de		
			cobertura de flujos de efectivo	-	
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES			efecto acumulado por conversion		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES			Remediciones por beneficios definidos a los		
PARA LA VENTA			empleados	-	
			Resultado por Tenencia de activos no monetarios		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (Neto)		-	Resultado neto	17,051	
OTROS ACTIVOS		2,371	TOTAL CAPITAL CONTABLE		224,805
cargos diferidos,pagos anticipados e intangibles					
otros activos a corto y largo plazo					
TOTAL ACTIVO		1,336,003	TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE		1,336,003

Calificación de Cartera 2º Trimestre 2021

A-1	229,193	17%
A-2	333,255	25%
B-1	21,639	2%
B-2	0	0%
B-3	12,998	1%
C-1	24,986	2%
C-2	26,851	2%
D	21,512	2%
E	103,168	8%
TOTAL	1,278,673	100%

CUENTAS DE ORDEN		
Avales otorgados	-	
Activos y pasivos contingentes		
Compromisos crediticios	863,331	
Bienes en fideicomisos o mandatos	-	
Bienes en administracion	20	
Intereses devengados de cobro de cartera de credito vencida	1,049	
Otras cuentas de registro	1,381,939	
Indice de capitalizacion	16.30%	
Capital Social Historico $	133,393	

"El presente Balance General se formuló 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,encontrándose 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 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

ESTADO DE RESULTADOS
DEL1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO 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		103,800
(-) Gastos por Intereses		62,675
Resultado por Posicion Monetaria neto (Margen Financiero)		0
MARGEN FINANCIERO		**41,125**
(-) Estimacion preventiva para Riesgos Crediticios		10,784
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		**30,341**
(+) Comisiones y tarifas cobradas	549	
(-) Comisiones pagadas	608	
(+) Resultado por intermediacion	0	
(+) otros ingresos (egresos) de la operación	3,252	
(-) Gastos de administracion y promocion	16,483	
		(13,290)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		**17,051**
participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y negocios conjuntos		
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		**17,051**
Impuestos a la utilidad causados		
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)		
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		**17,051**
operaciones discontinuadas		**0**
RESULTADO NETO		**17,051**

Indice de capitalizacion 16.30%

"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

ADA

API for Data Aggregation

by círculo de crédito

Open Finance
Fácil, Rápido y Seguro.

Obten **información actualizada** y en tiempo real para el **otorgamiento de crédito y cuidado de tu cartera.**

- Somos una Institución regulada con más de **16** 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

developer.circulodecredito.com.mx