

INFORME ANUAL 2019

Madurez empresarial:

PILAR PARA LA

REINVERSIÓN
REINVENCIÓN





Grupo conformado por una Unión de Crédito con 25 años de operación, una Arrendadora y una SOFOM



Cerca de
**10 MIL
CLIENTES**
con operaciones en
toda la República



Una red de
**5 MIL
SOCIOS**

¿QUIÉNES SOMOS?

5↑

La Unión de Crédito es una de las cinco más grandes del Sector de Uniones (por tamaño de activos), que está compuesto por 86 entidades.

ÍNDICE

- 02** Mensaje del Presidente del Consejo de Administración
- 12** Calificaciones
- 23** Datos Financieros Grupo Unicco
- 27** Datos Financieros UniCCo
- 33** Principales Indicadores
- 51** Informes de Comités de trabajo
- 77** Anexo Financiero UniCCo
- 88** Equipo directivo
- 90** Directorio de Funcionarios



CARTA DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Informe que rinde el Presidente del Consejo de Administración de la Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V. a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas 2020

Estimados accionistas:

ES PRECISO RECONOCER QUE EL AÑO QUE TERMINÓ FUE UN AÑO COMPLEJO, TANTO POR EL ENTORNO MUNDIAL DE NEGOCIOS EN GENERAL, Y EN ESPECIAL PARA MÉXICO

A nombre del Consejo de Administración, de nuestro equipo directivo y de todos en la Unión de Crédito, es un honor para mí dirigirles este mensaje para presentarles los principales avances obtenidos en UniCCo durante el 2019.

Primero que nada, es preciso reconocer que el año que terminó fue un año complejo, tanto por el entorno mundial de negocios en general, y en especial para México ante los altibajos en numerosos factores e indicadores macroeconómicos, en medio de la transición de la administración pública; se crearon condiciones que desincentivaron la inversión pública y privada en múltiples sectores con una incidencia directa en la actividad crediticia.

Las continuas tensiones comerciales y geopolíticas provocaron volatilidad de los mercados, aunado a la desaceleración de las economías mundiales hegemónicas que arrastraron a las economías emergentes, y en especial a las de América Latina, con ello nuestro México resultó fuertemente afectado.

En medio de esta atmósfera, el 2019 caracterizó a UniCCo por el diseño y la ejecución de un plan de diversificación y crecimiento regional, lo

que nos llevó a instrumentar una estructura de negocios que rompió paradigmas en la forma de originar operaciones crediticias. Bajo este esquema creamos consejos consultivos empresariales en zonas económicas estratégicas de la República Mexicana con el objetivo de ganar nuevo mercado a partir del 2020, tener mayor presencia y diversificar nuestros riesgos crediticios.

Desarrollamos nuevos canales de fondeo institucional que consolidamos con éxito al cierre del año, obtuvimos la ratificación del grado de inversión por parte de agencias calificadoras nacionales e internacionales y crecimos significativamente el saldo de los préstamos de socios; todo ello nos permitió avanzar y crecer nuestra cartera crediticia con calidad, ganar participación de mercado en el sector de uniones de crédito y mantener nuestro liderazgo.

Gracias a todos estos aspectos, logramos transitar nuestro 25 aniversario con una suma de éxitos y con el orgullo de conservar y multiplicar la confianza de los socios, que son nuestra base fundamental como intermediarios financieros. Se robusteció la estructura organizacional y se impulsó la profesionalización de nuestra gente con tecnología, capacitación y acumulación de experiencia; nos estamos preparando para operar en una escala superior de negocios dentro de nuestra industria de servicios financieros.

A la fecha de cierre del presente informe, un hecho sin precedentes en la historia reciente de la humanidad amenaza al mundo entero con la presencia de un virus, el COVID-19, lo que nos ha obligado a ser disruptivos en la forma de operar. Con el uso de tecnología pusimos en marcha nuestro Plan de Continuidad de Negocios ante la contingencia que vivimos: Rápidamente desarrollamos tácticas de ejecución inmediata con impacto en el corto plazo, operamos todas las transacciones de forma remota y, en un robusto marco de administración integral de riesgos, avanzamos en un entorno que atemoriza al mundo.

La situación actual está generando impactos económicos aún indeterminados en todos los países del globo y prácticamente en todas las industrias, lo que sin duda tendrá incidencia en el dinamismo de nuestra cartera crediticia. Por ello hemos diseñado programas especiales de protección para nuestros socios acreditados dentro del marco regulatorio aplicable permitiendo planes de diferimiento de pagos sin afectar el historial crediticio.

LOGRAMOS TRANSITAR NUESTRO 25 ANIVERSARIO CON UNA SUMA DE ÉXITOS Y CON EL ORGULLO DE CONSERVAR Y MULTIPLICAR LA CONFIANZA DE LOS SOCIOS



CON LA MADUREZ EMPRESARIAL QUE ATESORAMOS, EL ESCENARIO ACTUAL NOS EXIGE “REINVERTIR Y REINVENTARNOS”

Simultáneamente, dimos prioridad a las actividades que protegen el flujo de efectivo, por lo que hemos dispuesto de las líneas financieras a las que tenemos acceso, destacando en especial la activa participación y confianza por parte de la banca de desarrollo, quienes fieles a su función, son un fundamental apoyo para nuestra Unión de Crédito en el escenario actual. Las medidas anteriores son parte de las acciones que buscan proteger la estabilidad del margen financiero.

Con el objeto de mantener una adecuada absorción de los gastos de operación, hemos tomado decisiones que implican una sensible disminución de los mismos.

En vista de que los efectos económicos aún son incalculables y con apego a la recomendación que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores emitió el 31 de marzo de 2020 al Sistema Financiero Bancario en México, en el entorno COVID-19, hemos decidido abstenernos de proponer a la Asamblea de Accionistas el pago de dividendos no obstante el resultado positivo del 2019; en el seno del Consejo de Administración acordamos encauzar todos los recursos disponibles para fortalecer el patrimonio de la sociedad a fin de estar en mejor posición de absorber potenciales pérdidas que pudieran presentarse como resultado de la pandemia y mantener un amortiguador complementario en el capital.

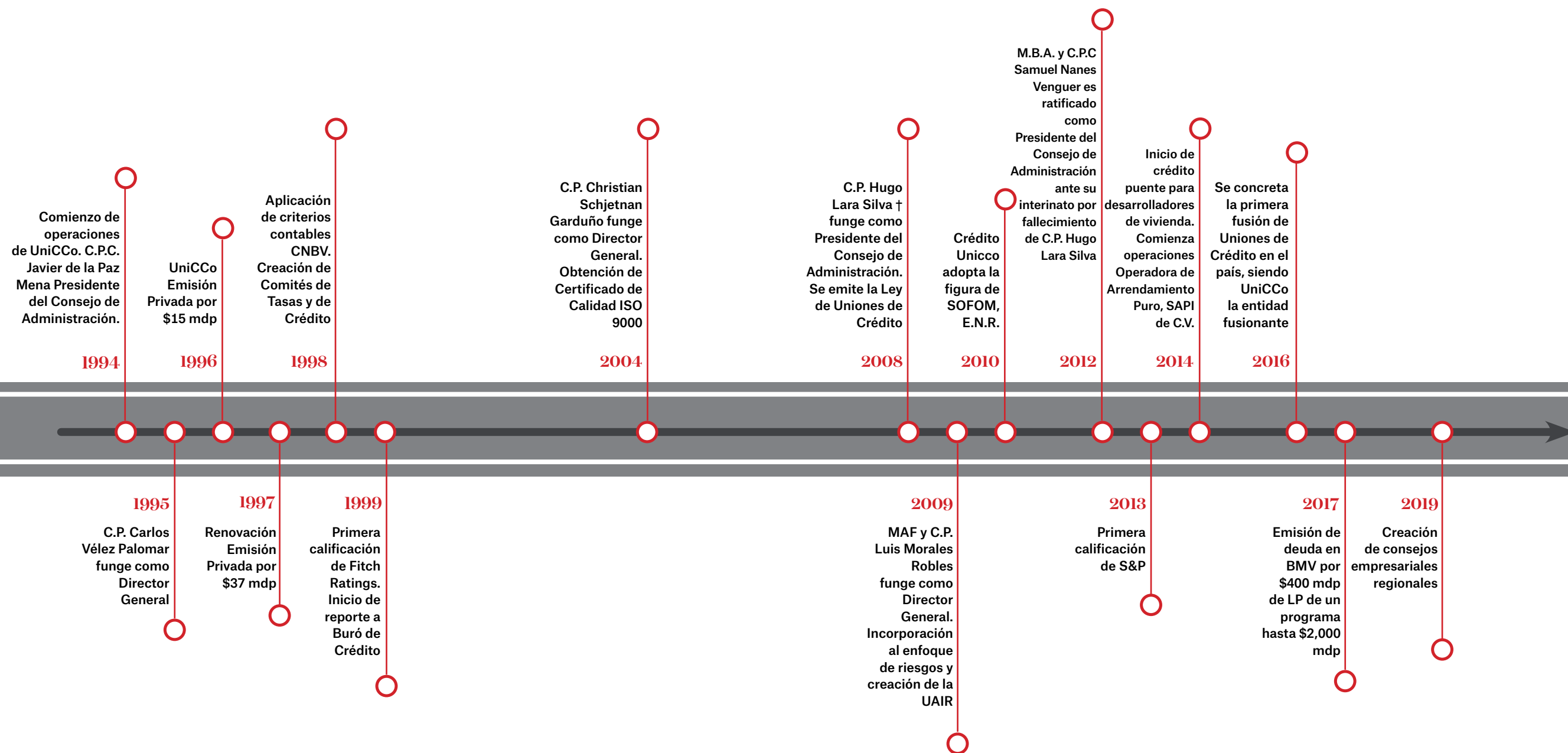
Con la madurez empresarial que atesoramos, el escenario actual nos exige “Reinvertir y Reinventarnos”, lo que mereció el título del informe anual que ahora rendimos.

Nuestra experiencia, talento, liderazgo y fortaleza financiera aunada a las nuevas estrategias que diseñe nuestro gobierno corporativo, nos ayudarán a enfrentar los desafíos actuales. saldremos fortalecidos, capitalizaremos las oportunidades para nuestra actividad crediticia y seremos protagonistas de la recuperación económica de México.

Mi reconocimiento y agradecimiento a todo el personal, a los directivos y a los integrantes de los órganos de gobierno que nos acompañan en la gestión; hoy más que nunca necesitamos de su unión y talento para conservar la confianza de nuestros socios y fondeadores.

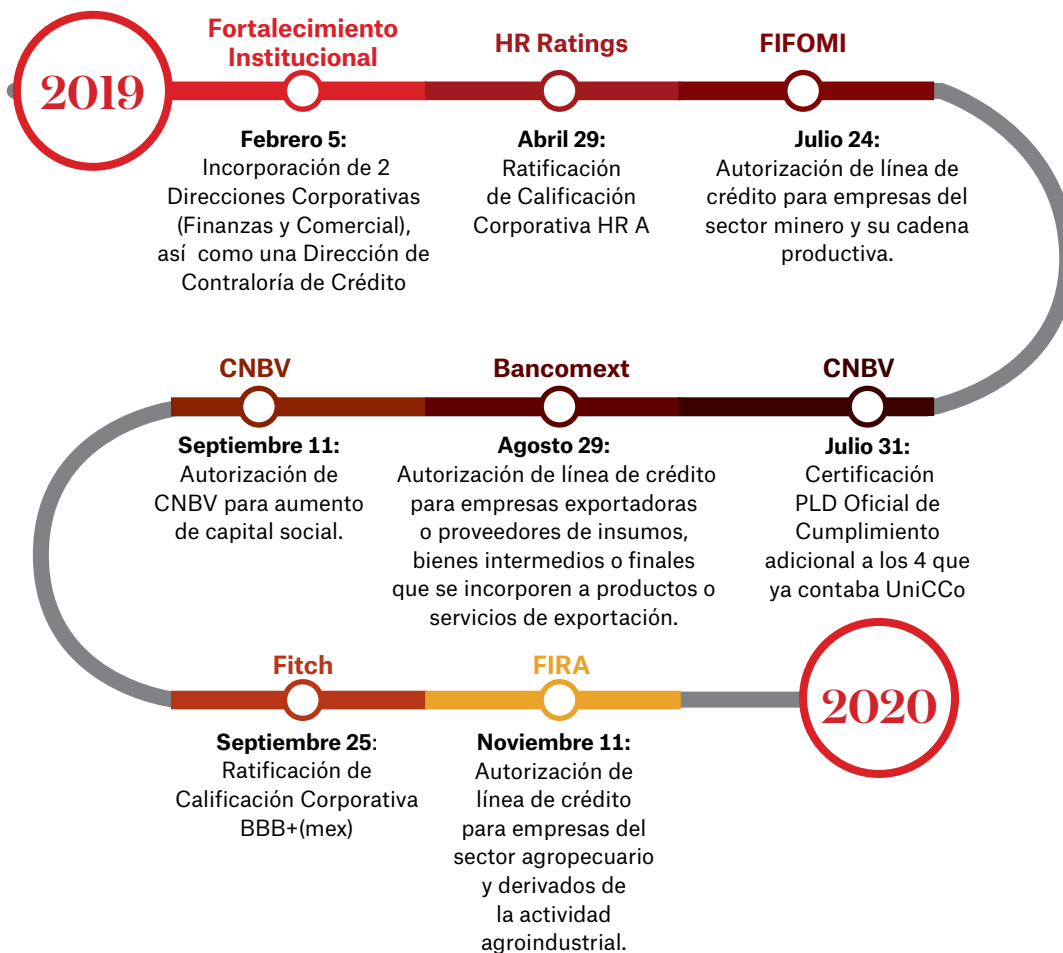
ATENTAMENTE,
M.B.A. y C.P.C. Samuel Nanes Venguer
Presidente del Consejo de Administración

Línea de tiempo 25 años

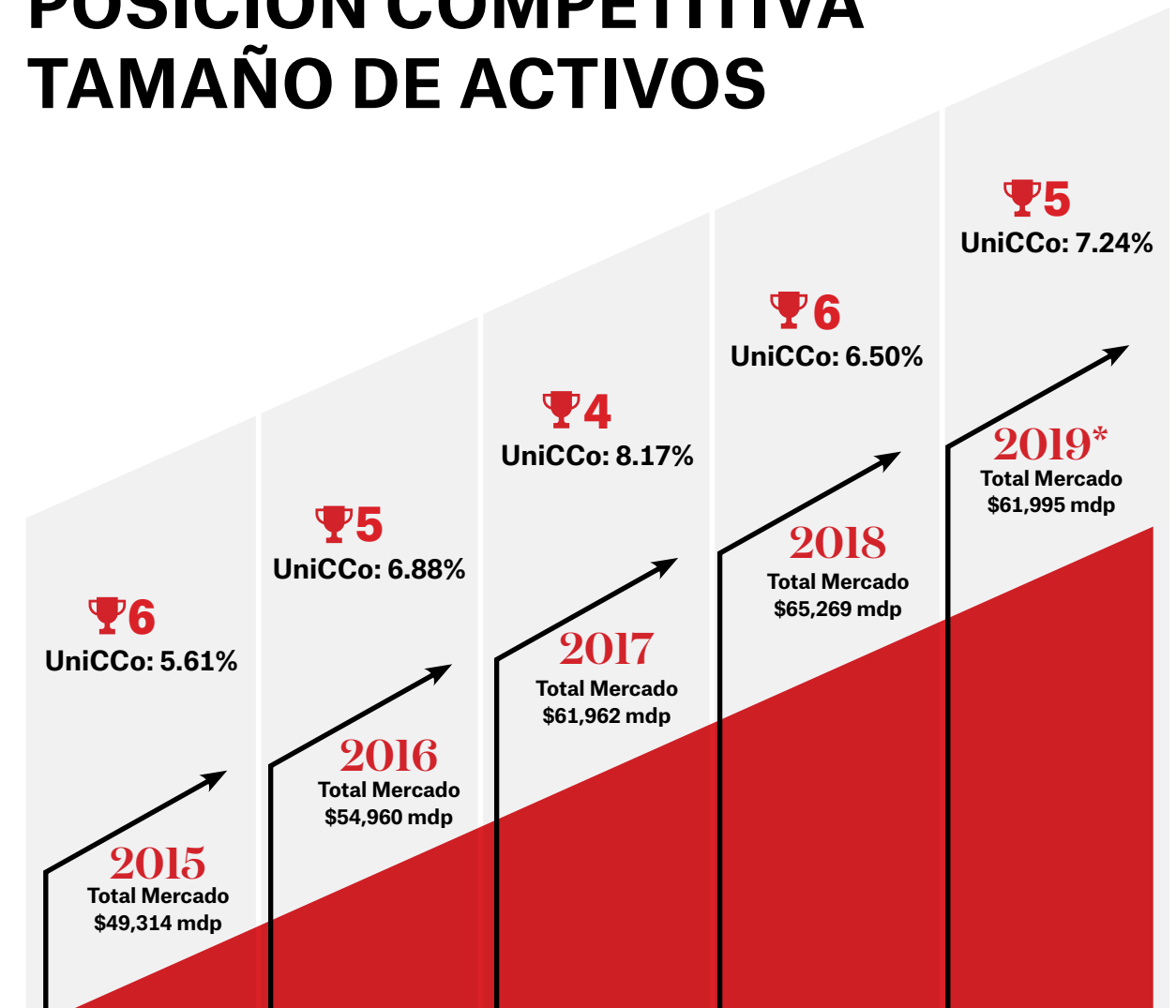


UniCCo

FORTALEZAS Y DIVERSIFICACIÓN DE FUENTES DE FONDEO



UniCCo (UCCP) POSICIÓN COMPETITIVA TAMAÑO DE ACTIVOS



*Esta cifra corresponde a la última información disponible por parte de CNBV al mes de diciembre
Fuente: Boletines Estadísticos CNBV
<https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=85&Contenido=Boletines&Titulo=Uniones%20de%20Cr%C3%A9dito>

NUESTRO COMPROMISO

APOYAR EL CRECIMIENTO Y DESARROLLO DE NUESTROS ACCIONISTAS, CLIENTES Y PERSONAL.

SIEMPRE CONDUCIRNOS BAJO UN COMPORTAMIENTO ÉTICO Y APEGADOS A SÓLIDOS PRINCIPIOS Y VALORES.

Misión

Generar confianza y fortaleza patrimonial para nuestros socios.

Visión

Consolidarnos como la Unión de Crédito líder en México.

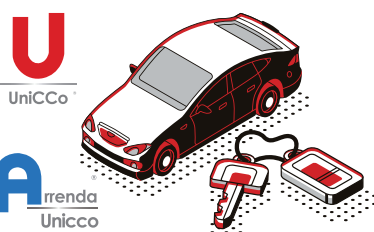
Valores

- PASIÓN:** Disfrutamos el proceso de lo que realizamos y nos aseguramos de que siempre tenga una calidad óptima.
- INTEGRIDAD:** Respetamos la dignidad de nuestros socios y colaboradores, nos conducimos siempre con transparencia, honradez y ética.
- LEALTAD:** Nuestra gente es primero, siempre honramos nuestros compromisos y nos centramos en la generación de valor para nuestros socios.
- ACTITUD DE SERVICIO:** Nos damos a la tarea de entender a nuestros socios para ser su mejor opción financiera y brindarles un servicio de excelencia.
- RESPECTO:** Nuestras acciones siempre reflejan el profundo interés de no causar ofensa, daño o perjuicio alguno ni a la sociedad mexicana ni a la que constituye a Grupo Unicco.

PRODUCTOS DE GRUPO UNICCO

Crédito empresarial

- Simple o revolvente para capital de trabajo
- Refaccionario para el financiamiento a mediano y largo plazo de activos
- En pesos y dólares

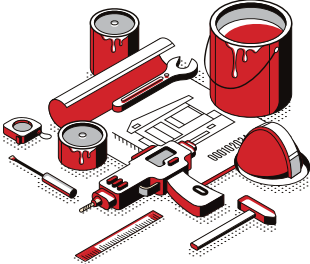


Arrendamiento

- Equipo de transporte: Autos (individual o flotillas) / Tractocamiones
- Tecnología: Equipo de computo / Servidores y computadoras
- Mobiliario y equipo de oficina
- Maquinaria y equipo industrial / Equipo médico

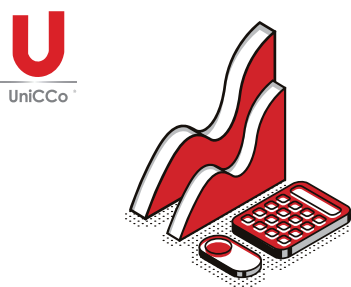
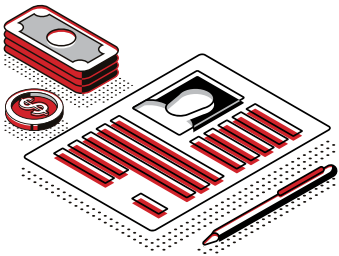
Crédito para la construcción

- Dirigido a desarrolladores de vivienda
- Hasta el 65% del valor del proyecto
- Plazo: hasta 36 meses
- Los desembolsos se realizan conforme al avance de obra



Crédito personal

- Simple
- Se puede utilizar para diversos destinos como consolidar pasivos o comprar bienes de consumo

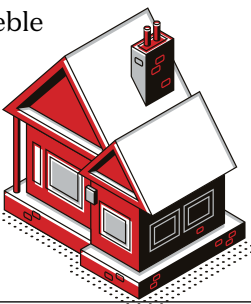


Préstamos de socios

- Atractivos rendimientos
- Plazos a la medida

Crédito hipotecario

- Hasta 10 años
- Destinado a la compra, construcción o remodelación de un bien inmueble

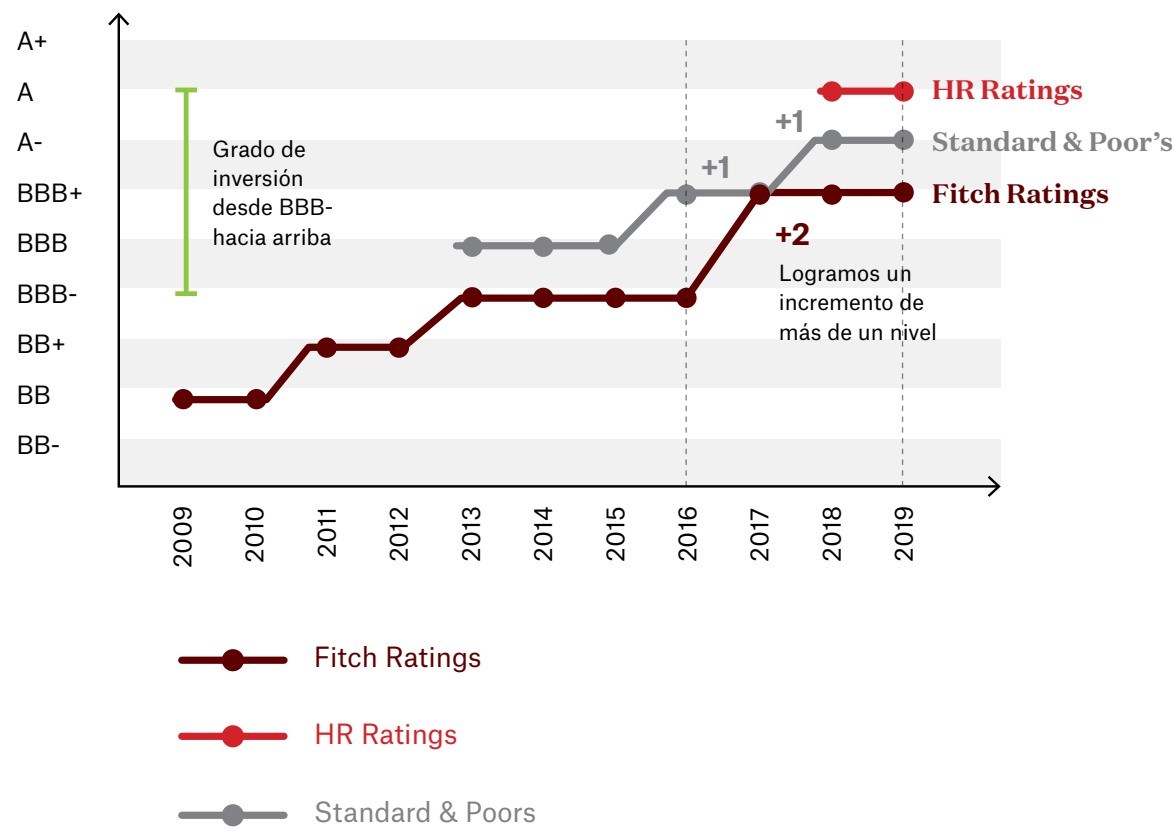


Seguros (alianza con un intermediario)



- Auto, casa habitación, vida, viajes y gastos médicos mayores

EVOLUCIÓN DE CALIFICACIONES CORPORATIVAS LARGO PLAZO



4 INCREMENTOS DE CALIFICACIÓN ENTRE 2016 Y 2019

ALTAS CALIFICACIONES DE AGENCIA

ESTAMOS CALIFICADOS POR 3 AGENCIAS DE FORMA PÚBLICA CON GRADO DE INVERSIÓN.



Credit Rating Agency

HR A

- La calificación se basa en la fortaleza de los niveles de solvencia a través de los años.
- La posición de fortaleza del Índice de Morosidad tiene una mejor posición a lo observado en el sector, demostrando los adecuados procesos de originación, seguimiento y cobranza, así como una estabilidad adecuada en la toma de riesgo.
- Cuenta con una adecuada cobertura de activos improductivos a través del aforo adecuado de garantías inmobiliarias y líquidas.

S&P Global

mxA-

- Saludable calidad de activos, considerando la incursión en nuevos segmentos de mayor riesgo.
- Ha reducido notablemente la concentración de sus principales clientes y ha diversificado adicionalmente su cartera e ingresos.

FitchRatings

BBB+(mex)

- Modelo de negocios concentrado.
- Capacidad para recuperar rentabilidad.
- Posición patrimonial apropiada.
- Fondeo relativamente diversificado.
- Razonable calidad de activos.

CALIFICACIONES CORPORATIVAS VIGENTES AL CIERRE DE 2019

S&P Global

4 DE MARZO DE 2019

S&P Global Ratings ratificó **calificación de largo plazo a 'mxA-' y 'mxA-2' de corto plazo** para la Unión de Crédito para la Contaduría Pública.



29 DE ABRIL DE 2019

HR Ratings ratificó la calificación de largo plazo de **HR A con Perspectiva Estable y HR2 de corto plazo.**

FitchRatings

25 DE SEPTIEMBRE DE 2019

Fitch afirma Calificaciones de UniCCo **'BBB+(mex)' y 'F2(mex)' de largo y corto plazo, respectivamente. La Perspectiva se mantiene Estable.**

CALIFICACIÓN COMO ADMINISTRADOR PRIMARIO DE ACTIVOS FINANCIEROS AL CIERRE DE 2019



25 DE NOVIEMBRE DE 2019

HR Ratings ratificó la calificación de **HR AP2- con Perspectiva Estable para UniCCo**

EMISOR DE CERTIFICADOS BURSÁTILES

REALIZAMOS UNA EMISIÓN DE CERTIFICADOS BURSÁTILES FIDUCIARIOS EN LA BMV CON CLAVE DE PIZARRA UNICOCB17 CON LAS MÁS ALTAS CALIFICACIONES PÚBLICAS.

Fue realizada el 21 de diciembre de 2017 por 400 millones de pesos, a un plazo de 48 meses al amparo de un Programa de 2,000 millones autorizado por la CNBV con vigencia de cinco años. No se descarta otra emisión dependiendo de las condiciones de mercado.

Calificación vigente de la Emisión



AAA en escala nacional con Perspectiva Estable



HR AP2- con Perspectiva Estable para Unicco

Calificación vigente como Administrador de Activos



HR AP2- con Perspectiva Estable para Unicco

ESTRUCTURACIÓN DE DEUDA PRIVADA

CONTAMOS CON UN FIDEICOMISO IRREVOCABLE DE ADMINISTRACIÓN Y DE PAGO CON LAS MÁS ALTAS CALIFICACIONES.

Durante 2019 se trabajó en una estructura, la cual fue calificada AAA en escala nacional por S&P y Fitch Ratings el 4 de febrero de 2020. Específicamente, un crédito bancario por 300 mdp, a un plazo de 60 meses, respaldado por contrato de crédito y arrendamiento. El agente estructurador fue Scotiabank.

Calificación vigente de la Emisión



AAA en escala nacional con Perspectiva Estable



HR AP2- con Perspectiva Estable para Unicco

Calificación vigente como Administrador de Activos



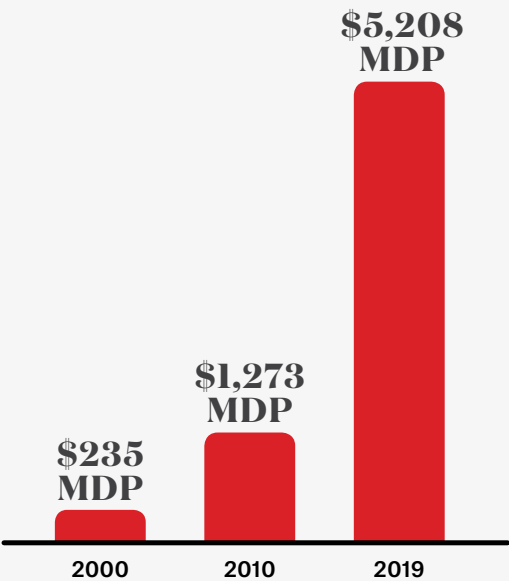
HR AP2- con Perspectiva Estable para Unicco

CRECIMIENTO DE ACTIVOS



En las últimas dos décadas, los activos de Grupo Unicco se han multiplicado en más de 20 veces.

ACTIVOS TOTALES



Comparativo vs. Banca Comercial cierre 2019

| Cifras en mdp | |
|-----------------|-------|
| Volkswagen Bank | 5,079 |
| ICBC | 4,909 |
| Bankaool | 3,514 |
| Shinhan | 3,242 |
| Finterra | 3,132 |
| Banco S3 | 2,927 |
| Deutsche Bank | 2,542 |
| KEH Hana Bank | 2,088 |
| Bank of China | 1,577 |
| Forjadores | 853 |
| Dondé Banco | 807 |
| Pagatodo | 385 |

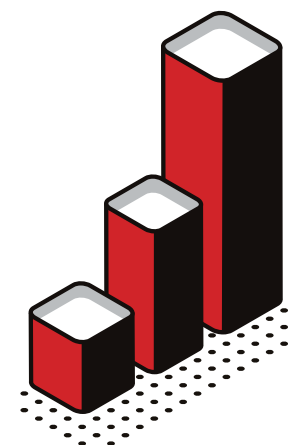
Considerando cifras al cierre de 2019, Grupo Unicco es más grande por tamaño de activos que doce bancos, según información disponible de CNBV.

Fuente: Boletines Estadísticos CNBV



Fortaleza Financiera

Somos un Intermediario Financiero regulado con una sólida posición financiera.



**Buena
calidad de
activos**



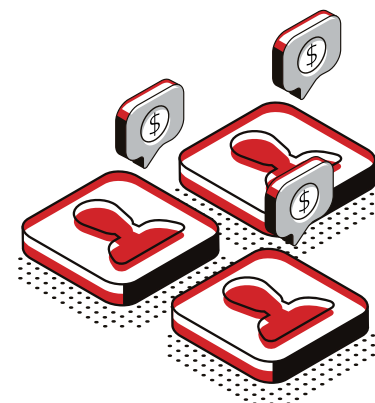
**Fondeo
diversificado
y estable**



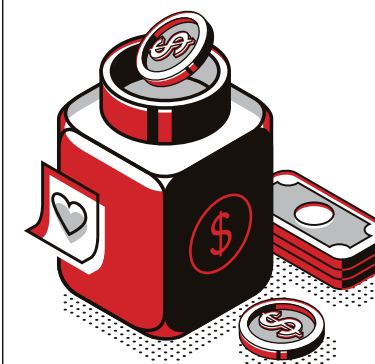
**Bien
capitalizado**



**Emisor
probado en
el Mercado
de deuda**



**Sólido
gobierno
corporativo**



**Grado
de inversión
de diversas
agencias de
rating**

INFORMACIÓN FINANCIERA



DATOS FINANCIEROS



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



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

DATOS FINANCIEROS | Al 31 de diciembre de 2018 y 2019 | Miles de pesos

| ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA | 2018 | 2019 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| ACTIVO | | |
| Disponibilidades e inversiones en valores | \$ 747,532 | \$ 859,807 |
| Cartera total (incluye arrendamiento puro) | 3,878,187 | 3,968,846 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | (39,658) | (57,448) |
| Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 113,946 | 113,171 |
| Otros activos | 223,480 | 323,235 |
| TOTAL ACTIVO | \$ 4,923,487 | \$ 5,207,611 |
| PASIVO | | |
| Préstamos de socios | \$ 2,464,753 | \$ 2,659,923 |
| Préstamos bancarios y de otros organismos | 1,593,931 | 1,666,039 |
| Otros pasivos | 108,792 | 126,166 |
| TOTAL PASIVO | \$ 4,167,476 | \$ 4,452,128 |
| CAPITAL CONTABLE | | |
| Capital social | \$ 537,569 | \$ 554,465 |
| Primas, reservas y utilidades acumuladas | 218,442 | 201,018 |
| TOTAL CAPITAL CONTABLE | \$ 756,011 | \$ 755,483 |
| ESTADOS DE RESULTADOS | | |
| | 2018 | 2019 |
| Ingresos totales | \$ 1,058,097 | \$ 1,058,898 |
| Costos totales | (799,822) | (785,230) |
| Margen financiero | 258,275 | 273,668 |
| Creación de reservas | (47,975) | (30,281) |
| Margen financiero ajustado por reservas | 210,300 | 243,387 |
| Gastos totales | (199,996) | (230,408) |
| Utilidad de operación | 10,304 | 12,979 |
| Impuestos | 15,207 | (8,467) |
| Participación en subsidiaria | 1,351 | 1,521 |
| RESULTADO NETO | \$ 26,862 | \$ 6,033 |

INFORMACIÓN FINANCIERA



DATOS FINANCIEROS



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



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

DATOS FINANCIEROS | Al 31 de diciembre de 2018 y 2019 | Miles de pesos

| ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA | 2018 | 2019 |
|--|---------------------|---------------------|
| ACTIVO | | |
| Disponibilidades e inversiones en valores | \$ 745,800 | \$ 858,597 |
| Cartera total (incluye arrendamiento puro) | 3,375,768 | 3,448,930 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | (28,143) | (45,414) |
| Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 14,566 | 32,076 |
| Otros activos | 142,130 | 167,872 |
| TOTAL ACTIVO | \$ 4,250,121 | \$ 4,462,061 |
| PASIVO | | |
| Préstamos de socios | \$ 2,508,110 | \$ 2,808,206 |
| Préstamos bancarios y de otros organismos | 1,015,926 | 909,721 |
| Otros pasivos | 67,008 | 94,853 |
| TOTAL PASIVO | \$ 3,591,044 | \$ 3,812,780 |
| CAPITAL CONTABLE | | |
| Capital social | \$ 574,567 | \$ 586,810 |
| Primas, reservas y utilidades acumuladas | 84,510 | 62,471 |
| TOTAL CAPITAL CONTABLE | \$ 659,077 | \$ 649,281 |
| ESTADOS DE RESULTADOS | | |
| | 2018 | 2019 |
| Ingresos totales | \$ 776,779 | \$ 782,772 |
| Costos totales | (557,329) | (544,654) |
| Margen financiero | 219,450 | 238,118 |
| Creación de reservas | (38,523) | (23,133) |
| Margen financiero ajustado por reservas | 180,927 | 214,985 |
| Gastos totales | (174,262) | (212,616) |
| Utilidad de operación | 6,665 | 2,369 |
| Impuestos | 5,491 | 2,694 |
| Participación en subsidiarias | 1,700 | (258) |
| RESULTADO NETO | \$ 13,856 | \$ 4,805 |

CARTERA TOTAL



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



CARTERA TOTAL POR RANGOS

INCLUYE ARRENDAMIENTOS

Miles de pesos

| RANGOS | ACREDITADOS Y/O ARRENDATARIOS | | SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE | |
|------------------|----------------------------------|------------|------------------------------|---------------------|
| | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 |
| Más de 10,000 | 66 | 58 | \$2,467,688 | \$2,815,166 |
| 5,000.1 a 10,000 | 42 | 38 | 327,579 | 259,060 |
| 2,000.1 a 5,000 | 72 | 63 | 320,548 | 186,904 |
| 1,000.1 a 2,000 | 62 | 60 | 107,759 | 88,174 |
| 500.1 a 1,000 | 94 | 75 | 77,718 | 52,999 |
| 150.1 a 500 | 194 | 136 | 65,413 | 42,420 |
| Hasta 150 | 95 | 62 | 9,063 | 4,207 |
| TOTAL | 625 | 492 | \$ 3,375,768 | \$ 3,448,930 |

| | 2018 | 2019 |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| Cartera Total de Crédito | \$ 2,929,152 | \$2,971,638 |
| Arrendamientos | 446,616 | 477,292 |
| TOTAL | \$ 3,375,768 | \$ 3,448,930 |

| 2019 | | | |
|----------|----------------|-------------|---------------|
| Créditos | Arrendamientos | Acreditados | Arrendatarios |
| 732 | 1,879 | 470 | 22 |

SALDOS DE CARTERA TOTAL POR PLAZO DE FINANCIAMIENTO

INCLUYE ARRENDAMIENTOS

Miles de pesos

| PLAZO | SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE | | | |
|------------------------------|---------------------------|-----|--------------|-----|
| | 2018 | % | 2019 | % |
| Hasta un año | \$ 123,897 | 4 | \$ 566,018 | 16 |
| Más de uno y hasta dos años | 444,867 | 13 | 275,950 | 8 |
| Más de dos y hasta tres años | 444,492 | 13 | 483,830 | 14 |
| Más de tres años | 2,362,512 | 70 | 2,123,132 | 62 |
| TOTAL | \$ 3,375,768 | 100 | \$ 3,448,930 | 100 |

EL PLAZO
PROMEDIO DE
ORIGINACIÓN
ES DE

47
meses

SALDOS DE CARTERA TOTAL POR PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO

INCLUYE ARRENDAMIENTOS

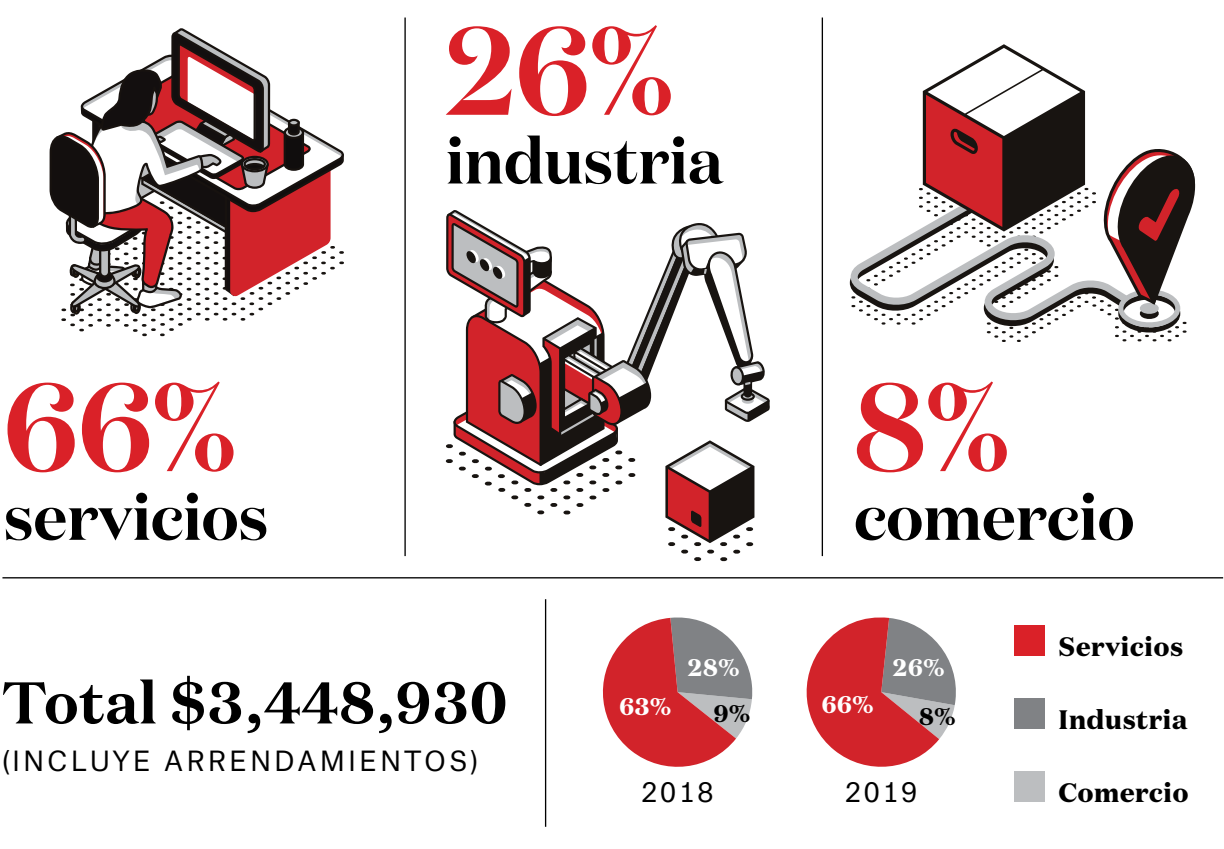
Miles de pesos

| PLAZO | SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE | | | |
|------------------------------|---------------------------|-----|--------------|-----|
| | 2018 | % | 2019 | % |
| Hasta un año | \$ 1,054,649 | 31 | \$ 1,060,687 | 31 |
| Más de uno y hasta dos años | 401,527 | 12 | 902,955 | 26 |
| Más de dos y hasta tres años | 970,909 | 29 | 434,232 | 13 |
| Más de tres años | 948,683 | 28 | 1,051,056 | 30 |
| TOTAL | \$ 3,375,768 | 100 | \$ 3,448,930 | 100 |

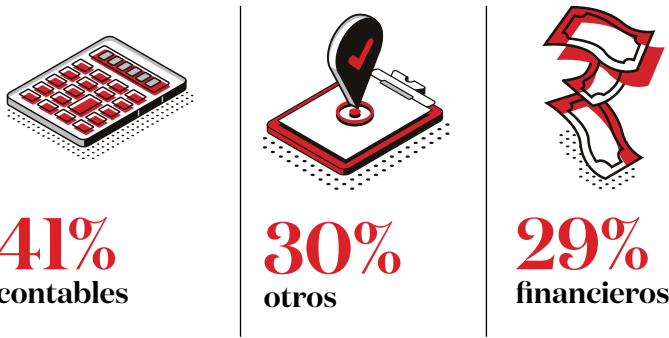
EL PROMEDIO
PONDERADO
DEL PLAZO
REMANENTE DE
VENCIMIENTO
ES DE

31
meses

Cartera Total por Ramo de Actividad Económica



Del ramo de servicios



PRINCIPALES INDICADORES

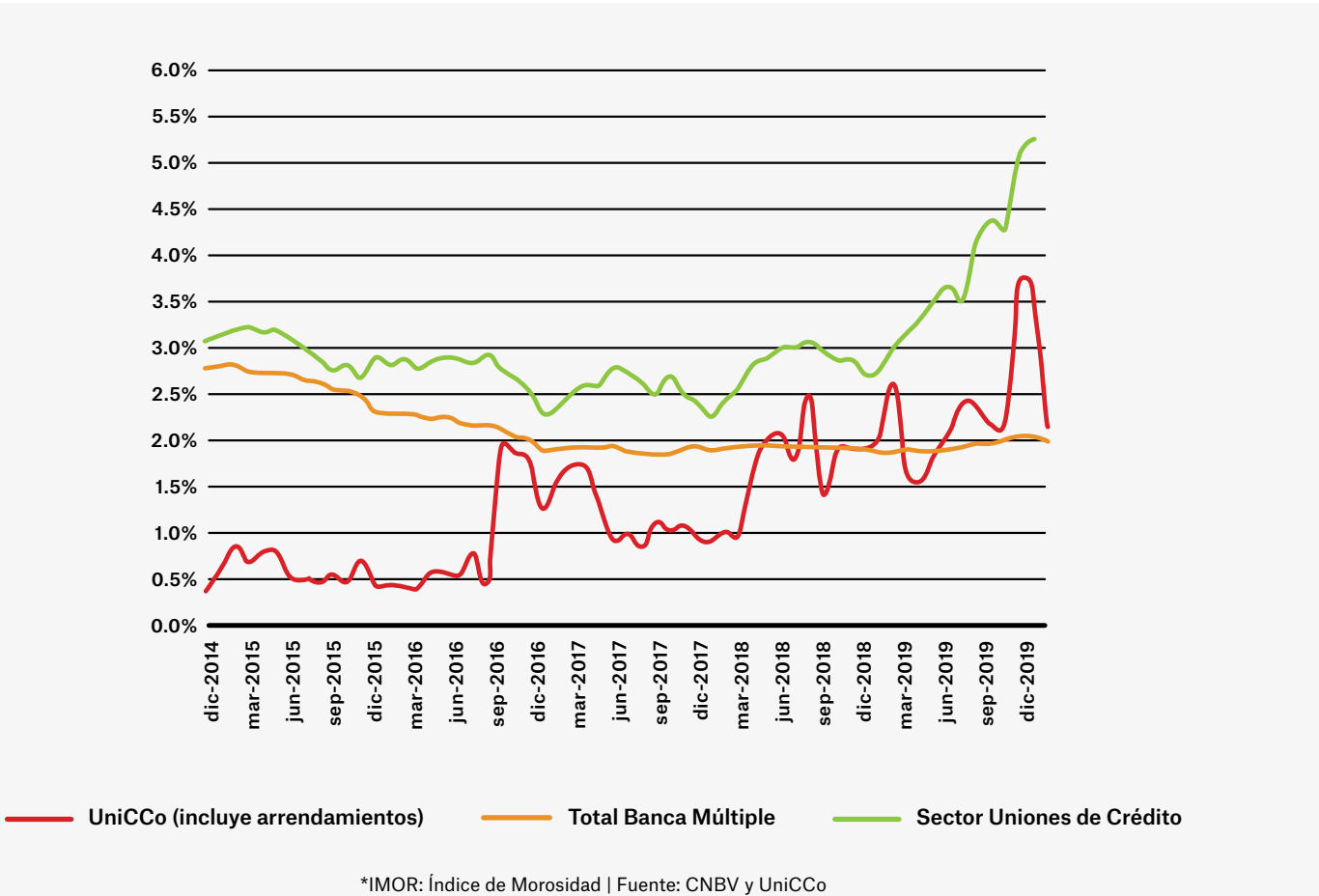


UNIÓN DE CRÉDITO PARA LA CONTADURÍA PÚBLICA, S.A. DE C.V.



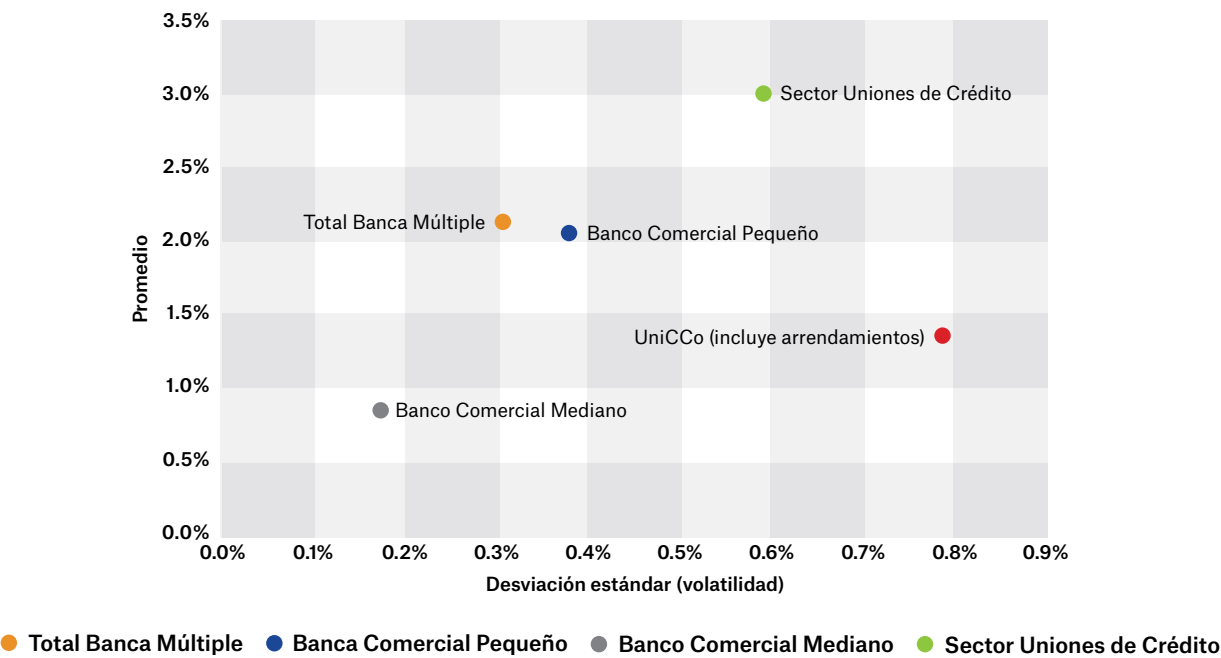
IMOR* COMPARATIVO

PORCENTAJE: CARTERA VENCIDA / CARTERA TOTAL

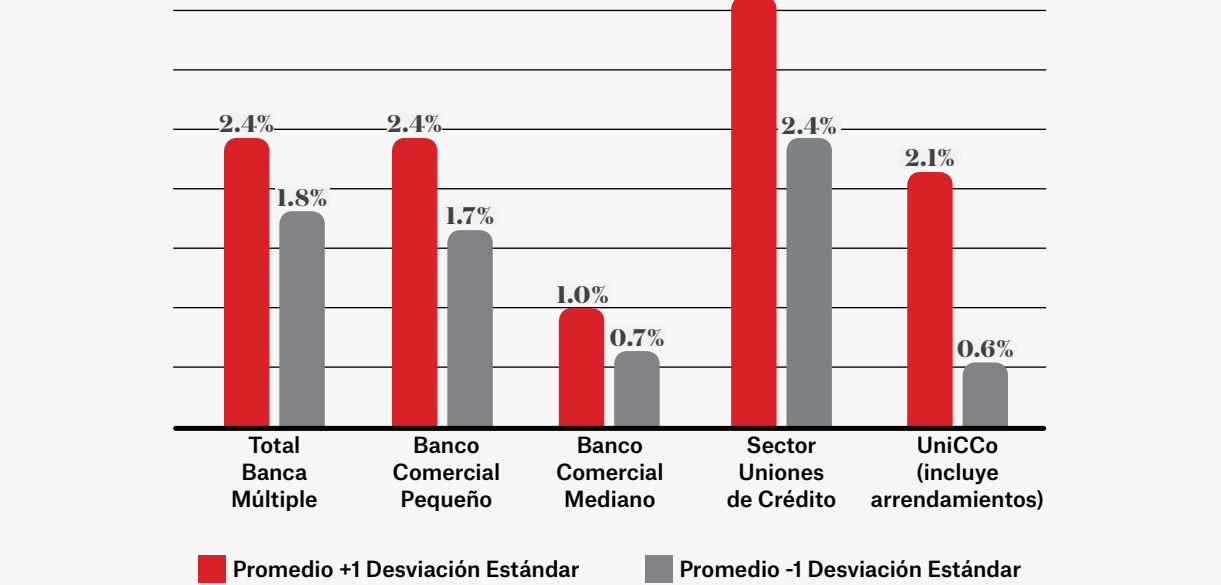


EL IMOR PROMEDIO DE UNICCO DEL CIERRE 2014 A 2019 ES DE **1.4%**

IMOR 2014-2019



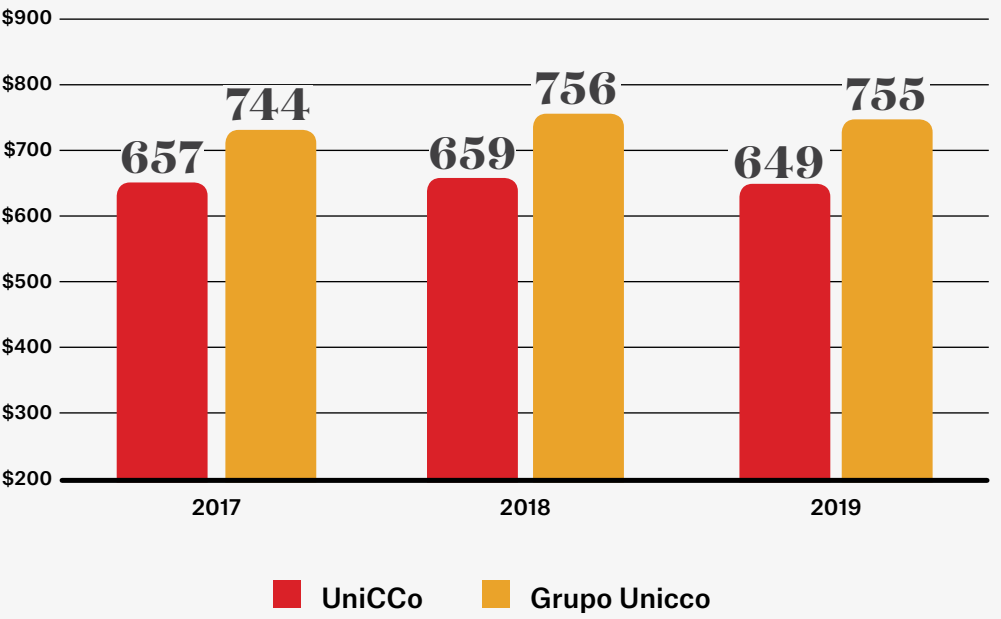
IMOR 2014-2019



EN UN ESCENARIO DE ESTRÉS (MENOS UNA DESVIACIÓN ESTÁNDAR) EL IMOR DE UNICCO HA SIDO EL MÁS BAJO

CAPITAL CONTABLE UNICCO

Millones de pesos



GRACIAS A LA CONFIANZA DE NUESTROS SOCIOS, PRÉSTAMOS DE SOCIOS TUVO UN CRECIMIENTO ANUAL DE

12%



SALDO DE FONDEO TOTAL: SOCIOS, BANCOS Y OTRAS FUENTES



Miles de pesos

| PRÉSTAMOS DE SOCIOS | | | | | | |
|---------------------|--------------|-----|--------------|-----|--------------|-----|
| | 2017 | % | 2018 | % | 2019 | % |
| Corto Plazo | \$ 2,579,124 | 89 | \$ 2,081,626 | 83 | \$ 2,516,913 | 90 |
| Largo Plazo | 313,805 | 11 | 426,484 | 17 | 291,293 | 10 |
| Total | \$ 2,892,929 | 100 | \$ 2,508,110 | 100 | \$ 2,808,206 | 100 |

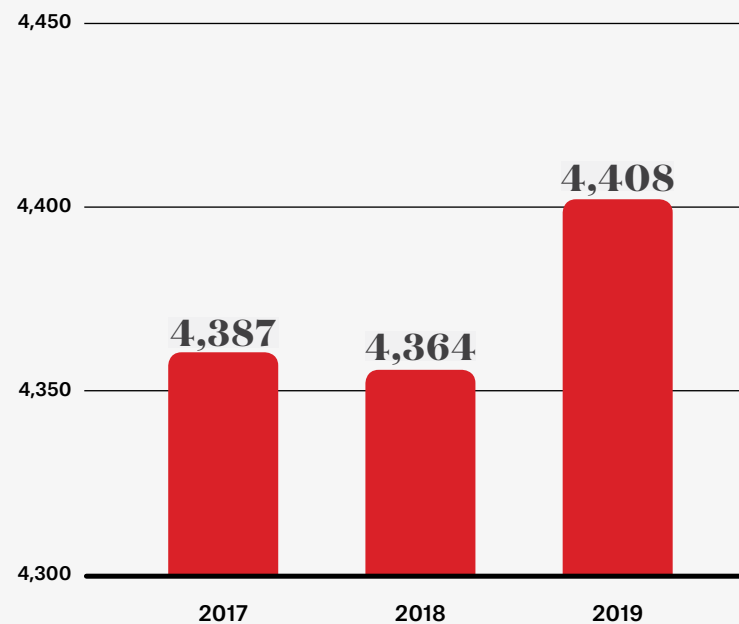
| PRÉSTAMOS DE BANCA COMERCIAL Y DESARROLLO | | | | | | |
|---|--------------|-----|------------|-----|------------|-----|
| | 2017 | % | 2018 | % | 2019 | % |
| Corto Plazo | \$ 697,895 | 67 | \$ 662,827 | 92 | \$ 801,630 | 89 |
| Largo Plazo | 336,225 | 33 | 60,306 | 8 | 103,197 | 11 |
| Total | \$ 1,034,120 | 100 | \$ 723,133 | 100 | \$ 904,827 | 100 |



| EMISIÓN BURSÁTIL* | | | | | | |
|-------------------|-----------|-----|-----------|-----|---------|-----|
| | 2017 | % | 2018 | % | 2019 | % |
| Corto Plazo | - | - | - | - | - | - |
| Largo Plazo | 401,090 | 100 | 292,793 | 100 | 4,894 | 100 |
| Total | \$401,090 | 100 | \$292,793 | 100 | \$4,894 | 100 |

*Emisión realizada el 21 de diciembre de 2017

NÚMERO DE SOCIOS

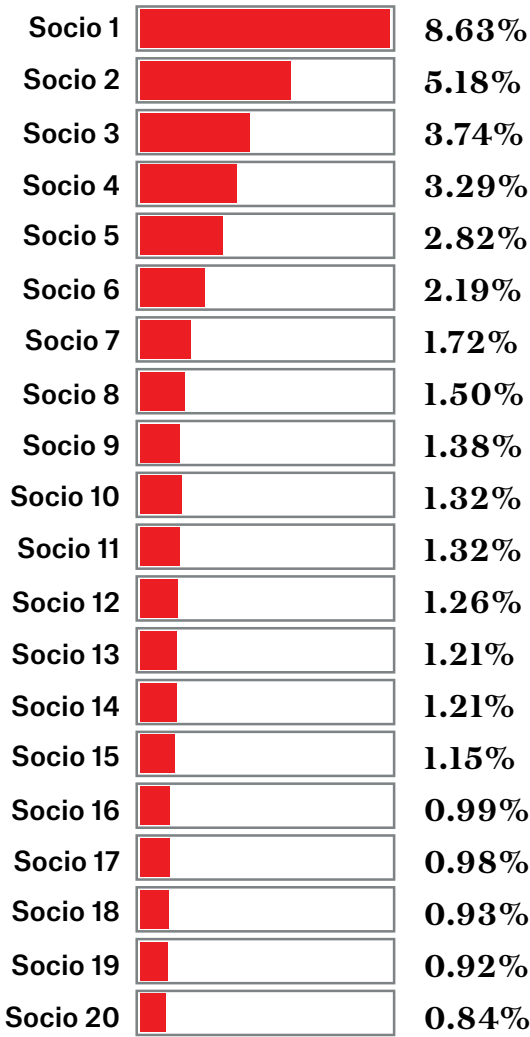


AL CIERRE DEL 2019 EL NÚMERO DE SOCIOS DE UNICCO
se mantuvo relativamente estable
RESPECTO AL AÑO ANTERIOR

PARTICIPACIÓN ACCIONARIA EN EL CAPITAL SOCIAL



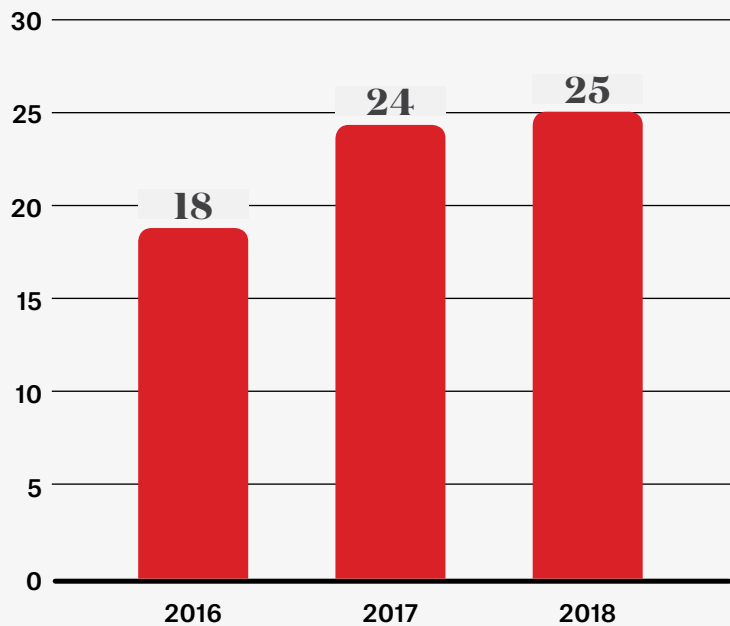
Principales
20 accionistas
39.77%



LA ESTRUCTURA ACCIONARIA DE UNICCO
se mantiene pulverizada

DIVIDENDO POR ACCIÓN

Cifras en pesos



El Precio de la Acción de UniCCo de 2017 a 2019 se ha mantenido en \$990 pesos

Acciones en circulación

| 2017 | 2018 | 2019 |
|-----------|-----------|-----------|
| 1,342,590 | 1,368,016 | 1,397,166 |

LA TASA ANUAL DE CRECIMIENTO COMPUESTO (TACC) DE ACCIONES EN CIRCULACIÓN DEL 2016 AL 2019 FUE DEL

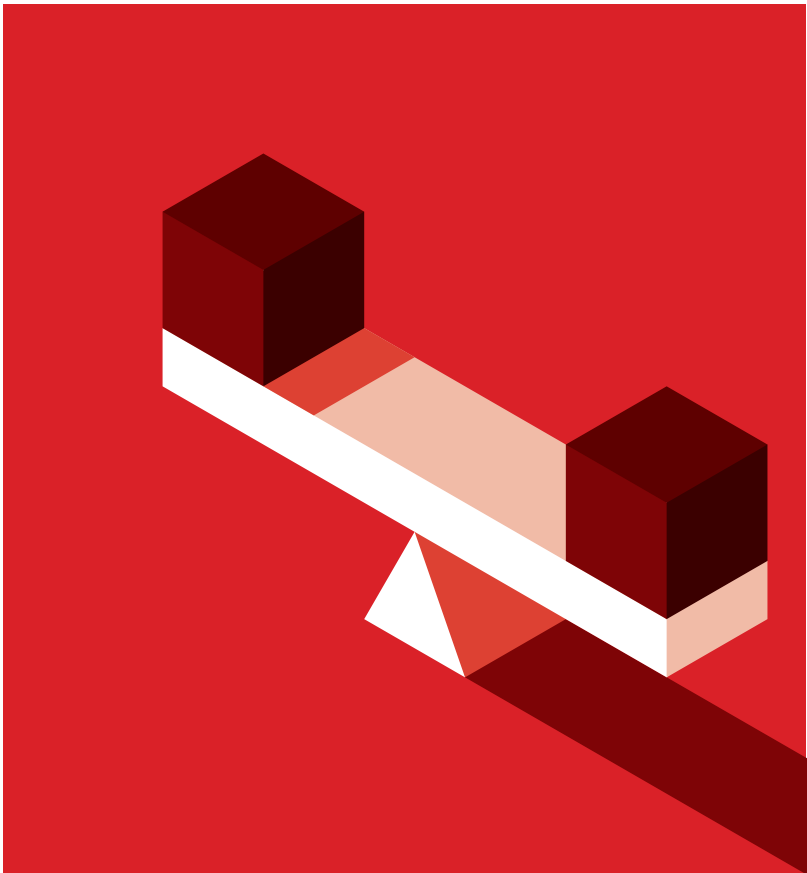
2%

PAGO DE DIVIDENDO DEL EJERCICIO 2019



En línea con la recomendación que la CNBV emitió acerca de la abstención del pago de dividendos, recompra de acciones y otros beneficios a los accionistas de las instituciones bancarias, UniCCo decidió ape- garse a la misma.

- Lo anterior de acuerdo a los si- guientes objetivos:
- Estar mejor posicionado para absorber posibles contingen- cias ante en Covid 19
 - Contar con mayores recursos para apoyar a nuestros socios.



A PESAR DE LOS RETOS ENFRENTADOS DURANTE 2019, el Precio de la Acción de UniCCo se mantuvo sin cambios

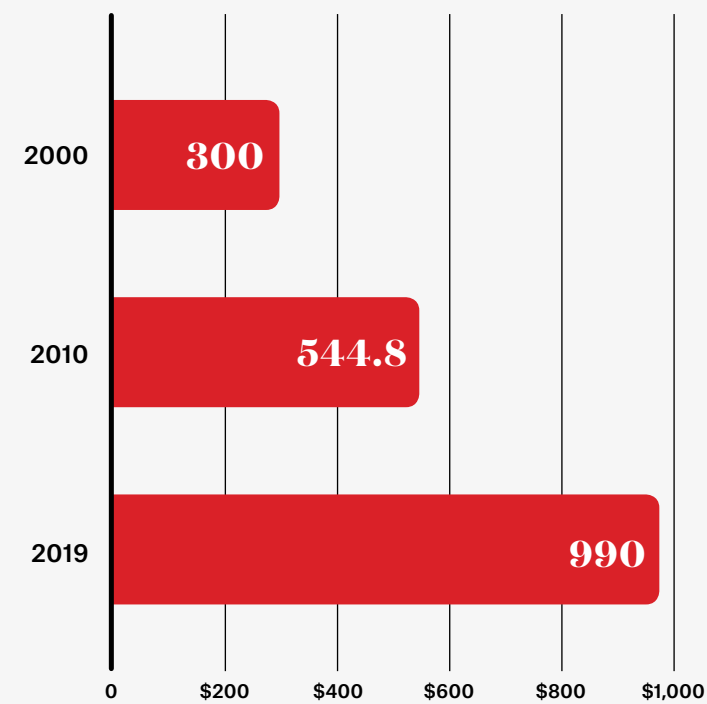
REPARTO DE DIVIDENDOS AÑO CON AÑO



El precio de la acción se ha multiplicado por 3.3 veces desde el año 2000

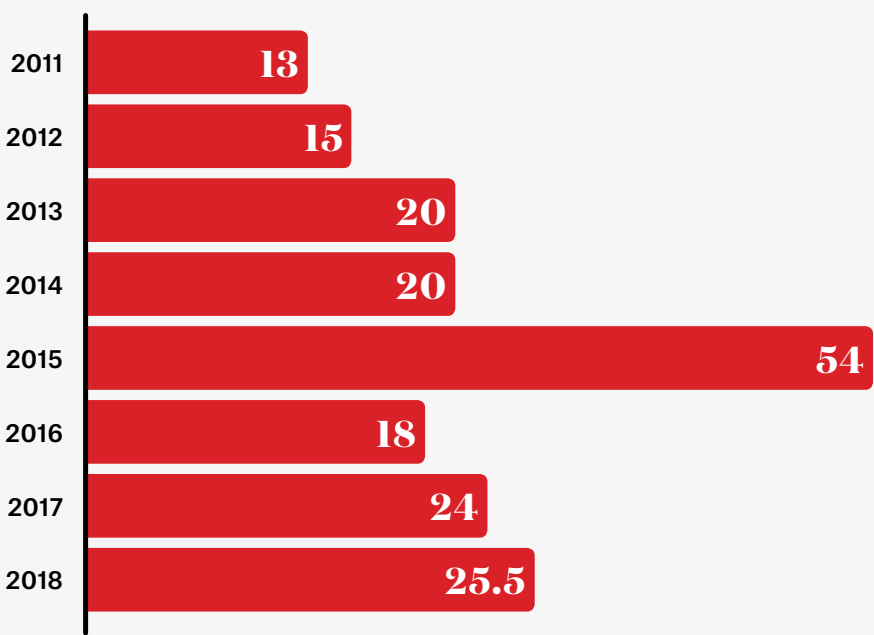
La generación de utilidades ha permitido el pago constante de dividendos a los accionistas

PRECIO DE LA ACCIÓN



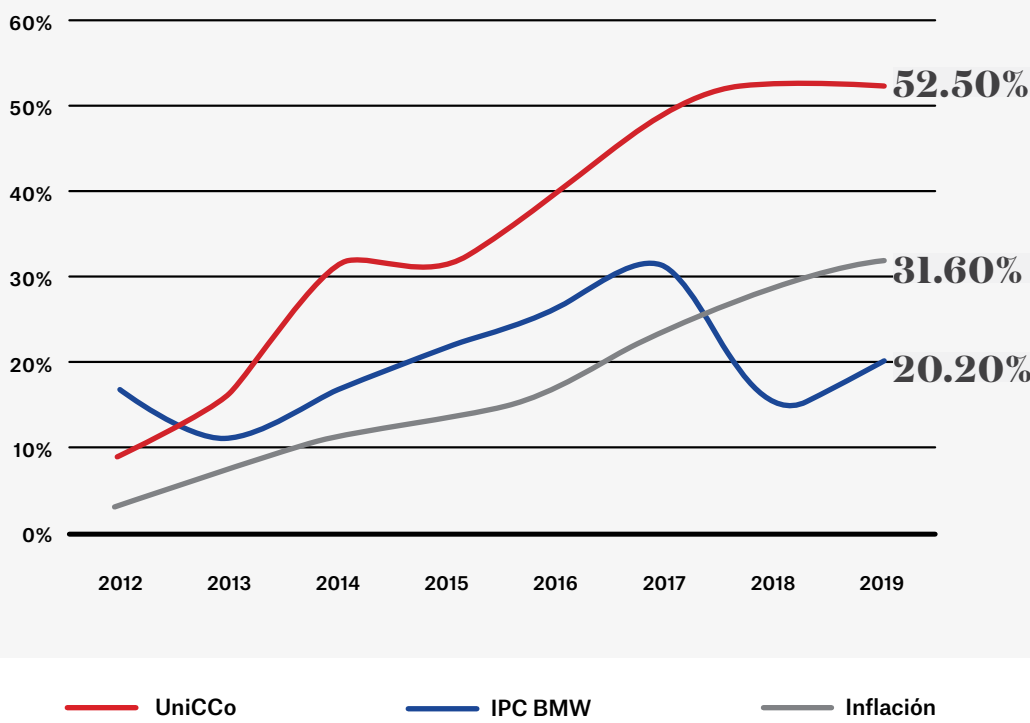
3.3X

DIVIDENDO POR ACCIÓN



RENDIMIENTO ACUMULADO POR ACCIÓN

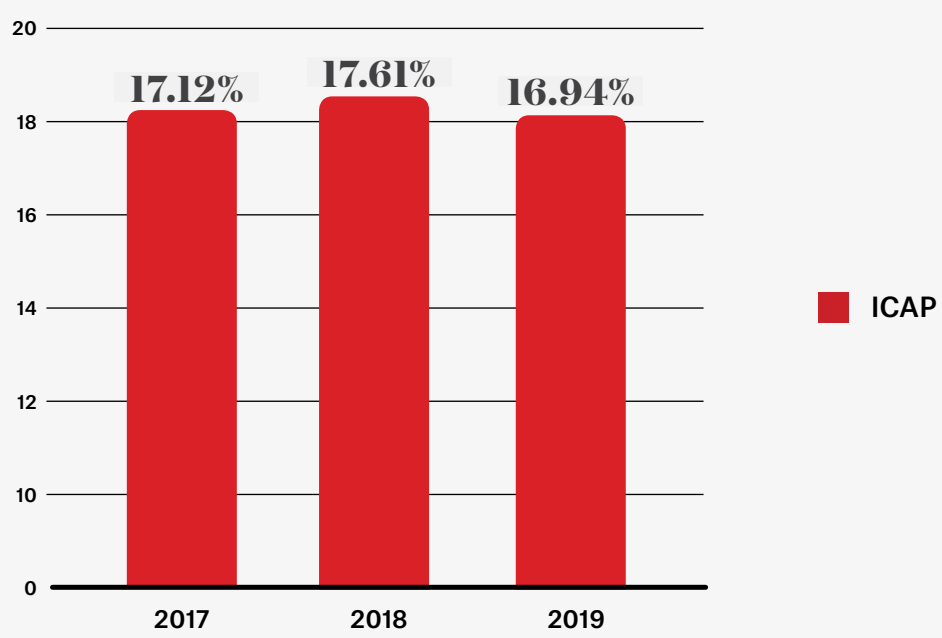
EN TÉRMINOS NOMINALES



ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN (ICAP)



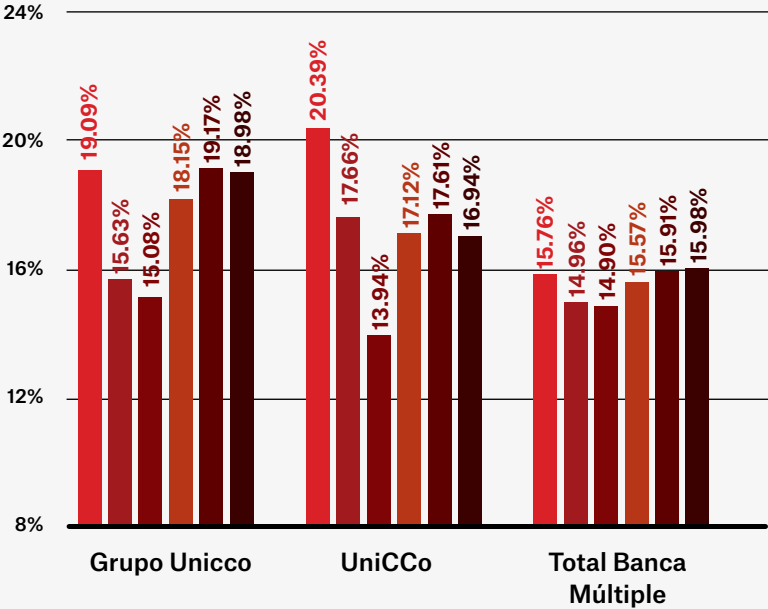
Gráfica —histórico 3 años—



| | 2017 | 2018 | 2019 |
|---|-------|-------|-------|
| Activos Totales por riesgo de crédito y mercado (MDP) | 3,506 | 3,346 | 3,434 |

NUESTRO ICAP HA COMPARADO FAVORABLEMENTE RESPECTO AL PROMEDIO DE LA BANCA MÚLTIPLE

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN (ICAP)



Dic-14 Dic-15 Dic-16 Dic-17 Dic-18 Dic-19

ESTRUCTURA DE GOBIERNO CORPORATIVO



*Presidido por miembro independiente

INFORMES DE COMITÉS DE TRABAJO



INFORME DEL COMITÉ DE AUDITORÍA 2019

C.P.C. JOSÉ BESIL BARDAWIL

Informe Anual del Comité de Auditoría sobre la situación que guarda el Sistema de Control Interno de la unión de crédito. 2019

Al Consejo de Administración de Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V.

En mi carácter de presidente del Comité de Auditoría y en cumplimiento a lo dispuesto en lo previsto en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Uniones de Crédito en materia de Control Interno, al Manual de Funcionamiento del Comité de Auditoría, así como a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Entidades y Emisoras supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores Servicios de Auditoría Externa de Estados Financieros Básicos. Informo a ustedes sobre las actividades que llevamos a cabo durante el año terminado al 31 de diciembre de 2019.

I. GOBIERNO CORPORATIVO

a. Este comité asistió a las sesiones del Consejo de Administración y Comité Ejecutivo de Estrategia que se llevaron a cabo en el año, donde se estuvo informando la situación que guarda el Sistema de Control Interno con base a:

- Informes presentados por el Director General sobre el funcionamiento del Sistema de Control Interno en su conjunto, así como de las desviaciones que detectó con respecto de los objetivos, lineamientos, políticas, procedimientos, estrategias y normatividad vigente en materia de crédito.
- A los informes y dictámenes del auditor interno, del Contralor, así como del Auditor Externo Independiente, respectivamente sobre las deficiencias, desviaciones o aspectos que, en su caso, requieran una mejora.
- Al seguimiento de la implementación de las medidas preventivas y correctivas derivadas de las observaciones de la Comisión y los resultados de la Auditoría Interna y del Auditor Externo Independiente, así como el seguimiento que realizó la Administración para la atención de las áreas de oportunidad.
- Los reportes de gestión de Auditoría Interna sobre el cumplimiento de su programa de trabajo y el seguimiento a las observaciones y hallazgos detectados internamente y por entidades externas.
- El informe del contralor sobre la seguridad de la información y las visitas de inspección de las autoridades competentes, oficios recibidos de las autoridades supervisoras, y el seguimiento a la implementación de las medidas correctivas pertinentes, y
- Los resultados de la revisión del dictamen, informes, opiniones y comunicados del Auditor Externo, conforme a la regulación que les aplica.

b. Durante el año de gestión propuse para aprobación del Consejo los siguientes documentos en materia de Control Interno:

- Cambios y modificaciones a la Estructura Organizacional hasta el segundo nivel

**SE PROPUSIERON
PARA APROBACIÓN
CAMBIOS Y
MODIFICACIONES A
LA ESTRUCTURA
ORGANIZACIONAL
HASTA EL
SEGUNDO NIVEL**



- Actualización del Código de Conducta y su difusión.
- Actualizaciones y modificaciones, a los Manuales, Políticas y Procedimientos de la Operación de la Unión de Crédito.
- Las modificaciones y actualizaciones al Manual de Operación Para la Atención y Prevención de Operaciones con Recursos de Probable Procedencia Ilícita y Financiamiento al Terrorismo, el cual incluye la Metodología con el Enfoque Basada en Riesgos y sus procedimientos.
- Los aspectos significativos del Sistema de Control Interno que pudieran afectar el desempeño de las actividades de la unión de crédito.
- Los resultados de la revisión del dictamen, informes, opiniones y comunicados conforme a la regulación que les aplica.
- La matriz de control que opera la Contraloría para el monitoreo de los comunicados y su informe anual sobre seguridad de la información.
- El programa anual de trabajo de Auditoría Interna y su informe anual, y
- La contratación del Auditor Externo Independiente y su programa de trabajo.

C. Así mismo valoré el desempeño de las funciones de: Contraloría, Auditoría Interna, y la evaluación del desempeño del Auditor Externo Independiente, así como de la calidad de su dictamen y de los reportes o informes que elaboró en cumplimiento a las disposiciones de carácter general aplicables, incluyendo las observaciones que al respecto realizó la Comisión.

II. SESIONES DEL COMITÉ DE AUDITORÍA

Con base a un calendario aprobado por los integrantes y programa de trabajo nos reunimos bimestralmente siendo en el año seis reuniones ordinarias, y una extraordinaria, quedando documentadas en actas revisadas y aprobadas por los integrantes del Comité, de las cuales se realizaron las siguientes actividades:

SISTEMA DE CONTROL INTERNO

El Comité cuenta con un registro permanentemente actualizado de los objetivos del Sistema de Control Interno, de los lineamientos para su implementación, así como de los manuales que se consideran relevantes para su operación acorde con el nivel de operaciones autorizado por la Comisión a la unión de crédito.

**EL COMITÉ CUENTA
CON UN REGISTRO
PERMANENTEMENTE
ACTUALIZADO DE LOS
OBJETIVOS DEL
SISTEMA DE CONTROL
INTERNO, DE LOS
LINEAMIENTOS PARA
SU IMPLEMENTACIÓN,
ASÍ COMO DE LOS
MANUALES QUE SE
CONSIDEREN
RELEVANTES PARA SU
OPERACIÓN ACORDE
CON EL NIVEL DE
OPERACIONES
AUTORIZADO POR LA
COMISIÓN A LA UNIÓN
DE CRÉDITO.**

INFORMACIÓN FINANCIERA Y CONTABLE

El Comité en apoyo al Consejo de Administración, revisa los estados financieros mensuales, así como el dictamen del Auditor Externo, corroborando que fueron preparados en todos los aspectos materiales de conformidad con los criterios contables aplicables, en caso de haber existido movimientos relevantes, estos se comentaron en el consejo.

AUDITORÍA INTERNA

Para vigilar la Independencia del área de Auditoría Interna, respecto de las demás unidades de negocio y administrativas de la unión de crédito, ésta área reporta al Comité de Auditoría y se llevan a cabo reuniones de trabajo por lo menos una vez al mes, revisamos y aprobamos su plan anual de trabajo basado en riesgos, nos informa en las sesiones del comité los avances al plan de trabajo de forma bimestral y anual de todos los aspectos significativos del Control Interno que pudieran afectar el desempeño de las actividades, y el seguimiento a las observaciones internas y externas, así como la implementación de las medidas correctivas pertinentes. Asegurándonos que tuviera un plan de capacitación.

AUDITORÍA EXTERNA

Nos cercioramos de su independencia y el cumplimiento de los requerimientos establecidos en la regulación, mantuvimos una estrecha comunicación participando en cuatro sesiones del comité, analizamos con ellos su enfoque y programa de trabajo donde se determinó las de alto riesgo, mantuvimos una comunicación constante y directa para conocer los avances de su trabajo, las observaciones y comentarios sobre su revisión a los estados financieros anuales. Conocimos oportunamente su informe preliminar, sus ajustes, reclasificaciones, observaciones y conclusiones.

CONTRALORÍA

Desempeña de manera permanente las actividades relacionadas con el diseño, establecimiento y actualización de medidas y controles, su función está conforme a los lineamientos establecidos en su manual y en apego a las disposiciones de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Uniones de Crédito, así mismo nos informó en las sesiones del comité de forma bimestral de los oficios recibidos de las autoridades supervisoras competentes y del monitoreo que realiza a través de su matriz de cumplimiento regulatorio, para su cumplimiento en tiempo y forma.



ESTE AÑO HA SIDO IMPORTANTE, DEBIDO A CAMBIOS EN LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL, LA CUAL SE ROBUSTECIÓ CON PERSONAL A NIVEL DIRECTIVO, ESTO FAVORECIÓ EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

El oficial de seguridad es Independiente respecto de las unidades de negocio, así como áreas de sistemas informáticos y de auditoría, y es el responsable de verificar la implementación y continuo cumplimiento de políticas y procedimientos de seguridad de la información en la Infraestructura Tecnológica, protegiendo la confidencialidad y garantizando la integridad de los sistemas y de la información generada, almacenada y transmitida, proporcionando un grado de seguridad razonable respecto de las operaciones desarrolladas por la Unión y la confiabilidad de la información financiera que emite y que por conducto del contralor nos informa en la sesiones del comité de forma bimestral y anual sobre el control interno.

III. CONCLUSIÓN

Este año ha sido importante, debido a cambios en la estructura organizacional, la cual se robusteció con personal a nivel Directivo, esto favoreció el Sistema de Control Interno, en proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

Generando un reforzamiento en la vigilancia por este Comité y los corresponsables del Control Interno, el Comisario, Auditor Externo, Auditor Interno, Contralor, Seguridad de la Información y la Administración. La Unión de Crédito ha alcanzado un nivel de confianza en todo el Sistema de Control Interno actual basado en personal calificado, manuales, políticas y procedimientos documentados, adhesión a un código de conducta, infraestructura y seguridad de la información, mitigando los posibles riesgos.

Para concluir “El Control Interno es un proceso, un medio utilizado para la consecución de un fin, no un fin en sí mismo. Lo llevan a cabo las personas, no se trata solamente de manuales de políticas e impresos, sino de personas en cada nivel de la Unión de Crédito. Sólo puede aportar un grado de seguridad razonable, no la seguridad total, a la Dirección y al Consejo de Administración de la Unión. Está pensado para facilitar la consecución de objetivos propios de la Unión de Crédito”.

C.P.C. JOSÉ BESIL BARDAWIL
PRESIDENTE DEL COMITÉ DE AUDITORÍA

INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO

C.P. CARLOS HERRERA PRATS

El Comité de Crédito está conformado por profesionales multidisciplinarios que se caracterizan por su extensa trayectoria en instituciones crediticias y financieras.

El Consejo de Administración ha asignado al Comité de Crédito los siguientes Niveles con facultades para la autorización o, en su caso, recomendación de financiamientos para las empresas del Grupo.

| | |
|--|--|
| Nivel 1 | Hasta el equivalente a 131,000 UDI's (Unidades de Inversión), facultad delegada al Director de Crédito de manera conjunta con el Gerente de Crédito. |
| Nivel 2 | Hasta el equivalente a 1,500,000 UDI's, facultad delegada al Director General conjuntamente con el Director de Crédito. |
| Nivel 3 | Hasta el equivalente a 5,000,000 UDI's, facultad delegada al Comité de Crédito, integrado por cuatro miembros. Es presidido por un Consejero Independiente. |
| Consejo de Administración o Comité Ejecutivo | Todas las operaciones de crédito que individualmente o en conjunto con otras autorizaciones de crédito del mismo grupo, sean mayores a 5,000,000 de UDI'S o aquellos que se otorguen a algún miembro del Consejo de Administración, a colaboradores de los primeros dos niveles directivos de la Unión, así como personas físicas o morales vinculadas con cualquiera de ellos, sin importar su monto. |

Durante el año, el Comité Nivel 3 sesionó en 30 ocasiones y los comités 1 y 2 una vez por semana; los casos analizados se distribuyeron en los diferentes niveles de la siguiente manera:

| | Aprobados | | Rechazados | | Presentados | |
|---------|-----------|------|------------|------|-------------|------|
| Nivel 1 | 130 | 5% | 8 | 5% | 138 | 3% |
| Nivel 2 | 220 | 9% | 8 | 5% | 228 | 4% |
| Nivel 3 | 4,649 | 86% | 136 | 90% | 4,785 | 93% |
| TOTAL | 4,999 | 100% | 446 | 100% | 5,151 | 100% |

Cifras expresadas en millones de pesos (mdp).

En 2019 se presentaron a los órganos facultados, dos mil seiscientos once casos por un monto de \$5,151 mdp. El 21% de este importe corresponde a operaciones de crédito o arrendamiento y el restante 79% a líneas de crédito otorgadas.

En función del monto o naturaleza de los créditos analizados, el Comité Nivel 3 propuso al Consejo de Administración o al Comité Ejecutivo para su autorización, operaciones por \$4,646 mdp, correspondientes a cada una de las empresas del Grupo, 0.4% menos que el año previo, como se muestra a continuación:

| | UniCCo | | Arrenda Unicco y Crédito Único | | TOTAL | |
|------|--------|---------|--------------------------------|---------|-------|---------|
| | No. | Monto | No. | Monto | No. | Monto |
| 2019 | 100 | \$3,771 | 38 | \$875 | 138 | \$4,646 |
| 2018 | 63 | \$3,582 | 41 | \$1,085 | 104 | \$4,668 |
| 2017 | 69 | \$3,343 | 26 | \$699 | 95 | \$4,042 |
| 2016 | 55 | \$2,544 | 41 | \$1,644 | 96 | \$4,188 |

Así, la cartera total del Grupo se incrementó en \$91 mdp. De ese monto, el 75% corresponde a operaciones ligadas a diversas modalidades de crédito y el 25% a arrendamientos de activos.

En cuanto al monto autorizado a créditos relacionados a Consejeros y Funcionarios de alto nivel, de acuerdo a los criterios que marca la Ley de Uniones de Crédito, al 31 de diciembre de 2019 ascienden a \$113.7 mdp, con un saldo dispuesto de \$39 mdp, respecto a un Capital Contable del trimestre inmediato anterior de \$648 mdp., es decir, el límite legal está utilizado al 17%.

LA CARTERA TOTAL DEL GRUPO (INCLUYENDO ARRENDAMIENTOS) SE INCREMENTÓ EN \$91 MDP. DE ESE MONTO, EL 75% CORRESPONDE A OPERACIONES LIGADAS A DIVERSAS MODALIDADES DE CRÉDITO Y EL 25% DE ARRENDAMIENTO DE ACTIVOS.



Desde 2014 se inició la promoción y operación del Crédito Puente para Desarrolladores Inmobiliarios. Durante 2019 se autorizaron 6 proyectos inmobiliarios por un monto de \$314.2 mdp, de los cuales, se instrumentaron 3 proyectos por un monto total de \$226.4 mdp, habiendo asociado a 1 de ellos con la Sociedad Hipotecaria Federal (SHF), por un monto de \$93.6 mdp. Con ello, la cartera acumula 16 proyectos, de los cuales 8 están fondeados con esa Institución Financiera y 8 con recursos propios, sumando un total de cartera puente por \$339.6 mdp al cierre de 2019. El monto acumulado del ejercicio es de \$491 mdp, ya descontados los pagos de vivienda. Los proyectos contratados se encuentran distribuidos en 11 estados de la república mexicana, su asignación fue como sigue: Aguascalientes 2.01%; Baja California 4.05%; CDMX 12.26%; Chiapas 14.87%; Estado de México 1.87%; Guanajuato 2.03%; Hidalgo 11.96%; Oaxaca 14.19%; Puebla 17.06%; Quintana Roo 6.15% y Querétaro 13.54%.

En coordinación con el Comité de Riesgos se establecieron las estrategias para la colocación de crédito de mejor calidad, lo que ha permitido que la Unión y el Grupo, registren bajos índices de morosidad y mejorar la calificación de la cartera crediticia. Esta sinergia ha permitido que los esfuerzos se encaminen al logro de los objetivos de rentabilidad comercial del segmento de negocio y los estratégicos de la institución. En este contexto, al cierre de 2019 el índice de morosidad (IMOR) fue de 2.44% que compara el línea con el 2.20% del sistema bancario.

Continuaremos atendiendo el mandato del Consejo de Administración para atender solicitudes en todas las regiones donde UniCCo está ganando presencia, llegando a representar al cierre de 2019 el 11% de la cartera total, en línea con el objetivo estratégico de que las oficinas regionales alcancen cuando menos el 15% de la cartera total.

Somos partícipes de la diversificación de riesgos al procurar una desconcentración, tanto por monto como por industria. Así, actualmente el sector de servicios contables representa el 28% de la cartera total; aunque sigue siendo la motivación del Grupo, otros sectores han contribuido a la diversificación de la cartera. Asimismo, se atienden las solicitudes con respeto a la política de concentración individual o de grupo, a fin de evitar los riesgos de crédito inherentes.

Atentamente,
C.P. CARLOS HERRERA PRATS
PRESIDENTE DEL COMITÉ DE CRÉDITO

**EN COORDINACIÓN
CON EL COMITÉ DE
RIESGOS SE
ESTABLECIERON LAS
ESTRATEGIAS PARA
LA COLOCACIÓN DE
CRÉDITO DE MEJOR
CALIDAD, LO QUE HA
PERMITIDO QUE LA
UNIÓN Y EL GRUPO,
REGISTREN BAJOS
ÍNDICES DE
MOROSIDAD Y
MEJORAR LA
CALIFICACIÓN DE
LA CARTERA
CREDITICIA**

INFORME DEL COMITÉ DE RIESGOS

DR. GERARDO SALAZAR VIEZCA

Resumen Ejecutivo de la Gestión de Riesgos, correspondiente al periodo 2019

RESUMEN DE LA GESTIÓN DE RIESGOS

La Administración Integral de Riesgos en el desarrollo del ejercicio 2019 focalizó los esfuerzos en el acercamiento y gestión de las líneas de negocio, ello bajo dos principales vertientes de acción.

La primera acción sustantiva fue la actualización de la Declaratoria de Apetito de Riesgo (RAF por si siglas en ingles), dicho marco de referencia fue autorizado por el Consejo de Administración, con la finalidad de generar un espectro de actuación de la administración integral de riesgos, recalibrando los límites de riesgos y niveles de tolerancia bajo tres umbrales (mínimo, medio y máximo) permitiendo la gestión del negocio con un mayor control y alertas tempranas para la alineación de estrategias bajo el escenario económico prevaleciente.

La segunda acción realizada durante el 2019 fue la elaboración, revisión y autorización por el Consejo de Administración del

LA PRIMERA ACCIÓN FUE LA ACTUALIZACIÓN DE LA DECLARATORIA DE APETITO DE RIESGO, AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, PERMITIENDO LA GESTIÓN DEL NEGOCIO CON UN MAYOR CONTROL Y ALERTAS TEMPRANAS PARA LA ALINEACIÓN DE ESTRATEGIAS BAJO EL ESCENARIO ECONÓMICO PREVALECIENTE

Manual para la Administración Integral de Riesgos, mismo que funge como un documento técnico en el que no solo se plasman los límites de riesgo y niveles de tolerancia, si no las metodologías utilizadas, lo que adicionalmente a tener un marco normativo interno, también genera la permanencia y continuidad de la Administración Integral de Riesgos dentro de Grupo Unicco

Por ello, la actuación del ejercicio se llevó a cabo bajo el seguimiento y cumplimiento de los límites de la arquitectura de riesgos, reflejo del apetito de riesgo conservador del Consejo de Administración y la consolidación de la visión de los riesgos a los que está expuesto el Grupo.

El ejercicio 2019 resultó en un año crucial para la consolidación de la administración integral de riesgos, derivado del comportamiento de la economía, mismo que para el ejercicio 2020 se prevé continúe derivado de las diversas contingencias sanitarias y económicas que enfrentará el país y que son de primordial relevancia a la operación de las empresas del grupo y de la intermediación financiera.

ACCIONES DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS 2020

En aras de mantener un involucramiento creciente de la cultura de la administración de riesgos dentro del grupo, el ejercicio 2020 representará un reto relevante en términos de gestión de riesgos para lo cual se gestionarán los siguientes puntos de acción:

- Protección y optimización de margen financiero con propuestas de valor que incrementen el rendimiento de los activos y disminuyan el costo de los pasivos.
- Apertura razonable de brechas de tasa de interés y moneda siempre en consistencia con el Apetito de Riesgo del Consejo de Administración.
- Gestión holística del riesgo operativo, así como el lanzamiento de una campaña de concientización que impacte nuestra cultura organizacional.
- Gestión de los riesgos discrecionales del Grupo.
- Inicio del mapeo y recolección de datos para los riesgos no discrecionales del Grupo.
- Seguimiento por segundo año consecutivo a la gestión de activos improductivos.

RECAPITULACIÓN POR RIESGO 2019

Durante el ejercicio 2019 los niveles autorizados por tipo de riesgo se mantuvieron dentro de los límites aprobados, acorde a lo siguiente:

a. Riesgo de Crédito, decremento de 24 bp en la exposición por riesgo de crédito, medido como pérdida no esperada (PNE) alcanzando 2.44% dic'19 desde 2.68% dic'18, lo anterior considerando un crecimiento del 2.3% anual en cartera total, al pasar de \$3,878 mdp a \$3,968 mdp. Por su parte el IMOR al cierre del ejercicio se ubicó en 2.44% dic'19 desde 2.38% dic'18 manteniendo niveles sanos de cartera generado por el estricto seguimiento a la morosidad de la cartera.

b. Riesgo de Mercado, la exposición al riesgo derivado del portafolio de inversión presenta una disminución de 16 bp al pasar de 0.17% dic'18 a 0.01% dic'19, lo anterior, principalmente por eficiencia de los recursos dirigidos al core del negocio de intermediación financiera mediante la cartera de crédito.

c. Concentración, la concentración de las operaciones activas medida mediante la estimación del indicador Herfindahl-Hirschman (HHI), presenta una mayor concentración al pasar de 1.35% dic'18 a 1.68% dic'19, es decir, la concentración está centrada en 59 acreditados al cierre 2019, desde 74 acreditados al cierre del 2018 medido como el inverso de HHI (1/HHI), efecto generado por las condiciones económicas del ejercicio.

d. Liquidez, el diferencial de las operaciones activas y pasivas, medidas mediante el Gap presentó un incremento de 0.31 años pasando de 2.27 años a 2.58 años, estando dentro del plazo tradicionalmente observado en las operaciones activas (3 años).

En el caso de los indicadores del LCR y NSFR de carácter prudencial, se ubicaron al cierre 2019 en 100.68% y 64.55% respectivamente, mismos que se encuentran en niveles aceptables de exposición. Incluso en el caso del LCR se cumple con el nivel regulatorio de entidades bancarias y en el caso del NSFR se encuentra en proceso de adopción un límite similar al regulatorio para dichas entidades.

2.44%

EL IMOR AL CIERRE DEL EJERCICIO SE UBICÓ EN 2.44% DIC'19 DESDE 2.38% DIC'18 MANTENIENDO NIVELES SANOS DE CARTERA GENERADO POR EL ERICTO SEGUIMIENTO A LA MOROSIDAD DE LA CARTERA



EN EL CASO DE LOS INDICADORES DEL LCR Y NSFR DE CARÁCTER PRUDENCIAL, GENERAN UN NIVEL DEL 100.68% Y 64.55% RESPECTIVAMENTE, AMBOS MOSTRANDO EXPOSICIONES ACEPTABLES

e. Solvencia, la cobertura de la PNE con base en el capital neto se ubicó en 6.97 veces dic'19 desde 6.29 dic'18, efecto acorde a la disminución de la estimación de la PNE, por otro lado, el efecto en el índice de capitalización mostró una disminución de 62 puntos base pasando de 19.60% dic'17 a 18.98% dic'19, efecto primordialmente generado por el crecimiento de los activos en riesgos (cartera de crédito).

INDICADORES DE RIESGOS

A continuación, se presenta un resumen comparativo 2019-2018 de los principales indicadores de riesgo:

| INDICADOR | DIC 18 | DIC 19 | VARIACIÓN | Límite (Bajo) | Límite (Presupuesto) | Límite (Alto) | Evaluación |
|----------------------------|--------|---------|-----------|---------------|----------------------|---------------|------------|
| PNE (% Cartera) | 2.86% | 2.44% | -0.24% | 4.56% | 5.26% | 5.97% | ✓ |
| IMOR (% Cartera) | 2.38% | 2.44% | 0.06% | 2.40% | 2.80% | 3.25% | ! |
| VaR | 0.17% | 0.01% | -0.16% | 0.30% | 0.40% | 0.50% | ✓ |
| HHI | 1.35% | 1.68% | 0.33% | 2.21% | 2.50% | 2.79% | ✓ |
| GAP (años) | 2.27 | 2.58 | 0.31 | 2.26 | 2.50 | 2.74% | ✓ |
| LCR | 98.20% | 100.68% | 2.48% | 50.00% | 80.00% | 100.00% | ✓ |
| NSFR | 65.64% | 64.55% | -1.09% | 30.00% | 50.00% | 70.00% | ! |
| ICAP | 19.60% | 18.98% | -0.62% | 13.71% | 15.76% | 17.81% | ✓ |
| SOLVENCIA PNE (x veces CN) | 6.29 | 6.97 | 0.68 | 4.56 | 5.26 | 5.97 | ✓ |

Atentamente,
DR. GERARDO SALAZAR VIEZCA
PRESIDENTE DEL COMITÉ DE RIESGOS

SE CREARON DOS NUEVAS DIRECCIONES CORPORATIVAS, UNA COMERCIAL Y OTRA DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS, ASÍ COMO LA DIRECCIÓN DE CONTRALORÍA DE CRÉDITO, RECOMENDANDO LA CONTRATACIÓN DE UNA NUEVA DIRECTORA JURÍDICA.

INFORME DEL COMITÉ DE PRÁCTICAS SOCIETARIAS POR EL AÑO 2019

C.P.C. GUILLERMO PÉREZ DIONISIO

Al Consejo de Administración de Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S. A. de C.V., en lo sucesivo, UniCCo.

Informe de actividades por el ejercicio fiscal del 2019.

El Comité sesionó de forma periódica mensual, en cada caso se formuló la agenda puntual con los temas a tratar y se convocaron a todos los integrantes del Comité, el cual está conformado con miembros patrimoniales e independientes, contando con la asistencia consistente de todos ellos.

A mediados de año se designó a la Act. Marcela Alejandra Flores Quiroz como integrante del Comité, quien se desempeña como CEO de Lockton México.

En el desarrollo de nuestro trabajo, observamos la regulación tanto interna como externa aplicable a la Unión de Crédito, procuramos la adopción de las recomendaciones del Código de Mejores Prácticas Corporativas, atendiendo el programa anual de temas propios de este órgano de apoyo a la Administración de UniCCo.

El Comité estuvo representado en las sesiones del Consejo de Administración, así como del Comité Ejecutivo, a través de la asistencia de su Presidente a dichas sesiones, quien informó los acuerdos alcanzados en el Comité y, derivado de los mismos, sugirió realizar acciones en temas de:



SE EMITIÓ LA RECOMENDACIÓN DE AUTORIZAR EL PAGO DE LA RETRIBUCIÓN VARIABLE DEL DIRECTOR GENERAL Y DE LOS DIRECTORES CORPORATIVOS

1 Estructura organizacional, durante el ejercicio se crearon dos nuevas Direcciones Corporativas, una comercial y otra de administración y finanzas, así como la Dirección de Contraloría de crédito, recomendando la contratación de una nueva Directora Jurídica. A la fecha, en opinión del Comité la estructura organizacional de UniCCo es la necesaria y la suficiente.

2 Políticas de retribución tanto para el Director General, como para los otros directivos que le reportan; se emitió la recomendación de autorizar el pago de la retribución variable del Director General y de los Directores Corporativos, de conformidad con los criterios de evaluación aplicables.

3 Mecanismos de medición de desempeño, de conformidad a la encuesta de mercado que nos asegura equidad en las retribuciones del personal acorde al nivel de responsabilidades, conociendo los resultados de las encuestas 360 y del clima laboral, realizadas en el transcurso del año por la Dirección de Capital Humano.

4 Plan de Contribución Definida, se celebraron semestralmente las sesiones del Comité Técnico, para revisar si las condiciones establecidas para la continuidad del plan prevalecían, los rendimientos alcanzados, el porcentaje del personal que se encuentra adherido al programa, así como la definición del uso de los excedentes del fondo de bajas, todo ello para evitar contingencias para la organización relativas a la adecuada creación de reservas para el retiro y la antigüedad de los trabajadores de UniCCo.

5 Elaboración del borrador del Código de Ética, el cual fue sugerido al Comité de Auditoría para su posterior presentación y autorización por el Consejo de Administración de UniCCo, vigilando paso a paso la implementación del mismo.

Finalmente informamos que no se otorgaron dispensas a consejeros, directivos o personas con poder de mando en la organización, para aprovechar oportunidades de negocio para sí o en favor de terceros o personas morales en los que cualquiera de los anteriores tenga influencia significativa.

C.P.C. GUILLERMO PÉREZ DIONISIO
PRESIDENTE DEL COMITÉ DE PRÁCTICAS SOCIETARIAS

INFORME DEL COMITÉ DE COMUNICACIÓN Y CONTROL

C.P.C. CARLOS GRANADOS MARTÍN DEL CAMPO

A la asamblea de accionistas de la Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V.

De conformidad a las Disposiciones de Carácter General emitidas por la SHCP a través de la CNBV, el Comité de Comunicación y Control es el órgano colegiado constituido por el Consejo de Administración, cuyo objeto es vigilar el cumplimiento de las medidas y procedimientos establecidos, para prevenir, detectar y reportar actos, omisiones u operaciones con recursos de procedencia ilícita y/o financiamiento al terrorismo.

El Comité para el ejercicio 2019 se integró por los titulares de las direcciones de jurídico, análisis de crédito, operaciones, contraloría interna, comercial y tecnologías de la información, de la participación del Director General, de funcionarios que ocupan cargos dentro de las tres jerarquías inmediatas inferiores a la del director general de la Unión, así como del Oficial de Cumplimiento.

El Auditor interno no forma parte del Comité, sin perjuicio de lo cual participa en cada una de las sesiones con voz, pero sin voto.

El Comité sesionó durante el año con una periodicidad de al menos una vez cada mes, de acuerdo con el calendario de sesiones el Secretario propuso al inicio de año; durante el periodo 2019 se celebraron 12 sesiones.

Para la toma de decisiones, estas fueron en virtud del voto favorable de la mayoría de los miembros presentes; y en caso de empate, el Presidente tuvo el voto de calidad.

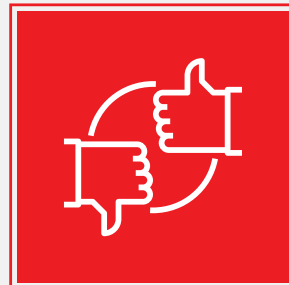
De cada sesión se levantó un acta, en la que se asentaron las resoluciones de los acuerdos adoptados en el Comité. Cada una de estas fueron firmadas por el Presidente y el Secretario.

RESUMEN DE ACTIVIDADES

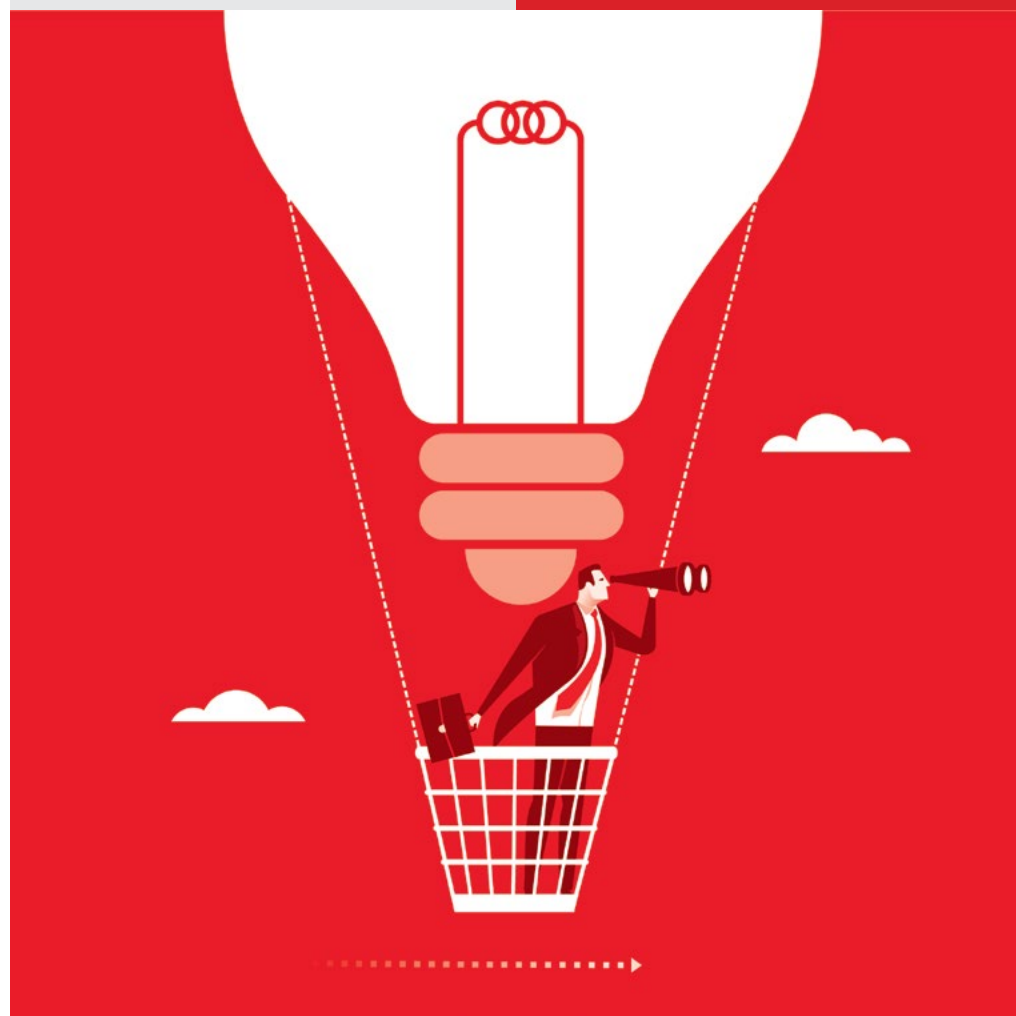
Durante el ejercicio de 2019 se realizaron las siguientes acciones:

- Se analizaron y dictaminaron todas aquellas operaciones inusuales detectadas de acuerdo con los parámetros establecidos en el sistema automatizado, así como aquellas que se salían del perfil transaccional del Cliente.
- En cumplimiento de la normatividad establecida se reportaron ante la CNBV, los casos en los que no se presentó evidencia suficiente que permitiera su descarte.
- Se revisó y sometió a la aprobación del Consejo de Administración a través del Comité de Auditoría el siguiente documento:
 - Los cambios y modificaciones al Manual de Cumplimiento para la prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo derivado de la última reforma a las Disposiciones de Carácter General publicada en el Diario Oficial de la Federación en fecha 22 de Marzo de 2019.
 - El documento anteriormente mencionado se remitió en tiempo y forma a la CNBV.
- Se presentaron los resultados de la implementación de la Metodología elaborada e implementada para llevar a cabo la evaluación de riesgos en materia PLD-FT.
- Se tuvo conocimiento sobre los resultados obtenidos de la revisión realizada por parte del auditor externo independiente, respecto de la valoración de la eficacia de las políticas, criterios, medidas y procedimientos de identificación y conocimiento del cliente y usuario, a efecto de adoptar las acciones necesarias tendientes a corregir fallas, deficiencias u omisiones, mismas que se hicieron del conocimiento de la Dirección General.
- Las áreas de oportunidad detectadas en el ejercicio 2018 por el auditor externo independiente fueron atendidas y subsanadas al 100% al cierre del ejercicio 2019.

**SE ANALIZARON Y
DICTAMINARON
TODAS AQUELLAS
OPERACIONES
INUSUALES
DETECTADAS DE
ACUERDO CON LOS
PARÁMETROS
ESTABLECIDOS EN EL
SISTEMA
AUTOMATIZADO, ASÍ
COMO AQUELLAS
QUE SE SALÍAN
DEL PERFIL
TRANSACCIONAL
DEL CLIENTE**



PARA LA TOMA DE
DECISIONES, ESTAS
FUERON EN VIRTUD DEL
VOTO FAVORABLE DE LA
MAYORÍA DE LOS
MIEMBROS PRESENTES



- Se aseguró que los sistemas automatizados tuvieran las listas oficialmente reconocidas que emiten las autoridades mexicanas, organismos internacionales, agrupaciones intergubernamentales o autoridades de otros países, de personas vinculadas con el terrorismo o su financiamiento o con otras actividades ilegales, así como aquellas que involucren países o jurisdicciones que aplican regímenes fiscales preferentes, o no cuenten con medidas para prevenir, detectar y combatir dichas operaciones, así como la listas de personas políticamente expuestas y personas bloqueadas.
- Se aprobaron los programas de capacitación para el personal de la Unión, en materia de prevención, detección y reporte de actos, omisiones u operaciones con recursos de procedencia ilícita y/o financiamiento al terrorismo.
- Durante el periodo 2019 se impartió capacitación diferenciada a todos los niveles de la Unión, incluyendo a los miembros del Consejo de Administración.
- Se resolvieron asuntos que se sometieron a consideración del Comité, relacionados con la operación y aplicación de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Uniones de Crédito.
- Se solicitó el apoyo de todos los socios de nuestra Unión para proporcionar la información necesaria a fin de mantener los expedientes actualizados y, en su caso, soportar alguna operación que pudiera ser considerada como inusual de conformidad con la normatividad existente.

Durante el ejercicio 2019, el Comité sesionó sin encontrar alguna operación que pudiese presentar un riesgo para la institución, verificó el correcto cumplimiento normativo en la materia y sugirió los controles necesarios para mitigar los riesgos en PLD/FT.

Atentamente,
C.P.C. CARLOS GRANADOS MARTÍN DEL CAMPO
PRESIDENTE DEL COMITÉ
DE COMUNICACIÓN Y CONTROL

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONSEJEROS PROPIETARIOS POR ORDEN ALFABÉTICO CONFORME A SU APELLIDO DESPUÉS DEL PRESIDENTE

PROPIETARIO

C.P.C. Samuel Nanes Venguer
(Presidente)

C.P.C. José Besil Bardawil ^{*}
(Consejero)

C.P. Carlos Herrera Prats ^{*}
(Consejero)

C.P.C. Guillermo Pérez Dionisio
(Consejero)

C.P.C. Juan Manuel Puebla Domínguez ^{*}
(Consejero)

C.P.C. Jorge Alberto Resa Monroy
(Comisario)

C.P.C. Sergio Vargas Vargas
(Consejero)

Lic. María de la Luz Díaz Requejo
(Secretario)

SUPLENTE

C.P. Raúl Nicolás Ybarra Ysunza
(Consejero)

C.P. José Roberto Danel Díaz ^{*}
(Consejero)

Ing. Pedro Augusto Argüelles Rodríguez Moncada
(Consejero)

Act. Juan Manuel Correa Etchegaray
(Consejero)

C.P. Raúl José Arturo Pérez Ríos Aguilar ^{*}
(Consejero)

C.P.C. Leobardo Brizuela Arce
(Comisario)

Lic. Iván Aleksei Alemás Loza
(Consejero)

Lic. Alhelí Gil Contreras
(Secretario)

^{*}Miembros independientes



INTEGRANTES DE LOS COMITÉS

INTEGRANTES POR ORDEN ALFABÉTICO CONFORME
A SU APELLIDO DESPUÉS DEL PRESIDENTE

COMITÉ DE RIESGOS

Dr. Gerardo Cuitláhuac Salazar Viezca
(Presidente)

Mtro. Alejandro Flores Jasso (Titular de la UAIR)
Mat. Manuel Sarmiento Serrano

COMITÉ DE COMUNICACIÓN Y CONTROL

PROPIETARIO

C.P.C. Carlos Granados Martín del Campo
Presidente

Lic. María de la Luz Díaz Requejo
Oficial de Cumplimiento

Lic. Enrique Vilchis Quintanar
Secretario

Vocales

Ing. Raúl Alejandro García Tovar
C.P. Maricela Lores Espinosa
M.B.A., M.A.F Gerth Angel Maass Villafranca
C.P. Eduardo Carlos Romero Solano
C.P. Norma Harumi Shiguematsu Yamasaki

Funcionario con voz, pero sin voto
C.P. Araceli Romero Banda

SUPLENTE

C.P. y M.A.F Luis Morales Robles

Lic. María de Lourdes Hernández Coria

Ing. Eduardo Tejada García
Lic. Adriana Ponce Limón
Lic. María de Lourdes Hernández Castillo
C.P. Juan Carlos Alvarado Figueroa
Lic. María Margarita Sánchez Ocaranza

COMITÉ DE PRÁCTICAS SOCIETARIAS

C.P.C. Guillermo Pérez Dionisio
(Presidente)

L.R.I. Elena Beguerisse Rivera Torres
C.P. José Roberto Danel Díaz*
C.P. Raúl José Arturo Pérez Ríos Aguilar

COMITÉ DE AUDITORÍA

C.P.C. José Besil Bardawil
(Presidente)*

Lic. Ivan Aleksei Alemán Loza
C.P. José Roberto Danel Díaz *
C.P.C. Roberto Escobedo Anzures
C.P.C. Jorge Alberto Resa Monroy

COMITÉ DE CRÉDITO

C.P. Carlos Herrera Prats *
(Presidente)

Act. Juan Manuel Correa Etchegaray
Lic. Manuel Cortés Brizuela
Lic. Jaime Larrea Molina
C.P. Christian Schjetnan Garduño

*Miembros independientes

ANEXO FINANCIERO



ÍNDICE

- 78 Informe del Comisario
- 80 Informes de los Auditores Independientes
- 84 Estados Financieros Dictaminados

**A la Asamblea General de Accionistas
de la Unión de Crédito para la Contaduría
Pública, S.A. de C.V.**

En mi carácter de Comisario y en cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 166 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, en el artículo 109 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Uniones de Crédito, en el artículo 28 de la Ley de Uniones de Crédito y a los Estatutos de la Sociedad, rindo mi dictamen sobre la información financiera que presenta a ustedes el Consejo de Administración, en relación con la marcha de la Sociedad, por el año terminado el 31 de diciembre de 2019.

He asistido a las Asambleas de Accionistas, a las juntas del Consejo de Administración y del Comité de Auditoría del propio Consejo a las que he sido convocado y obtuve de los directores y administradores, la información sobre las operaciones, documentación, control interno y registros que consideré necesario examinar y evaluar.

Mi revisión ha sido efectuada con base en la auditoría que fue practicada por los auditores externos de la Sociedad, Gossler, S.C., quienes emitieron su Informe de Auditoría, con opinión favorable, sobre los estados financieros de la Sociedad al 31 de diciembre de 2019.

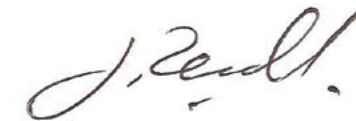
En mi opinión basada en las tareas antes indicadas, los criterios y políticas contables y de información financiera seguidos por la Sociedad para preparar la información financiera presentada a esa Asamblea, son adecuados y suficientes y se aplicaron en forma consistente con el ejercicio anterior; por lo tanto, dicha información refleja en forma veraz, suficiente y razonable la situación financiera de la Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V. al 31 de diciembre de 2019, los resultados de sus operaciones, las variaciones en el capital contable y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con los criterios de contabilidad para Uniones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Con base en lo mencionado en párrafos anteriores y en los análisis y estudios efectuados por la calificadora **STANDARD & POOR'S**, concluyo que la Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V., presenta una condición financiera estable y razonablemente sana al 31 de diciembre de 2019.

Sin que ello tenga efecto en mi opinión llamo la atención sobre lo siguiente:

Los estados financieros no consolidados fueron preparados para cumplir con las disposiciones legales a que está sujeta la Sociedad como entidad jurídica independiente. Por separado se presentan los estados financieros consolidados como una sola entidad económica, conforme a la nota 2.

Por otro lado, la Unión de Crédito a partir del 2019 reconoció en sus estados financieros la Norma de Información Financiera D-5 "Arrendamientos", emitida por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. Aun cuando entrará en vigor el 1 de enero de 2021, conforme a sus políticas descritas en la nota 3, en su inciso I, y en la nota 10.



Jorge Resa Monroy
Contador Público Certificado
Comisario

Ciudad de México, a 30 de marzo de 2020



Informe de Auditoría Emitido por los Auditores Independientes

A la Asamblea de Accionistas y al Consejo de Administración de:
Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros no consolidados adjuntos de **Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V.** (la Unión), que comprenden los balances generales no consolidados al 31 de diciembre de 2019 y 2018 y los estados no consolidados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas explicativas a los estados financieros no consolidados que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros no consolidados de **Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V.**, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, han sido preparados, en todos los aspectos materiales de conformidad con los criterios contables emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el *Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.* (Código de Ética Profesional), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros en México, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Asuntos clave de la auditoría

Los asuntos clave de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros no consolidados del periodo actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros no consolidados en su conjunto y en la formación de la opinión de la auditoría sobre estos, sin expresar una opinión por separada sobre estos asuntos. Hemos determinado que no existen asuntos clave de auditoría a revelar en nuestro informe de auditoría.

Bases de preparación de los estados financieros no consolidados adjuntos

Sin que ello tenga efectos en nuestra opinión, llamamos la atención sobre los siguientes asuntos:

1. Como se revela en la Nota 2, los estados financieros no consolidados adjuntos fueron preparados y presentados de conformidad con las reglas y prácticas contables para uniones de crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

1.

Gossler, S.C. es miembro de Crowe Global, una asociación Suiza. Cada firma miembro de Crowe Global es una entidad legal independiente y separada. Gossler, S.C. y sus asociados no son responsables por ningún acto u omisión de Crowe Global o cualquier otro miembro de Crowe Global. Crowe Global no realiza ningún servicio profesional y no tiene ningún interés de propiedad o sociedad en Gossler, S.C.



2. Los estados financieros no consolidados que se acompañan, fueron preparados para cumplir con las disposiciones legales a que está sujeta la Unión como entidad jurídica independiente. Por separado se presentan los estados financieros consolidados como una sola entidad económica, sobre los cuáles con esta misma fecha, emitimos una opinión sin salvedades.

Responsabilidad de la Administración y de los encargados del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros no consolidados

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros no consolidados adjuntos de conformidad con los criterios contables para las Uniones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y del control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros no consolidados, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, en su caso, las cuestiones relativas al negocio en marcha y utilizando la norma contable de negocio en marcha excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Compañía o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista.

Los encargados del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad de que los estados financieros en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma conjunta, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

2.

Gossler, S.C. es miembro de Crowe Global, una asociación Suiza. Cada firma miembro de Crowe Global es una entidad legal independiente y separada. Gossler, S.C. y sus asociados no son responsables por ningún acto u omisión de Crowe Global o cualquier otro miembro de Crowe Global. Crowe Global no realiza ningún servicio profesional y no tiene ningún interés de propiedad o sociedad en Gossler, S.C.



- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, con la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una desviación material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación de conformidad con las reglas y prácticas contables para uniones de crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la entidad, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los encargados del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Gossler, S.C.
Miembro de Crowe Global

C.P.C. Fernando Baza Herrera
Socio

Ciudad de México
Marzo 30, 2020

3.

Gossler, S.C. es miembro de Crowe Global, una asociación Suiza. Cada firma miembro de Crowe Global es una entidad legal independiente y separada. Gossler, S.C. y sus asociados no son responsables por ningún acto u omisión de Crowe Global o cualquier otro miembro de Crowe Global. Crowe Global no realiza ningún servicio profesional y no tiene ningún interés de propiedad o sociedad en Gossler, S.C.



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

AV. DE LOS INSURGENTES No. 1898 INT. PISO 10, COL. FLORIDA, DELEGACIÓN ÁLVARO OBREGÓN CDMX C.P. 01030
BALANCES GENERALES NO CONSOLIDADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Cifras en miles de pesos)

| ACTIVO | | | PASIVO | | |
|--|--------------|--------------|---|--------------|--------------|
| | 2019 | 2018 | | 2019 | 2018 |
| DISPONIBILIDADES | \$ 70,117 | \$ 256,688 | PRÉSTAMOS BURSÁTILES | \$ 4,894 | \$ 292,793 |
| INVERSIONES EN VALORES | | | PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | | |
| Títulos disponibles para la venta | 777,333 | 481,150 | De corto plazo | 3,318,543 | 2,744,453 |
| Títulos conservados a vencimiento | 11,147 | 7,962 | De largo plazo | 394,490 | 486,790 |
| | 788,480 | 489,112 | | 3,713,033 | 3,231,243 |
| CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | | | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | |
| Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria | 1,190,844 | 1,162,172 | Impuestos a la utilidad por pagar | 298 | - |
| Créditos comerciales documentados con otras garantías | 722,729 | 764,010 | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | - | - |
| Créditos comerciales sin garantía | 952,561 | 860,197 | Proveedores | 5,544 | 21,286 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | 2,866,134 | 2,786,379 | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 77,672 | 31,963 |
| | | | | 83,514 | 53,249 |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | | | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 11,339 | 13,759 |
| Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria | 57,070 | 51,480 | | | |
| Créditos comerciales documentados con otras garantías | 11,604 | 3,285 | TOTAL PASIVO | 3,812,780 | 3,591,044 |
| Créditos comerciales sin garantía | 5,775 | 13,482 | | | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 74,449 | 68,247 | | | |
| CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS: | 2,940,583 | 2,854,626 | | | |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | (45,414) | (28,143) | CAPITAL CONTABLE | | |
| | | | | | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 2,895,169 | 2,826,483 | CAPITAL CONTRIBUIDO | | |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 26,892 | 23,953 | Capital social | 586,810 | 574,567 |
| BIENES ADJUDICADOS | 12,424 | 26,283 | Prima en venta de acciones | 16,134 | 7,976 |
| | | | | 602,944 | 582,543 |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 504,380 | 449,819 | CAPITAL GANADO | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | 19,598 | 20,781 | Reservas de capital | 27,775 | 26,390 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 39,820 | 36,228 | Resultado de años anteriores | 13,061 | 35,580 |
| OTROS ACTIVOS | | | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | 805 | 785 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 105,181 | 120,774 | Resultado por beneficios definidos a los empleados | (109) | (77) |
| | 105,181 | 120,774 | Resultado neto | 4,805 | 13,856 |
| | | | | 46,337 | 76,534 |
| TOTAL ACTIVO | \$ 4,462,061 | \$ 4,250,121 | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 649,281 | 659,077 |
| | | | | | |
| | | | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | \$ 4,462,061 | \$ 4,250,121 |

| CUENTAS DE ORDEN | 2019 | 2018 |
|---|------------|------------|
| Avales otorgados | \$ 485,208 | \$ 321,907 |
| Bienes en custodia o en administración | 2,808,206 | 2,508,110 |
| Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 6,226 | 5,496 |
| Fideicomisos | 2,922 | 2,922 |
| Otras cuentas de registro | 106,246 | 87,116 |

| GRADO DE RIESGO | | | | |
|-----------------|--------------|------|--------------|------|
| CALIFICACIÓN | 2019 | | 2018 | |
| | IMPORTE | % | IMPORTE | % |
| A1 | \$ 2.108.528 | 65% | \$ 2.056.471 | 76% |
| A2 | 324.795 | 14% | 606.229 | 19% |
| B1 | 305.402 | 12% | 16.514 | 0% |
| B2 | 84.847 | 2% | 33.790 | 1% |
| B3 | 30.962 | 3% | 33.414 | 1% |
| C1 | 11.603 | 0% | 20.970 | 0% |
| C2 | 4.478 | 2% | 29.862 | 2% |
| D | 30.132 | 1% | 44.033 | 0% |
| E | 39.836 | 1% | 13.343 | 1% |
| | \$ 2.940.583 | 100% | \$ 2.854.626 | 100% |

"El capital social autorizado al 31 de diciembre de 2019 es de \$840,000 (\$600,000 en 2018), y el saldo histórico del capital social exhibido al 31 de diciembre de 2019 es de \$586,810 (\$574,567 en 2018)"

"Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado es de 16.83% (17.58% en 2018)"

"El monto total de la estimación preventiva a constituir de acuerdo con la metodología establecida en el artículo 90 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Uniones de Crédito, al 31 de diciembre de 2019 asciende a \$42,596; al 31 de diciembre de 2018 \$28,143 (determinadas conforme la fracción I \$27,769 ; \$19,638 en 2018 y determinadas conforme a la fracción II \$14,827; \$8,505 en 2018) y el porcentaje de la estimación que se tiene cubierto a la fecha de los presentes Estados Financieros es del 100% (100% en 2018)"

"Los presentes Balances Generales no consolidados, se formularon 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 las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

Los presentes Balances Generales no consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben."

C.P. LUIS MORALES ROBLES
Director General

C.P. EDUARDO C. ROMERO SOLANO
Contralor

C.P. JUAN CARLOS ALVARADO FIGUEROA
Gerente de Contabilidad y Cumplimiento Regulatorio

C. P. ARACELI ROMERO BANDA
Auditor Interno

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

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

AV. DE LOS INSURGENTES No. 1898 INT. PISO 10, COL. FLORIDA, DELEGACIÓN ÁLVARO OBREGÓN CDMX C.P. 01030
ESTADOS NO CONSOLIDADOS DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Cifras en miles de pesos)

| | 2019 | 2018 |
|---|--------------|------------|
| Ingresos por intereses | \$ 426,040 | \$ 453,326 |
| Gastos por intereses | \$ (325,909) | (353,837) |
| MARGEN FINANCIERO | 100,131 | 99,489 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | (23,133) | (38,523) |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | 76,998 | 60,966 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 21,065 | 23,134 |
| Comisiones y tarifas pagadas | (9,101) | (9,257) |
| Resultado por intermediación | 1,037 | (9,001) |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | 124,986 | 115,085 |
| Gastos de administración | (212,616) | (174,262) |
| | (74,629) | (54,301) |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | 2,369 | 6,665 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | (258) | 1,700 |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | 2,111 | 8,365 |
| Impuestos a la utilidad causados | - | - |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | 2,694 | 5,491 |
| | 2,694 | 5,491 |
| RESULTADO NETO | \$ 4,805 | \$ 13,856 |

"Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado es de 16.83% (17.58% en 2018)"

"Los presentes Estados no consolidados de Resultados se formularon 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 los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

Los presentes Estados no consolidados de Resultados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben."

C.P. LUIS MORALES ROBLES
Director General

C.P. EDUARDO C. ROMERO SOLANO
Contralor

C.P. JUAN CARLOS ALVARADO FIGUEROA
Gerente de Contabilidad y
Cumplimiento Regulatorio

C.P. ARACELI ROMERO BANDA
Auditor Interno

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

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

AV. DE LOS INSURGENTES No. 1898 INT. PISO 10, COL. FLORIDA, DELEGACIÓN ÁLVARO OBREGÓN CDMX C.P. 01030

ESTADOS NO CONSOLIDADOS DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Cifras en miles de pesos)

| | Capital contribuido | | Capital ganado | | | | | Total capital contable |
|--|---------------------|----------------------------|---------------------|------------------------------|--|--|----------------|------------------------|
| | Capital social | Prima en venta de acciones | Reservas de capital | Resultado de años anteriores | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | Resultado por beneficios definidos a los empleados | Resultado neto | |
| SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 | \$ 551,459 | \$ 44 | \$ 22,028 | \$ 41,075 | \$ (1,218) | \$ (72) | \$ 43,623 | \$ 656,939 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS | | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | 10,574 | 7,932 | | (12,534) | | | | 18,506 |
| Capitalización de utilidades | 12,534 | | | (4,362) | | | | - |
| Constitución de reservas | | | 4,362 | | | | | - |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | | | | 43,623 | | | (43,623) | - |
| Pago de dividendos | | | | (32,222) | | | | (32,222) |
| Total | 23,108 | 7,932 | 4,362 | (5,495) | - | - | (43,623) | (13,716) |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL | | | | | | | | |
| Utilidad integral | | | | | | | | |
| - Resultado neto | | | | | | | 13,856 | 13,856 |
| - Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | | | | | 2,437 | | | 2,437 |
| - Remediciones por beneficios definidos a los empleados | | | | | | (5) | | (5) |
| - Otros | | | | | (434) | | | (434) |
| Total | - | - | - | - | 2,003 | (5) | 13,856 | 15,854 |
| SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 | 574,567 | 7,976 | 26,390 | 35,580 | 785 | (77) | 13,856 | 659,077 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS | | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | 12,243 | 8,158 | | | | | | 20,401 |
| Capitalización de utilidades | | | | | | | | - |
| Constitución de reservas | | | 1,385 | (1,385) | | | | - |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | | | | 13,856 | | | (13,856) | - |
| Pago de dividendos | | | | (34,990) | | | | (34,990) |
| Total | 12,243 | 8,158 | 1,385 | (22,519) | - | - | (13,856) | (14,589) |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL | | | | | | | | |
| Utilidad integral | | | | | | | | |
| - Resultado neto | | | | | | | 4,805 | 4,805 |
| - Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | | | | | | | - | - |
| - Remediciones por beneficios definidos a los empleados | | | | | | (32) | | (32) |
| - Otros | | | | | 20 | | | 20 |
| Total | - | - | - | - | 20 | (32) | 4,805 | 4,793 |
| SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | \$ 586,810 | \$ 16,134 | \$ 27,775 | \$ 13,061 | \$ 805 | \$ (109) | \$ 4,805 | \$ 649,281 |

"Los presentes Estados no consolidados de Variaciones en el Capital Contable se formularon 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 movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

Los presentes Estados no consolidados de Variaciones en el Capital Contable fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben."

C.P. LUIS MORALES ROBLES
Director General

C.P. EDUARDO C. ROMERO SOLANO
Contralor

C.P. JUAN CARLOS ALVARADO FIGUEROA
Director de Contabilidad y Cumplimiento Regulatorio

C.P. ARACELI ROMERO BANDA
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"

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

AV. DE LOS INSURGENTES No. 1898 INT. PISO 10, COL. FLORIDA, DELEGACIÓN ÁLVARO OBREGÓN CDMX C.P. 01030

ESTADOS NO CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Cifras en miles de pesos)

| | 2019 | 2018 |
|---|-----------|------------|
| Resultado neto | \$ 4,805 | \$ 13,856 |
| Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo | 232,160 | 207,141 |
| Amortizaciones de activos intangibles | 54,219 | 3,954 |
| Provisiones | (25) | 240 |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | (2,694) | (5,491) |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | 258 | (1,700) |
| | 283,918 | 204,144 |
| | 288,723 | 218,000 |
| Actividades de operación | | |
| Cambio en inversiones en valores | (299,367) | 886,421 |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | (68,686) | 76,636 |
| Cambio en bienes adjudicados | 13,859 | 1,293 |
| Cambio en pasivos bursátiles | (287,898) | (108,297) |
| Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos | 481,791 | (695,807) |
| Cambio en otros pasivos operativos | 31,301 | (10,936) |
| Pagos de impuestos a la utilidad | 5,994 | 7,241 |
| Otros | (40,654) | (28,655) |
| | (163,660) | 127,896 |
| | 125,063 | 345,896 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | | |
| Actividades de inversión | | |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | (286,720) | (231,983) |
| Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas | - | (2,001) |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | (286,720) | (233,984) |
| Actividades de financiamiento | | |
| Suscripción de acciones | 20,401 | 18,506 |
| Pagos de dividendos | (34,989) | (32,222) |
| Amortización de pasivos por arrendamiento | (10,326) | - |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | (24,914) | (13,716) |
| Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo | (186,571) | 98,196 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | 256,688 | 158,492 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | \$ 70,117 | \$ 256,688 |

"Los presentes Estados no consolidados de Flujos de Efectivo se formularon 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 entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

Los presentes Estados no consolidados de Flujos de Efectivo fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben."

C.P. LUIS MORALES ROBLES
Director General

C.P. EDUARDO C. ROMERO SOLANO
Contralor

C.P. JUAN CARLOS ALVARADO FIGUEROA
Gerente de Contabilidad y Cumplimiento Regulatorio

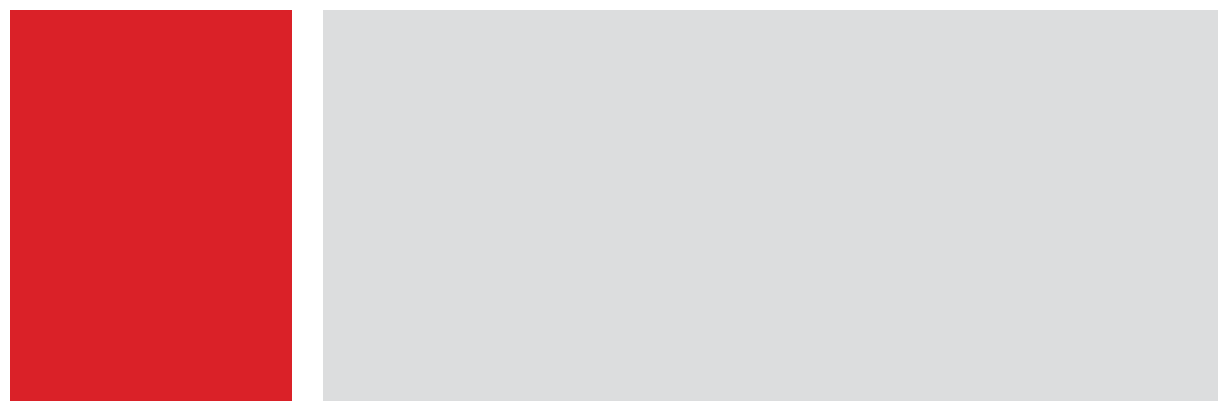
C.P. ARACELI ROMERO BANDA
Auditor Interno

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

EQUIPO DIRECTIVO

De izquierda a derecha: Eduardo Tejada, Director de TI; Eduardo Romero, Contralor; Alhelí Gil, Directora Jurídico; Juan Carlos Alvarado, Director de Contabilidad; Harumi Shigumatsu, Director de Crédito; Pedro Guerra, Director Corporativo de Administración y Finanzas; María de la Luz Díaz, Oficial de Cumplimiento y Secretario Técnico; Luis Morales, Director General; Miguel Villegas, Director Corporativo Comercial; Rolando Vázquez, Director de Crédito Empresarial; Verónica Ramos, Director de Crédito al Consumo y Cuentas Estratégicas; Marcela Rubalcava, Director de Capital Humano; Angel Maass, Director de Estrategia Comercial y Producto; Manuel Cortés, Director de Contraloría de Crédito





DIRECTORIO DE FUNCIONARIOS

| | |
|---|---------------------------------------|
| DIRECTOR GENERAL | LUIS MORALES ROBLES |
| UNIDAD DE ADMINISTRACION INTEGRAL DE RIESGOS - UAIR | ALEJANDRO RAMÓN DE JESÚS FLORES JASSO |
| OFICIAL DE CUMPLIMIENTO | MARÍA DE LA LUZ DIAZ REQUEJO |
| GERENTE DE AUDITORÍA INTERNA | ARACELI ROMERO BANDA |
| SECRETARIO TÉCNICO | MARÍA DE LA LUZ DIAZ REQUEJO |

| | |
|---|------------------------------------|
| DIRECTOR CORPORATIVO COMERCIAL | MIGUEL VILLEGAS LERDO DE TEJADA |
| DIRECTOR DE ESTRATEGIA COMERCIAL Y DESARROLLO DE PRODUCTO | GERTH ÁNGEL MAASS VILLAFRANCA |
| GERENTE DE MERCADOTECNIA | MARÍA GUADALUPE DEL OLMO HERNÁNDEZ |
| GERENTE DE SEGUROS | RAQUEL CAMPOS HERNÁNDEZ |
| DIRECTOR DE CUENTAS ESTRATÉGICAS | VERÓNICA RAMOS GUERRERO |
| GERENTE DE CAPTACIÓN DE PRÉSTAMOS AL SOCIO | ADRIANA PONCE LIMÓN |
| GERENTE DESPACHOS | MARICELA LORES ESPINOSA |
| DIRECTOR COMERCIAL DE CRÉDITO | ROLANDO VÁZQUEZ CASTELLANOS |
| GERENCIA DE CRÉDITO PUENTE | YOLANDA GABRIELA RAMOS FRANCO |
| DIRECTOR COMERCIAL DE ARRENDAMIENTO | KARLA ALEJANDRA NAVA MONTES DE OCA |
| GERENTE COMERCIAL DE ARRENDAMIENTO | JOSÉ ALFONSO MANZUR ABDALLAH |
| OFICINA NORESTE | ALFONSO GARCÍA ROMO |
| OFICINA NOROESTE | CARLOS IBARRA AGUIAR |
| OFICINA OCCIDENTE | GEORGINA LANDARTE LIMÓN |
| OFICINA BAJÍO | GABRIEL RUIZ PEÑA |

| | |
|--|------------------------------------|
| DIRECTOR CORPORATIVO DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS | PEDRO GUERRA MENÉNDEZ |
| DIRECTOR DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN | EDUARDO TEJADA GARCÍA |
| ADMINISTRACIÓN DE CARTERA | MIGUEL ALEJANDRO CUELLAR MONDRAGÓN |
| GERENTE DE COBRANZA | MARÍA MARGARITA SÁNCHEZ OCARANZA |
| DIRECTOR OPERACIONES ARRENDAMIENTO | EDGAR SALAS ESPINO |
| GERENTE OPERACIONES ARRENDAMIENTO | MARCELA DE LA ROSA GUERRERO |
| GERENTE ADMINISTRACIÓN ARRENDAMIENTO | JANETH BECERRA SOLÍS |
| GERENTE TÉCNICO DE CRÉDITO PUENTE | JOSÉ LUIS SALGADO FIGUEROA |
| CONTRALOR | EDUARDO CARLOS ROMERO SOLANO |
| GERENTE DE OPERACIÓN TESORERÍA | BERENICE RODRÍGUEZ AGÜEROS |
| GERENTE DE CONTABILIDAD Y CUMPLIMIENTO REGULATORIO | JUAN CARLOS ALVARADO FIGUEROA |
| GERENTE FISCAL | FÉLIX GABRIELA GÓMEZ SÁNCHEZ |
| DIRECTOR ANÁLISIS DE CRÉDITO | NORMA HARUMI SHIGUEMATSU YAMASAKI |
| GERENTE ANÁLISIS DE CRÉDITO | JOSÉ LUIS CABRERA MEDELLÍN |
| DIRECTOR CONTRALORÍA DE CRÉDITO | MANUEL CORTÉS BRIZUELA |
| GERENTE DE NORMATIVIDAD Y PROCESOS DE CRÉDITO | PAMILY BARRIOS FRANCO |
| GERENTE DE MONITOREO E INFORMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO | MARÍA DE LOURDES CASTILLO FUENTES |

| | |
|---|---------------------------|
| DIRECTOR JURÍDICO | ALHELÍ GIL CONTRERAS |
| DIRECTOR DE CAPITAL HUMANO | MARCELA RUBALCAVA JIMÉNEZ |
| GERENTE GESTIÓN DE CAPITAL HUMANO | KARINA FLORES COLORADO |
| GERENTE DE COMPENSACIONES Y ORGANIZACIÓN | OSCAR RODRÍGUEZ ESPINOSA |