



Ciudad de México, 11 de abril de 2022.
Comunicado de prensa No. 024

Información de las Uniones de Crédito (UC) al cierre de diciembre 2021

- Se publica información estadística al cierre de diciembre de 2021 del sector de Uniones de Crédito, integrado por 78 entidades en operación, cuatro menos que en el mismo mes de 2020.
- Los activos totales del sector Uniones de Crédito alcanzaron \$60,956 mdp¹, con un decremento anual en términos reales de 3.5%.
- La cartera de crédito vigente del sector alcanzó un saldo de \$44,782 mdp a diciembre de 2021, con una disminución real de 2.8% respecto al mismo mes de 2020.
- Los préstamos bancarios, de socios y otros organismos fueron por \$47,460 mdp, con una disminución anual real de 4.0%. El 67.9% correspondió a préstamos de socios, los cuales disminuyeron 7.5% en términos anuales reales.
- El resultado neto del sector fue de \$884 mdp, 70.4.% mayor en términos reales respecto al periodo enero - diciembre de 2020.
- El rendimiento sobre activos (ROA) fue de 1.46% y el rendimiento sobre capital contable (ROE) de 7.61%, al cierre de diciembre de 2021.

Con el fin de mantener informado al público sobre el desempeño del sector de Uniones de Crédito, en esta fecha se dan a conocer en el portal de internet de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), <http://www.gob.mx/cnbv> los datos estadísticos y financieros actualizados al cierre de diciembre de 2021 de cada una de las entidades, así como del sector.

El contenido que se presenta en este comunicado compara diciembre de 2021 con el mismo mes del año anterior. Adicionalmente y con el propósito de brindar más información, en algunas tablas se presentan los comparativos contra el trimestre inmediato anterior en términos reales.

CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR

Al cierre de diciembre de 2021, el sector de las UC estuvo integrado por 78 entidades en operación frente a las 82 uniones al cierre de diciembre de 2020, lo cual como consecuencia de las revocaciones de Agrícola del Corepe, Industrial Comercial y de Servicios de Cancún, Integral del Golfo y De Costa Esmeralda el pasado 20 de diciembre de 2021, por lo que para este comunicado las entidades mencionadas ya no presentaron información.

¹ Las cantidades del comunicado se presentan en millones de pesos corrientes, indicados con las siglas 'mdp', excepto cuando se señale algo distinto. Las sumas de los totales y las variaciones pueden no coincidir debido al redondeo de cifras. Por su parte, las variaciones anuales y trimestrales de los saldos de balance como de resultados se expresan en términos reales. Las variaciones de indicadores se presentan en términos porcentuales (pp). La actualización de las cifras se hizo considerando el valor del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC).



De las 78 Uniones de Crédito, “De Reynosa” omitió el envío de la información necesaria para ser considerada dentro del presente comunicado, por lo que solo se consideraron 77 Uniones que entregaron su información en tiempo y forma de acuerdo con las disposiciones de carácter general aplicables al sector.

BALANCE GENERAL

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$60,956 mdp, con un decremento anual real de 3.5%², debido principalmente a la variación de la cartera de crédito y las inversiones en valores.

- La cartera de crédito tuvo un saldo de \$47,041 mdp con una reducción real en el último año de 2.3% y una representación de 77.2% en los activos.
- Las inversiones en valores registraron un saldo de \$6,457 mdp, con una disminución anual real de 10.5% y una participación de 10.6% en los activos totales.

El 49.1% de los activos del sector se concentró en cinco entidades: Agricultores de Cuauhtémoc (11.4%), Ficein (11.1%), Industrial y Agropecuario de la Laguna (9.8%), Alpura (8.4%) y Para la Contaduría Pública (8.4%).

Balance General Uniones de Crédito Saldos en mdp	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2021	Variación real (%)	
				Anual	Trimestral
Activo total	58,846	61,692	60,956	-3.5	-3.5
Disponibilidades	2,224	2,563	2,548	6.7	-2.8
Inversiones en valores	6,717	6,362	6,457	-10.5	-0.9
Cartera de crédito total	44,830	47,661	47,041	-2.3	-3.6
Cartera vigente	42,928	45,255	44,782	-2.8	-3.3
Cartera vencida	1,902	2,406	2,259	10.7	-8.3
Estimaciones preventivas para riesgo crediticio	-1,327	-1,480	-1,365	-4.2	-9.9
Otras cuentas por cobrar	992	1,226	1,196	12.4	-4.7
Otros activos ^{1/}	5,411	5,360	5,078	-12.6	-7.4
Pasivo total	47,527	50,019	48,898	-4.2	-4.5
Préstamos bancarios, de socios y otros organismos	46,029	48,338	47,460	-4.0	-4.1
Otras cuentas por pagar	1,311	1,483	1,236	-12.2	-18.6
Otros pasivos ^{2/}	187	198	203	0.9	0.0
Capital contable	11,319	11,673	12,058	-0.8	0.9
Capital contribuido	7,717	7,910	7,779	-6.1	-3.9
Capital ganado	3,602	3,762	4,278	10.6	11.1

^{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.

² Excluyendo a la Unión de Crédito Progreso, S.A. de C.V. que se encuentra transfiriendo sus activos y pasivos a Bankaool, S.A., Institución de Banca Múltiple; el decremento anual de los activos del sector sería de 3.4%. Al 31 de diciembre de 2021, Progreso ha transferido el 92% tanto de sus activos como de sus pasivos.



PASIVOS

Al cierre de diciembre de 2021, el saldo de los pasivos totales fue de \$48,898 mdp, con una reducción anual real de 4.2%.

- Los préstamos bancarios, de socios y otros organismos, representaron el 97.1% de los pasivos totales, los cuales registraron un saldo de \$47,460 mdp y una disminución anual real de 4.0%.

CAPITAL CONTABLE

El capital contable disminuyó 0.8% en términos reales respecto a diciembre de 2020, y reportó un saldo de \$12,058 mdp.

- El capital contribuido registró un saldo de \$7,779 mdp, con un decremento anual real de 6.1% y una participación de 64.5% en el capital contable total.
- El capital ganado acumuló \$4,278 mdp, con un incremento anual real de 10.6% y representó el 35.5% del capital contable total del sector.
- La razón de capital contable sobre activo total fue 19.8%, es decir, 0.5 pp superior a la de diciembre de 2020.

CARTERA DE CRÉDITO³

La cartera de crédito total disminuyó 2.3%⁴ en términos reales, para ubicarse en \$47,041 mdp al cierre de diciembre de 2021. Este resultado se explicó principalmente por los créditos con garantía inmobiliaria y los créditos documentados con otras garantías.

- Los créditos documentados con garantía inmobiliaria se ubicaron en \$16,963 mdp, cifra menor en 3.3% en términos reales, con respecto a diciembre de 2020, representando 36.1% del total de la cartera de crédito.
- Los créditos documentados con otras garantías (diferentes a inmobiliarias) se ubicaron en \$23,573 mdp, con una disminución anual real de 0.8% y una participación de 50.1% en el total de la cartera de crédito.
- Los créditos sin garantía tuvieron un saldo de \$5,016 mdp, disminuyeron 1.3% en términos reales y explicaron el 10.7% de la cartera total.
- Los créditos de factoraje con un saldo de \$1,148 mdp, decrecieron 16.0% en términos reales y explicaron el 2.4% del total.

³ La cartera de crédito del sector estuvo compuesta completamente de créditos comerciales.

⁴ La cartera de crédito total disminuiría 2.1% en términos reales, al excluir del cálculo a Unión de Crédito Progreso, S.A. de C.V. que como se mencionó se encuentra transfiriendo sus activos y pasivos a Bankaool, S.A., Institución de Banca Múltiple.



Cartera de Crédito Uniones de Crédito SalDOS en mdp	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2021	Variación real (%)	
				Anual	Trimestral
Cartera de Crédito Total 1/	44,830	47,661	47,041	-2.3	-3.6
Documentados con garantía inmobiliaria	16,340	16,209	16,963	-3.3	2.2
Documentados con otras garantías	22,135	25,382	23,573	-0.8	-9.3
Sin garantía	4,736	4,545	5,016	-1.3	7.8
Operaciones de factoraje	1,273	1,164	1,148	-16.0	-3.6
Operaciones de arrendamiento capitalizable	337	356	337	-6.7	-7.4
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	10	5	4	-62.7	-28.9

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

n.a.: No Aplica

INDICE DE MOROSIDAD

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se ubicó en 4.80%, 0.56 puntos porcentuales (pp) mayor que el observado en diciembre de 2020, principalmente por los créditos documentados con garantía inmobiliaria y los créditos sin garantía.

- El IMOR de los créditos documentados con garantía inmobiliaria se incrementó en 1.12 pp, al ubicarse en 10.26%. Este tipo de cartera tiene el IMOR más alto.
- El IMOR de créditos documentados con otras garantías fue de 1.46%, con un incremento anual de 0.27 pp.
- El IMOR de los créditos sin garantía se ubicó en 3.07% con un incremento anual de 0.48 pp.
- El IMOR de los créditos en operaciones de factoraje se ubicó en 0.59%, es decir 0.14 pp menor al de diciembre de 2020.
- El IMOR de las operaciones de arrendamiento capitalizable llegó a 3.56%, es decir 0.21 pp mayor que en diciembre de 2020.
- No hubo morosidad en los préstamos otorgados a otras uniones de crédito.

IMOR ^{1/} Uniones de Crédito Porcentaje	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2021	Variación pp	
				Anual	Trimestral
Cartera de Crédito Total	4.24	5.05	4.80	0.56	-0.25
Documentados con garantía inmobiliaria	9.15	11.32	10.26	1.12	-1.05
Documentados con otras garantías	1.19	1.47	1.46	0.27	-0.01
Sin garantía	2.60	3.95	3.07	0.48	-0.88
Operaciones de factoraje	0.73	0.59	0.59	-0.14	0.01
Operaciones de arrendamiento capitalizable	3.36	3.16	3.56	0.21	0.40
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	-	-	-	n.a.	n.a.

1/ IMOR = Cartera vencida / Cartera total





CAPTACIÓN

Durante el último año dos fuentes de fondeo disminuyeron su saldo y una lo aumentó:

- Los préstamos bancarios, con un saldo de \$12,335 mdp, registraron un decremento anual real de 3.0%, para explicar el 26.0% de la captación total.
- Los préstamos de socios se ubicaron en \$32,210 mdp, con una reducción anual real de 7.5% respecto al mismo periodo del año anterior y participaron con el 67.9% de la captación del sector.
- Los préstamos de otros organismos fueron \$2,914 mdp, con un crecimiento anual real de 53.7% y una participación de 6.1% en el total.

El saldo de los préstamos de corto plazo (78.7% de la captación total) decreció 3.8% en términos reales comparado con diciembre de 2020, mientras que los préstamos de largo plazo (21.3% de la captación total) disminuyeron 4.4% anual real en el mismo periodo.

Captación Uniones de Crédito Saldos en mdp	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2021	Variación real (%)	
				Anual	Trimestral
Préstamos bancarios, de socios y otros organismos	46,029	48,338	47,460	-4.0	-4.1
Préstamos bancarios	11,840	14,397	12,335	-3.0	-16.3
Préstamos de socios	32,423	31,119	32,210	-7.5	1.1
Préstamos de otros organismos	1,766	2,822	2,914	53.7	0.9
De corto plazo	36,174	39,195	37,341	-3.8	-6.9
Préstamos bancarios	6,129	10,022	7,540	14.6	-26.5
Préstamos de socios	29,493	28,527	29,168	-7.9	-0.1
Préstamos de otros organismos	552	646	633	6.7	-4.3
De largo plazo	9,855	9,143	10,119	-4.4	8.1
Préstamos bancarios	5,711	4,375	4,795	-21.8	7.1
Préstamos de socios	2,930	2,592	3,042	-3.3	14.7
Préstamos de otros organismos	1,214	2,176	2,282	75.1	2.4

ESTADO DE RESULTADOS

Al cierre del periodo enero-diciembre de 2021, el resultado neto acumulado del sector fue de \$884 mdp, monto 70.4%⁵ mayor en términos reales, al compararse con el mismo periodo del año anterior, debido principalmente a que los resultados a diciembre de 2020, se vieron afectados por las pérdidas reconocidas por UC Progreso derivado de la venta a descuento de su cartera de crédito a Bankaool (450 mdp), fenómeno que no se replicó en el ejercicio 2021.

En este sentido, los mayores movimientos en el estado de resultados se registraron en otros ingresos de la operación y en impuestos a la utilidad netos:

- Los otros ingresos de la operación crecieron \$282 mdp en relación con lo observado en el periodo de enero - diciembre de 2020. El acumulado en los doce meses de 2021 fue de \$722 mdp, mientras que en

⁵ Excluyendo a Unión de Crédito Progreso, S.A. de C.V. en el resultado neto del sector se presentaría una reducción de 26.3% anual real.



el mismo período de 2020 alcanzó \$440 mdp, como consecuencia de que a diciembre de 2020 UC Progreso presentó una pérdida de \$450 mdp por cesión de cartera de crédito.

- Los impuestos a la utilidad netos disminuyeron \$97 mdp, equivalente a un decremento real anual de 45.9%, principalmente por una disminución de \$95 mdp en los impuestos a la utilidad causados.

Estado de Resultados Uniones de Crédito Saldos en mdp	Diciembre 2020	Diciembre 2021	Variación real (%)	
			Mdp	% (real)
Ingresos por intereses	6,889	5,899	-991	-20.2
Gastos por intereses	4,639	3,646	-992	-26.8
Margen financiero	2,251	2,252	1	-6.8
Estimación preventiva para riesgos crediticios	432	448	16	-3.4
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,819	1,804	-15	-7.6
Comisiones y tarifas netas ^{1/}	111	46	-65	-61.7
Resultado por intermediación	92	14	-78	-85.8
Otros ingresos (egresos) de la operación	440	722	282	52.9
Gastos de administración y promoción	1,782	1,689	-93	-11.7
Resultado de la operación	680	898	217	22.9
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	33	120	87	236.7
Resultado antes de impuestos a la utilidad	714	1,018	304	32.8
Impuestos a la utilidad netos ^{2/}	231	134	-97	-45.9
Operaciones discontinuadas	0	0	0	n.a.
Resultado neto	483	884	401	70.4

^{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.

El resultado neto acumulado a 12 meses del sector presentó un incremento anual real de 70.4%, mientras que el activo y el capital contable promedio de los últimos 12 meses decrecieron 7.1% y 1.7%, respectivamente. Lo anterior impactó positivamente los principales indicadores de rentabilidad:

- La rentabilidad de los activos (ROA) aumentó 0.67 pp, para ubicarse en 1.46%.
- La rentabilidad del capital (ROE) aumentó en 3.22 pp con respecto a diciembre de 2020, para ubicarse en 7.61%.

Indicadores de rentabilidad Uniones de Crédito Cifras en mdp	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2021	Variación anual	
				mdp	% (real)
Resultado neto de los últimos 12 meses ^{*/}	483	675	884	401	70.4
Activo total promedio de los últimos 12 meses	60,486	59,781	60,347	-139	-7.1
Capital contable promedio de los últimos 12 meses	10,995	11,429	11,608	613	-1.7

^{*/} Resultado neto de los últimos 12 meses = Suma de los flujos de los últimos 12 meses del resultado neto.





Indicadores de rentabilidad Uniones de Crédito Porcentaje	Diciembre 2020	Septiembre 2021	Diciembre 2021	Variación pp	
				Anual	Trimestral
ROA **/	0.80	1.13	1.46	0.67	0.33
ROE ***/	4.39	5.91	7.61	3.22	1.70

**/ ROA = Resultado neto de los últimos 12 meses / Activo total promedio de los últimos 12 meses.

***/ ROE = Resultado neto de los últimos 12 meses / Capital contable promedio de los últimos 12 meses.

INFORMACIÓN DETALLADA

Para mayor detalle, la CNBV pone a disposición del público a través de su portal de Internet, www.gob.mx/cnbv, la información estadística de cada una de las entidades que forman parte de este sector.

oOo

Para mayor información:



[Boletín Estadístico completo](#)



Portal de Internet: <https://www.gob.mx/cnbv>



Portafolio de Información: <https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>



[Visualización gráfica de datos](#)

