



30 Años de Fortaleza  
**Forjando un  
Legado Sostenible**  
INFORME ANUAL 2023



UNIÓN  
COMPRENSIÓN  
ADAPTABILIDAD  
CAPACIDAD ANALÍTICA  
CONECTIVIDAD  
PENSAMIENTO DISRUPTIVO

2023

AÑOS DE OPERACIÓN

30

4<sup>ta</sup>

MÁS GRANDE\*  
DENTRO DEL GREMIO  
POR TAMAÑO DE ACTIVOS

\*Fuente <https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=85&Contenido=Boletines&Titulo=Uniones%20de%20Cr%C3%A9dito>



+10 mil

CLIENTES  
CON OPERACIONES  
EN TODA LA REPÚBLICA

UNA RED DE

+5 mil  
SOCIOS



Grupo Unicco

Grupo Unicco  
está conformado por una  
**Unión de Crédito**  
con 30 años de operación,  
una **Arrendadora**  
y una **SOFOM**.



# Índice

Mensaje del Presidente del Consejo de Administración	4
Mensaje del Director General	6
<b>1. Grupo Unicco</b>	<b>8</b>
Datos financieros relevantes Grupo Unicco	15
<b>2. UniCCo</b>	<b>15</b>
Datos financieros relevantes UniCCo	16
Cartera Total y Calidad de Activos	26
<b>3. Consejo de Administración e Informes de Comités de Trabajo</b>	<b>40</b>
Consejo de Administración	42
Comités de Trabajo e informes	43
Integrantes de los Comités de Trabajo	57
<b>4. Anexo Financiero</b>	<b>59</b>
4.1 Anexo Financiero Grupo Unicco	61
4.2 Anexo Financiero UniCCo	111

# Mensaje del Presidente del Consejo de Administración

Informe anual del ejercicio 2023



## Señores accionistas:

Con satisfacción, presento el informe anual correspondiente al año 2023 de Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V. y Subsidiaria, donde se destacan los logros significativos alcanzados durante este período.

En un contexto marcado por la superación de los desafíos derivados de la pandemia que afectó a nuestro país durante tres años, México ha demostrado su resiliencia y la fortaleza de su tejido empresarial. El fenómeno del “near-shoring” ha sido un aspecto fundamental en nuestro entorno.

En respuesta a esta tendencia, hemos adoptado medidas proactivas para capitalizar esta oportunidad única, reforzando nuestros recursos humanos como infraestructura. Como líder en el sector de Uniones de Crédito, hemos consolidado nuestra posición de liderazgo, tal como se evidencia en los datos públicos proporcionados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Asimismo, nuestra subsidiaria ha adaptado modelos de negocio para contribuir de manera significativa al rendimiento y la diversificación de ingresos. Hemos fortalecido nuestra capacidad de toma de decisiones mediante la ex-

pansión del alcance del modelo de rentabilidad ajustada por riesgo, ofreciendo condiciones altamente competitivas para nuestros acreditados y socios prestamistas, con un impacto positivo en la rentabilidad.

Además, hemos reforzado nuestra estructura organizativa para evaluar la calidad del crédito desde su concepción, en consonancia con nuestra visión de crecimiento sostenible y de calidad. Nuestra cultura organizacional se ha caracterizado por la anticipación y la colaboración, lo que nos ha permitido identificar, contener y estabilizar los riesgos a lo largo del año.

Lo anterior, en línea con las mejores prácticas del mercado, fomentando la innovación tecnológica y adoptando criterios ASG para respaldar la transición hacia un futuro sostenible, mientras cumplimos con nuestras responsabilidades hacia nuestros colaboradores, proveedores, la comunidad y el medio ambiente.

A nivel consolidado, nuestros activos totales alcanzaron los \$6,839 millones de pesos (mdp). La tasa de morosidad se mantuvo contenida en un 1.2%, respaldada por estimaciones preventivas para riesgos crediticios que elevaron nuestro índice de cobertura al 70.4%.



IMOR  
1.2%ICAP  
14.86%

*A nivel consolidado, nuestros activos totales alcanzaron los \$6,839 millones de pesos (mdp).*

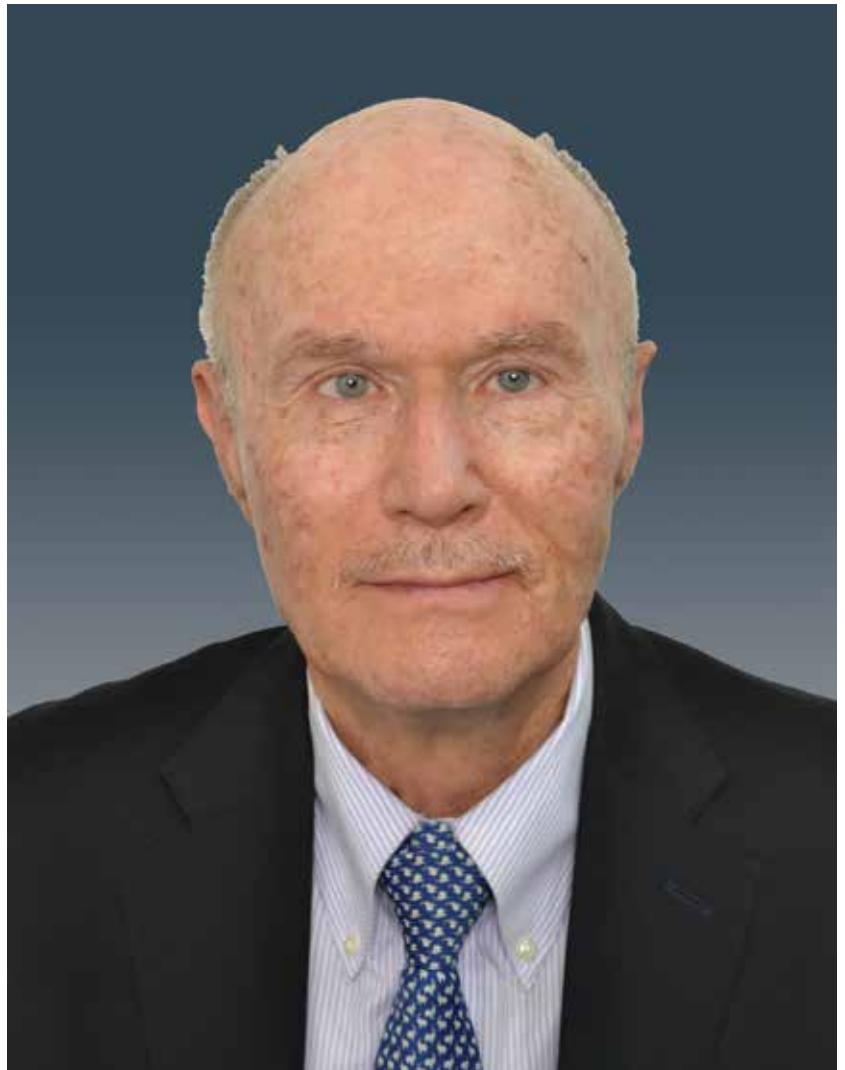
Nuestro nivel de solvencia se fortaleció, con un índice de capitalización individual del 14.86%. Estos sólidos indicadores respaldaron el mantener el grado de inversión por parte de las agencias calificadoras. Los resultados obtenidos en 2023 respaldan nuestra estrategia y nos ofrecen una sólida base para fortalecer nuestros indicadores de desempeño y rentabilidad.

Por último, pero no menos importante, deseo expresar mi profundo agradecimiento a todos los colaboradores por su dedicación y arduo trabajo. Su esfuerzo y pasión son esenciales para el éxito de nuestra organización.

ATENTAMENTE,

**M.B.A. y C.P.C. Samuel Nanes Venguer**

Presidente del Consejo de Administración  
Marzo 2024



# Informe del Director General

Informe anual del ejercicio 2023

## Estimados socios y amigos:

El 2023 se caracterizó por mantener elevadas tasas de referencia para enfrentar los efectos de la inflación generada por la postpandemia y otros eventos que frenaron el dinamismo de ciertos sectores económicos en el país, no obstante, y a pesar de una desaceleración en el último trimestre del año, la economía mexicana tuvo un impulso al crecer el PIB en un 3.2% durante el 2023.

El año que terminó fue un año bisagra para nuestra Unión de Crédito, un periodo de cambio que incluyó un rediseño en el modelo de negocio de las empresas subsidiarias del Grupo, lo que implicó un cambio fundamental en dichas estructuras de negocio para agregarle rentabilidad futura al Grupo y hacerlas sostenibles en el largo plazo, ya que la arrendadora complementa su objetivo de negocio con operaciones más adecuadas al mercado de arrendadoras mexicanas y no circunscrita a los corporativos que ha atendido hasta la fecha, por su parte en la SOFOM se ha desarrollado un proceso de aceleración en la originación de financiamientos, que en búsqueda de ganar una mayor escala en el nicho en que opera, comenzó un proceso de transformación digital sobre los servicios financieros que ofrece, el objetivo igualmente es agregar valor a mayor velocidad. En la Unión de Crédito se tomaron diversas medidas en el modelo de intermediación financiera al que está dedicada con el objetivo de incrementar el margen financiero, objetivo que se logró al crecer dicho indicador en un 36% en el año, y por su parte el margen financiero ajustado (después de estimaciones preventivas) creció en 50%. Lo anterior nos permitió absorber los gastos de operación al cubrirlos

en 1.2 veces, el gasto de operación representa el 2.4% el tamaño del activo, esta relación se encuentra en el rango de las uniones de crédito más rentables en el sistema mexicano, arrojando así un resultado operativo positivo equivalente al 19% del margen ajustado. El resultado neto fue de \$29.3 millones de pesos (mdp), así con un ROA operativo del 0.6% y un ROE del 4.0% nuestra Unión de Crédito se encuentra en el camino de recuperación de rentabilidad en concordancia con la estrategia actual, después de un trienio con rentabilidades limitadas, periodo en que se favorecieron otros aspectos de balance en la época de crisis en protección de la sociedad.

Los activos totales de la Unión se mantuvieron estables, en \$5,404 mdp, siendo la cartera crediticia comercial el principal activo productivo con el 65%, las inversiones en valores con el 17% y el activo en arrendamiento con el 7% del activo total. La estrategia del 2023 consistió en reponer créditos amortizados sin provocar crecimiento para estabilizar la liquidez, pero a la vez se le dio impulso al spread de la cartera y siempre nos hemos concentrado en mantener una adecuada calidad crediticia, objetivo que sostuvimos en el año al ser más eficientes, alcanzamos un margen sustancialmente mayor con índice de morosidad (IMOR) de 1.3% que compara muy favorablemente en la industria y una cobertura de la cartera vencida por estimaciones preventivas del 72% del saldo, una métrica alineada al sector.

El patrimonio de la sociedad se fortaleció al crecer el capital contable en 5%, mejorando así el nivel de apalancamiento en el año que en





la relación con el pasivo total es de 6.0 veces, y era de 6.4 veces el año previo, así la solvencia de la Unión no solo se mantuvo, si no que se fortaleció, lo que se aprecia en el índice de capitalización regulatorio que evolucionó de 13.62% en el 2022 a 14.86% en el 2023.

Nuestra Unión se mantiene a la vanguardia, con apego a las mejores prácticas de gobierno corporativo que entre otras cosas nos obligó a evolucionar en los objetivos de diversos comités que apoyan la gestión de la administración, destacamos en tal contexto la actualización del comité de sostenibilidad inmerso en actividades propias de mejores prácticas en el Entorno, Social y Gobernanza (ESG). De la misma manera avanzamos contundentemente en inversiones para capacitación y desarrollo, UniCCo mantiene en sus filas al personal más calificado en el sector de uniones de crédito en México y sostenemos entre nuestras filas una elevada profesionalización con personal altamente capacitado. Nuestra gente, como entidad de servicios financieros, es el activo más valioso que tenemos y responde a la confianza que los inversores y accionistas depositan en nuestra Unión. Por último, no dejamos de mencionar nuestra convicción para la transformación digital de los servicios que ofrecemos y agregar tecnología en todo lo que hacemos.

Somos una Unión insignia en México y es nuestra convicción continuar en la ruta del desarrollo forjando un legado sostenible, nos mantendremos a la vanguardia liderando el sector con tecnología y sirviendo con pasión a nuestros clientes, de la misma forma no dudamos en sostener entre nuestras filas al personal más calificado en el sector y continuaremos generando activos crediticios con la mayor seguridad para mantener la confianza nuestros socios de manera consistente.

Mantendremos el grado de inversión ante el mercado y las calificadoras, agradecemos al consejo de administración por su respaldo y confianza, apreciamos enormemente a los órganos de apoyo por su gestión, asesoría y vigilancia, y de la misma manera manifestamos un especial aprecio y reconocimiento al personal por su esmero, empeño y compromiso para que nuestra Unión continúe siendo líder en México.

ATENTAMENTE

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

Director General

Marzo 2024









Grupo Unicco

Somos un grupo con  
**más de 30 años**  
de operación  
conformado por una  
Unión de Crédito,  
una Arrendadora  
y una SOFOM.



## Nuestro compromiso

*Apoyar el crecimiento y desarrollo de nuestros accionistas, clientes y personal, siempre apegados a un comportamiento ético, 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.

#### Respeto

Nuestras acciones siempre reflejan el profundo interés de no causar ofensa, daño o perjuicio alguno ni a la sociedad mexicana ni a la sociedad que constituye a UniCCo.



# Nuestros productos

## Crédito Empresarial

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



## Préstamos de Socios

- Atractivos rendimientos
- Inversiones en pesos y dólares
- Plazos a la medida



## Crédito Personal

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



## Seguros (alianza con un intermediario)

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







## 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



## 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 Hipotecario

- Hasta 10 años
- Destinado a la compra, construcción o remodelación de bienes inmuebles



# Crecimiento de activos

## Más allá de las cifras...

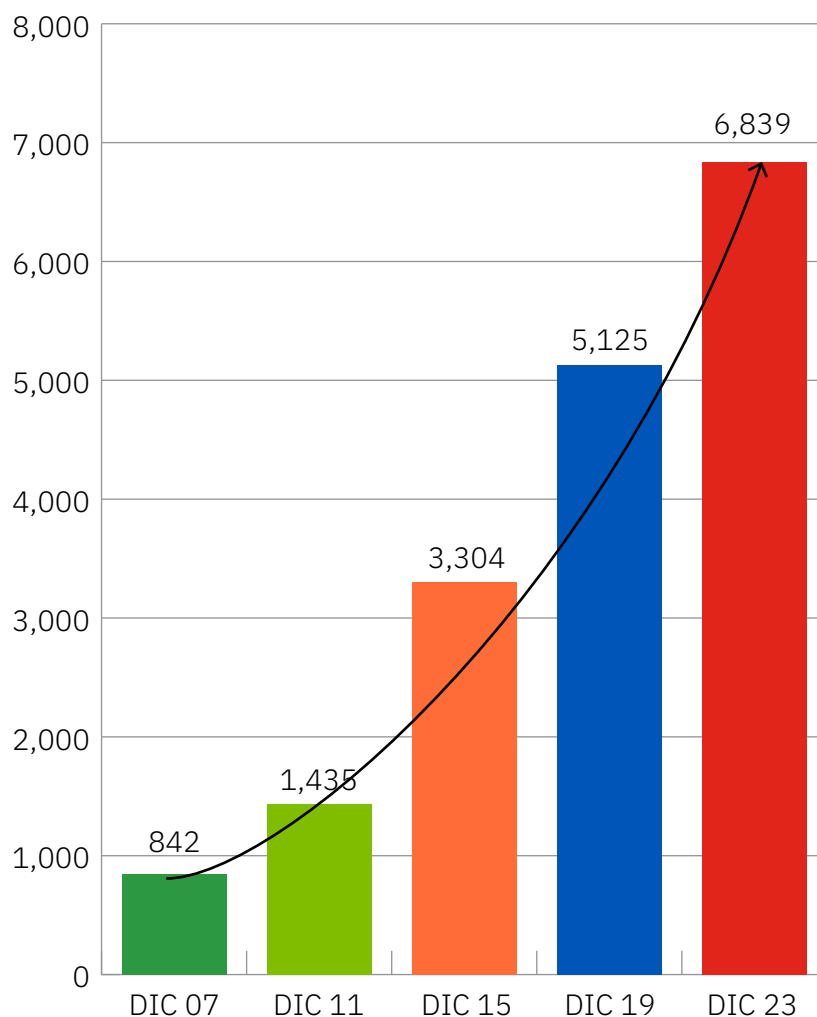
El tamaño de activos totales de Grupo Unicco es **similar o superior** al de **15 bancos que operan en México**.



Grupo Unicco

### Activos totales

Banco	Activos Totales (mdp)
American Express	8,051
Autofin	7,263
Bank of China	6,744
Bankaool	6,580
ICBC	5,695
KEB Hana México	5,486
Banco S3	5,081
Shinhan	5,016
Banco Covalto	4,246
ABC Capital	3,755
Volkswagen Bank	3,166
Deutsche Bank	1,581
Forjadores	747
Dondé Banco	672
Pagatodo	337



Fuente: Boletines Estadísticos CNBV

<https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Contenido=Boletines&Titulo=Banca%20M%C3%A9xico>



Somos una empresa líder  
en el sector de  
Uniones de Crédito,  
regulada por la CNBV.





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

# Datos financieros relevantes

Al 31 de diciembre de 2022 y 2023 | Miles de pesos



Estados de situación financiera	2022	2023
<b>Activo</b>		
Disponibilidades e inversiones en valores	\$ 1,015,647	\$ 1,286,356
Cartera total (incluye arrendamiento puro)	4,103,768	3,865,004
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(32,012)	(37,369)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	57,153	52,888
Otros activos	214,039	236,633
<b>Total Activo</b>	<b>\$ 5,358,595</b>	<b>\$ 5,403,512</b>
<b>Pasivo</b>		
Préstamos de socios	\$ 3,495,798	\$ 3,459,207
Préstamos bancarios y de otros organismos	1,083,914	1,122,755
Otros pasivos	52,038	59,824
<b>Total Pasivo</b>	<b>\$ 4,631,750</b>	<b>\$ 4,641,786</b>
<b>Capital Contable</b>		
Capital social	\$ 706,419	\$ 718,614
Primas, reservas y utilidades acumuladas	20,426	43,112
<b>Total Capital Contable</b>	<b>\$ 726,845</b>	<b>\$ 761,726</b>

Estados de resultados	2022	2023
Ingresos totales	\$ 753,475	\$ 922,004
Costos totales	(531,524)	(663,322)
Margen financiero	221,951	258,682
Creación de reservas	(25,938)	(20,375)
Margen financiero ajustado por reservas	196,013	238,307
Gastos totales	(199,377)	(207,194)
Utilidad de operación	(3,364)	31,113
Impuestos	12,830	509
Participación en subsidiaria	(2,172)	(2,360)
<b>Resultado Neto</b>	<b>\$ 7,294</b>	<b>\$ 29,262</b>

# Participación de mercado

Mayores 20 Uniones de Crédito; miles de pesos y porcentajes

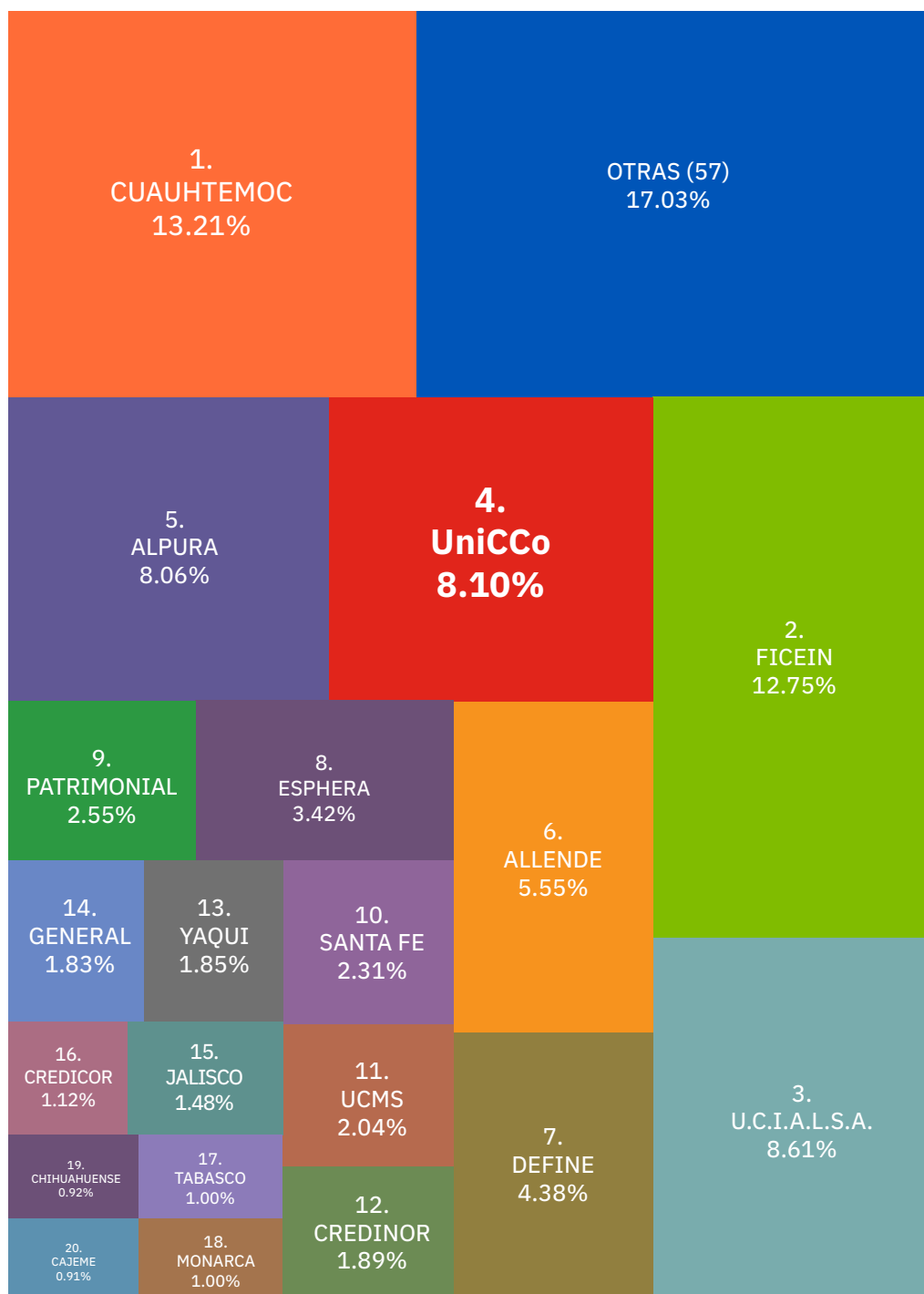
			Activo Total					
#	Clave	Unión de crédito	SEP 22		JUN 23	SEP 23		Acumulado %
Total			62,980,048	100%	63,642,368	66,011,296	100%	
1	085717	Agricultores de Cuauhtémoc	8,526,273	13.54%	7,599,153	8,719,775	13.21%	13.21%
2	085765	Ficein	7,057,214	11.21%	7,940,886	8,414,138	12.75%	25.96%
3	085145	Industrial y Agropecuario de la Laguna	5,836,000	9.27%	5,186,643	5,680,806	8.61%	34.56%
4	085718	Para la Contaduría Pública	5,080,446	8.07%	5,299,931	5,347,520	8.10%	42.66%
5	085351	Alpura	4,784,778	7.60%	5,268,522	5,323,143	8.06%	50.73%
6	085657	Allende	3,125,153	4.96%	3,508,661	3,664,804	5.55%	56.28%
7	085736	Define	2,546,910	4.04%	2,781,250	2,890,434	4.38%	60.66%
8	085871	Esphera	2,033,517	3.23%	2,225,538	2,255,986	3.42%	64.07%
9	085384	Protección Patrimonial	1,424,170	2.26%	1,658,726	1,686,550	2.55%	66.63%
10	085732	Santa Fe	1,283,216	2.04%	1,393,817	1,526,361	2.31%	68.94%
11	085672	Mixta de Coahuila	1,398,496	2.22%	1,360,970	1,345,273	2.04%	70.98%
12	085533	Credinor	1,289,834	2.05%	1,273,838	1,247,128	1.89%	72.87%
13	085036	Agrícola del Yaqui	1,296,855	2.06%	1,511,938	1,219,087	1.85%	74.72%
14	085726	General	1,191,177	1.89%	1,141,432	1,206,952	1.83%	76.54%
15	085727	Avícola de Jalisco	957,230	1.52%	965,408	977,741	1.48%	78.03%
16	085268	Credicor Mexicano	624,635	0.99%	727,335	739,303	1.12%	79.15%
17	085093	Ganadero de Tabasco	685,105	1.09%	671,960	662,516	1.00%	80.15%
18	085794	Monarca	653,642	1.04%	609,755	659,595	1.00%	81.15%
19	085288	Chihuahuense	586,427	0.93%	627,144	606,848	0.92%	82.07%
20	085047	Agrícola de Cajeme	639,469	1.02%	686,343	598,171	0.91%	82.97%
Mayores 20			51,020,547	81.01%	52,439,250	54,772,130	82.97%	82.97%
OTRAS (57)			11,959,501	18.99%	11,203,118	11,239,166	17.03%	100.00%

Fuente: Boletín Estadístico de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) con información de SEP23

Bajo la nomenclatura de CNBV, la Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V. (UniCCo) aparece como UCCP.

# Participación de mercado

Mayores 20 uniones de crédito; porcentajes septiembre 2023



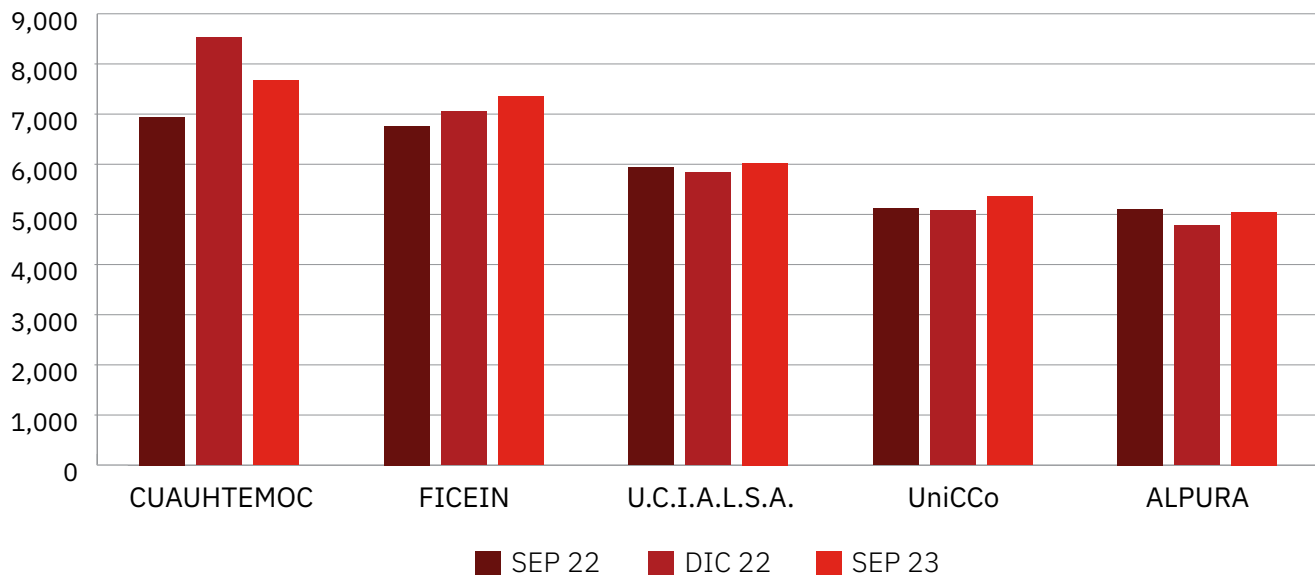
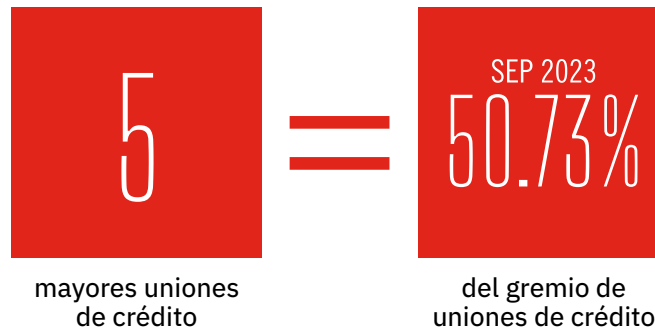
<https://public.flourish.studio/visualisation/17331900/>

Fuente: Elaborado por UniCCo con información del Boletín Estadístico septiembre 2023 (CNBV)



# Crecimiento de Activos

2022 vs 2023

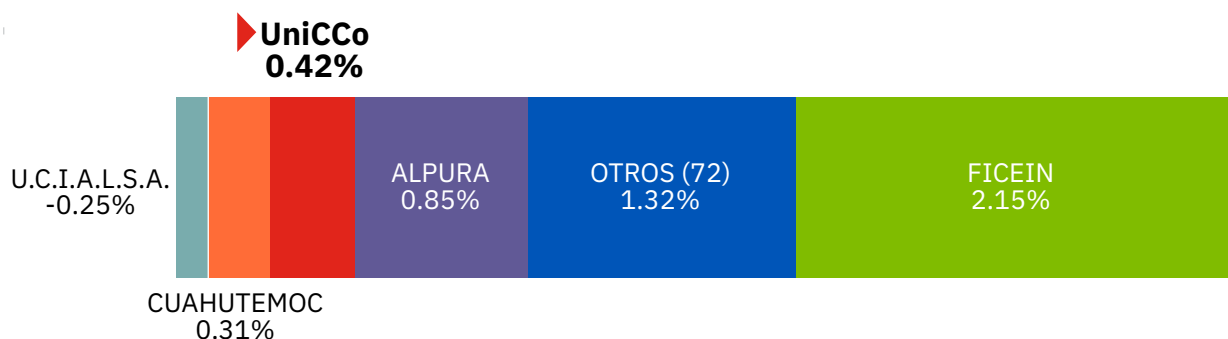


## Aportación al Crecimiento de Activos Totales 2023

Al cierre de septiembre 2023, los activos totales del sector de uniones de crédito

crecimiento anual nominal de **4.81%**

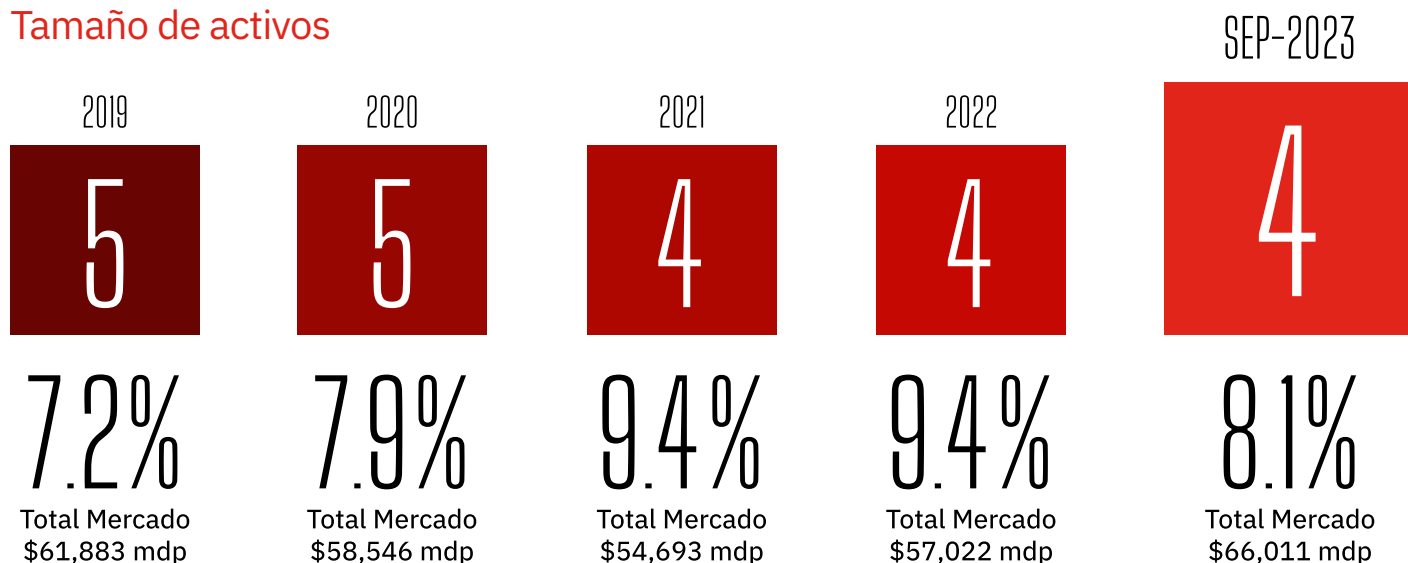
De esta cifra, **9%** (0.42%/4.81%) es atribuible a UniCCo



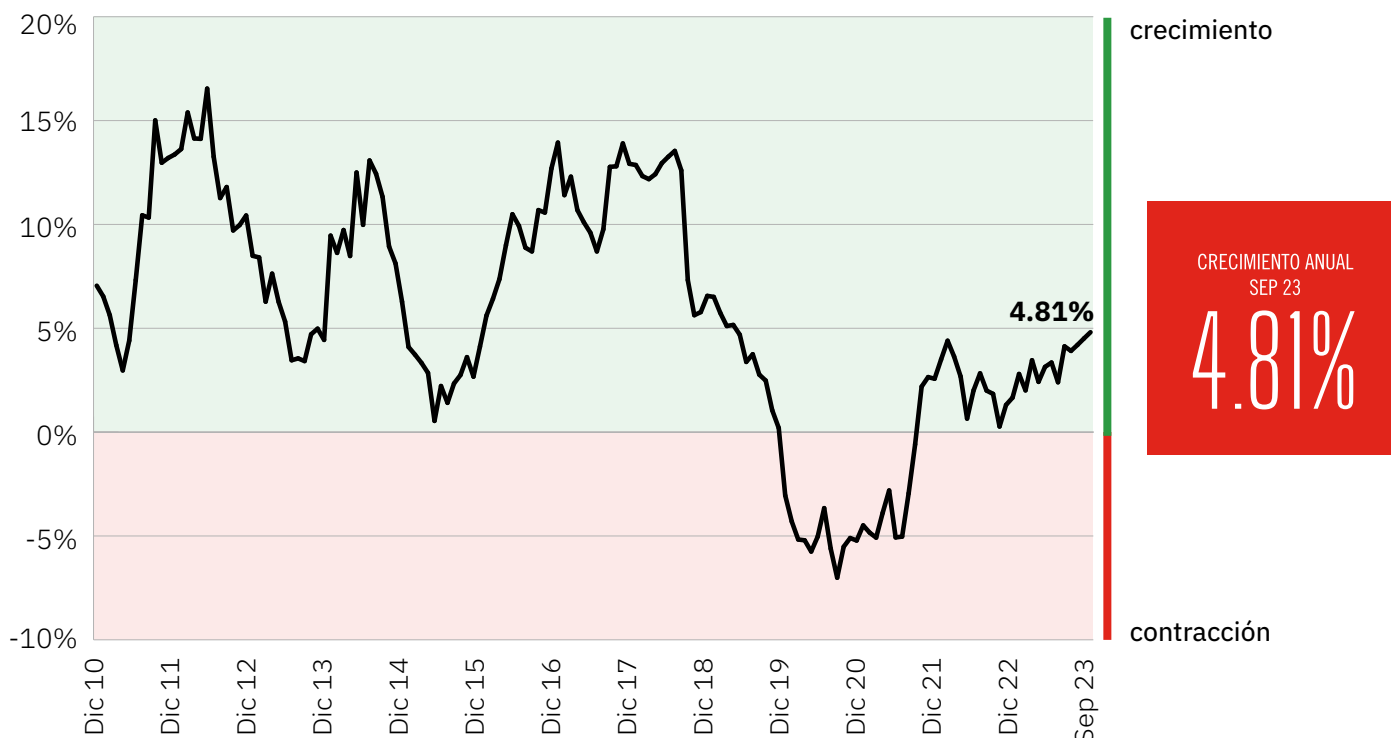
# UniCCo (UCCP)\*

## Posición competitiva

Tamaño de activos



## Crecimiento anual nominal de activo sectorial (%)



Fuente: Para los cierres de año 2016 a 2019 datos de Boletín Estadístico CNBV.

\* Último dato corresponde al mes de septiembre 2023 con base al Balance General Desagregado (Reporte 085-1B-R1)

# Evolución y vigencia de calificaciones corporativas de largo plazo

Calificación con grado de inversión desde 2013

Riesgo de Crédito	Grado de inversión	AAA	AAA
		AA	AA
Riesgo de Crédito	Grado de inversión	AA	AA+
			AA
			AA-
		A	A+
			A
			A-
		BBB	BBB+
			BBB
			BBB-
		BB	BB+
			BB
			BB-
Riesgo de Crédito	Grado especulativo	B	B+
			B
			B-
		CCC	CCC+
			CCC
			CCC-
		CC	CC
			C
		C	C



**A-/M**

(9/JUN/2023)

- Mejoras en calidad de activos
- Diversificada estructura de fondeo
- Importancia en el sector de uniones de crédito
- Razonables niveles de capitalización



**HR A-**

(23/JUN/2023)

- Adecuada posición de solvencia
- Aumento en la rentabilidad
- Buena calidad de la cartera de crédito
- Participante principal dentro del sector
- Etiquetas superiores para los factores ESG

**FitchRatings**

**BBB(mex)**

(14/SEP/2023)

- Perfil de Riesgo Conservador
- Acceso Sostenido a Fondeo
- Posición de Mercado Adecuada
- Morosidad Controlada

# Altas calificaciones corporativas

Estamos calificados por 3 agencias de forma pública con grado de inversión.

## Tabla de equivalencia de Calificaciones Corporativas

	FitchRatings	PCR Verum	HR Ratings
Grado de inversión	A+(mex)	A+/M	HR A+
	A(mex)	A/M	HR A
	A-(mex)	A-/M	HR A-
	BBB+(mex)	BBB+/M	HR BBB+
	BBB(mex)	BBB/M	HR BBB
	BBB-(mex)	BBB-/M	HR BBB-
Grado Especulativo	BB+(mex)	BB+/M	HR BB+
	BB(mex)	BB/M	HR BB
	BB-(mex)	BB-/M	HR BB-
	B+(mex)	B+/M	HR B+
	B(mex)	B/M	HR B
	B-(mex)	B-/M	HR B-
	C(mex)	C/M	HR C
	D(mex)	D/M	HR D

### FitchRatings

Las calificaciones nacionales en la escala '**BBB**' indican un nivel de riesgo de incumplimiento moderado en relación con otros emisores u obligaciones en el mismo país o con la misma unión monetaria.

### PCR|Verum

Las calificaciones nacionales en la escala de '**A/M**' reflejan una buena calidad crediticia. Los factores de protección son adecuados, sin embargo, en períodos de bajas en la actividad económica los riesgos son mayores y más variables.

### HR Ratings

La calificación en la escala de '**HR A**' ofrece seguridad aceptable para el pago oportuno de obligaciones de deuda. Mantienen bajo riesgo crediticio ante escenarios económicos adversos.

En el caso de las 3 agencias, las calificaciones podrán ser diferenciadas con un signo (+) o (-), representando una posición de fortaleza o debilidad relativa dentro de la misma categoría.

*Transparencia y compromiso*

# Calificación como administrador primario de activos

HR Ratings mantuvo la calificación de 'HR AP2' con Perspectiva Estable para UniCCo.



## HR AP2 Ratificación 23-NOV-2023

- Estabilidad en la calidad del portafolio total
- Aumento en las horas promedio por colaborador
- Disminución en la rotación
- Adecuados procesos de auditoría y control interno

## Definición de Calificación como Administrador Primario de Activos



Nivel	Calificación	Definición
Máximo	HR AP1	El Administrador Primario de Créditos calificado como "HR AP1" exhibe la mejor calidad en la administración y/o originación de créditos. Su estructura organizacional cuenta con un capital humano altamente experimentado. Sus procedimientos y controles, así como los sistemas de administración de riesgos son sobresalientes, y presenta una gran solidez financiera.
Superior al Promedio	HR AP2	El Administrador Primario de Créditos calificado como "HR AP2" exhibe alta calidad en la administración y/o originación de créditos. Su estructura organizacional cuenta con capital humano experimentado. Sus procedimientos y controles, así como los sistemas de administración de riesgos son buenos, y presenta una solidez financiera sana.
Promedio	HR AP3	El Administrador Primario de Créditos calificado como "HR AP3" exhibe calidad aceptable en la administración y/o originación de créditos. Su estructura organizacional cuenta con capital humano con suficiente experiencia. Sus procedimientos y controles, así como los sistemas de administración de riesgos son suficientes, y presenta una solidez financiera aceptable.
Inferior al Promedio	HR AP4	El Administrador Primario de Créditos calificado como "HR AP4" exhibe áreas de oportunidad en cuanto a la calidad de la administración y/o originación de créditos. Su estructura organizacional y capital humano, así como los procedimientos y controles, los sistemas de administración de riesgos y su posición financiera también presenta áreas de oportunidad.
Mínimo	HR AP5	El Administrador Primario de Créditos calificado como "HR AP5" exhibe actualmente alguna deficiencia o limitación tanto en la organización como en la calidad en la administración y/o originación de créditos. Su capital humano carece de experiencia suficiente, y exhibe limitaciones en cuanto a procedimientos y controles, asimismo presenta sistemas de administración deficientes y riesgos en su posición financiera.

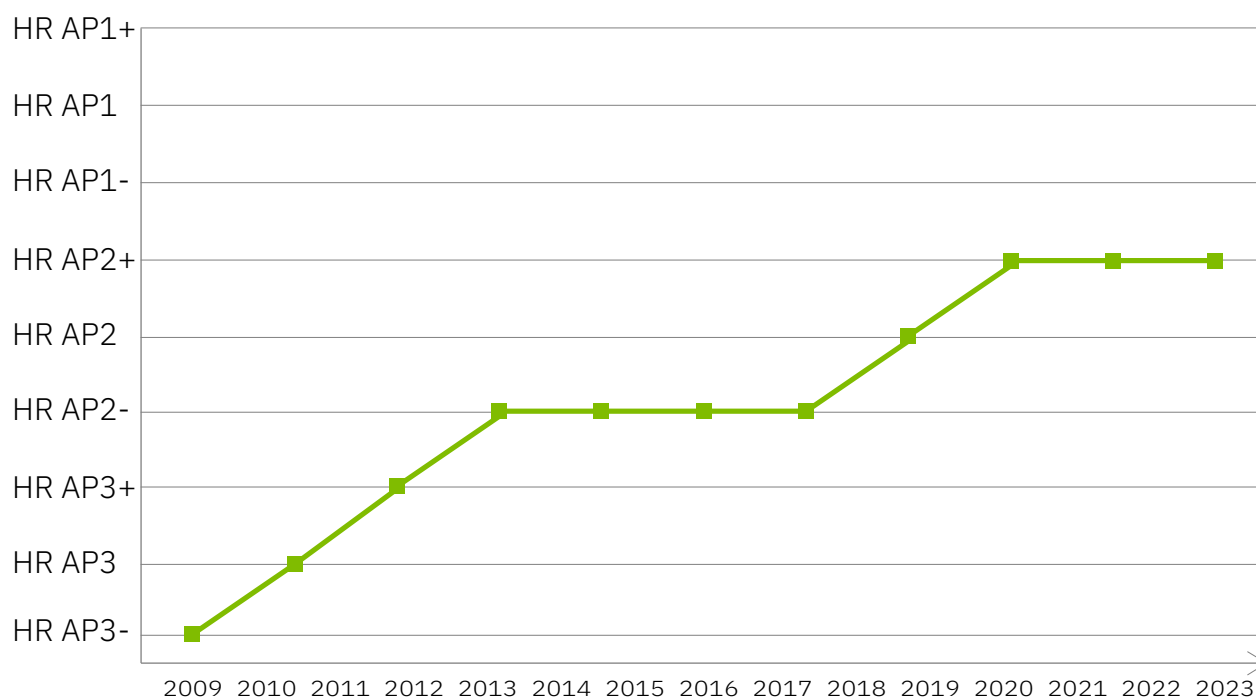
Todas las calificaciones podrán ser diferenciadas con un signo (+) o (-), representando una posición de fortaleza o debilidad relativa dentro de la misma calificación.



## HR AP2 Ratificación 23-NOV-2023

A la fecha del presente informe,  
la calificación de UniCCo se mantiene  
vigente en su respectivo nivel,  
siendo una de las  
**máximas otorgadas por  
la calificadora a una entidad.**

### Evolución de las calificaciones como Administrador Primario de Activos emitidas por HR Ratings

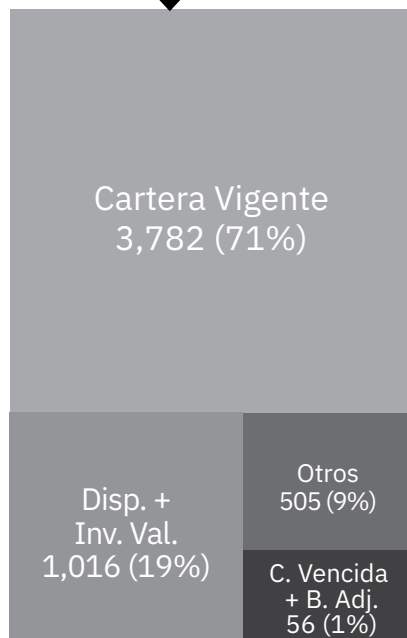
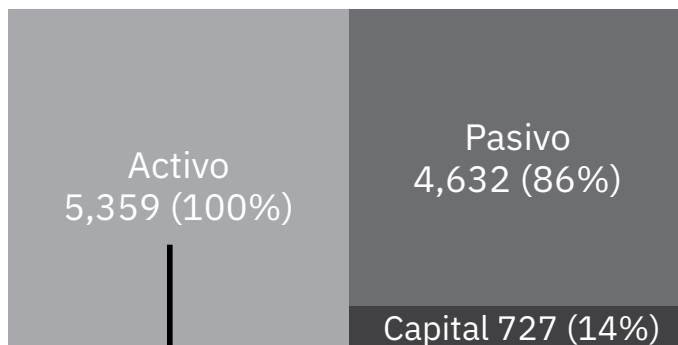




# Fortaleza Financiera

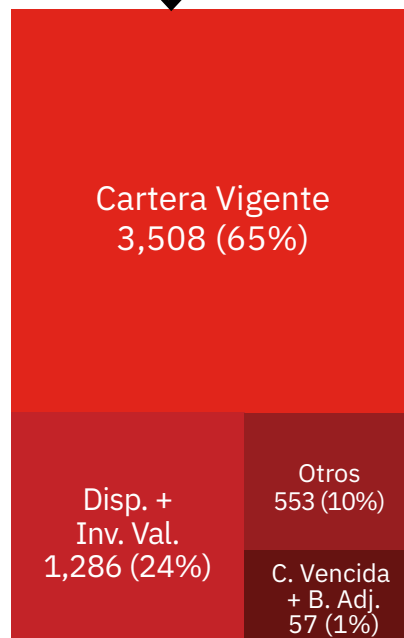
Somos un Intermediario Financiero regulado con una sólida posición financiera.

## DIC 2022



Activo DIC 2022  
5,359 mdp

## DIC 2023



Activo DIC 2023  
5,404 mdp

En millones de pesos (mdp)

# Cartera total por rangos

Incluye arrendamientos | Miles de pesos



Rangos	Acreditados y/o arrendatarios		Saldos al 31 de diciembre	
	2022	2023	2022	2023
Más de 10,000	85	80	\$ 3,366,654	\$ 3,114,219]
5,000.1 a 10,000	49	54	361,174	368,127
2,000.1 a 5,000	67	67	216,748	211.911
1,000.1 a 2,000	51	67	73,892	97,643
500.1 a 1,000	72	65	53,517	47,075
150.1 a 500	93	79	29,366	24,148
Hasta 150	37	25	2,417	1,881
<b>Total</b>	<b>454</b>	<b>437</b>	<b>\$ 4,103,768</b>	<b>\$ 3,865,004</b>

## Saldos de Cartera Total por plazo de financiamiento

Incluye arrendamientos | Miles de pesos

Plazos	Saldos al 31 de diciembre			
	2022	%	2023	%
Hasta un año	\$ 902,829	22	\$ 653,795	17
Más de un año y hasta dos años	492,452	12	446,724	12
Más de dos y hasta tres años	574,528	14	662,588	17
Más de tres años	2,133,959	52	2,101,897	54
<b>Total</b>	<b>\$ 4,103,768</b>	<b>100</b>	<b>\$ 3,865,004</b>	<b>100</b>

PLAZO PROMEDIO  
DE FINANCIAMIENTO

45  
MESES

2022

46  
MESES

## Saldos de Cartera Total por plazo remanente de vencimiento

Incluye arrendamientos | Miles de pesos

Plazos	Saldos al 31 de diciembre			
	2022	%	2023	%
Hasta un año	\$ 1,272,168	31	\$ 1,099,310	28
Más de un año y hasta dos años	615,565	15	1,185,104	31
Más de dos y hasta tres años	1,025,942	25	742,768	19
Más de tres años	1,190,093	29	837,822	22
<b>Total</b>	<b>\$ 4,103,768</b>	<b>100</b>	<b>\$ 3,865,004</b>	<b>100</b>

PROMEDIO PONDERADO DEL  
PLAZO REMANENTE  
DE VENCIMIENTO

27  
MESES

2022

32  
MESES

## Cartera total por ramo de Actividad Económica

2023

SERVICIOS

61%

INDUSTRIA

27%

COMERCIO

12%

2022

60%

2022

28%

2022

12%

\$3,865,004

**TOTAL (miles de pesos)**

(incluye Arrendamientos)

2022: \$4,103,768

### Del ramo de servicios

FINANCIEROS

(incluye financiamientos  
a empresas filiales)

41%

CONTABLES

18%

INMOBILIARIOS

8%

OTROS

33%



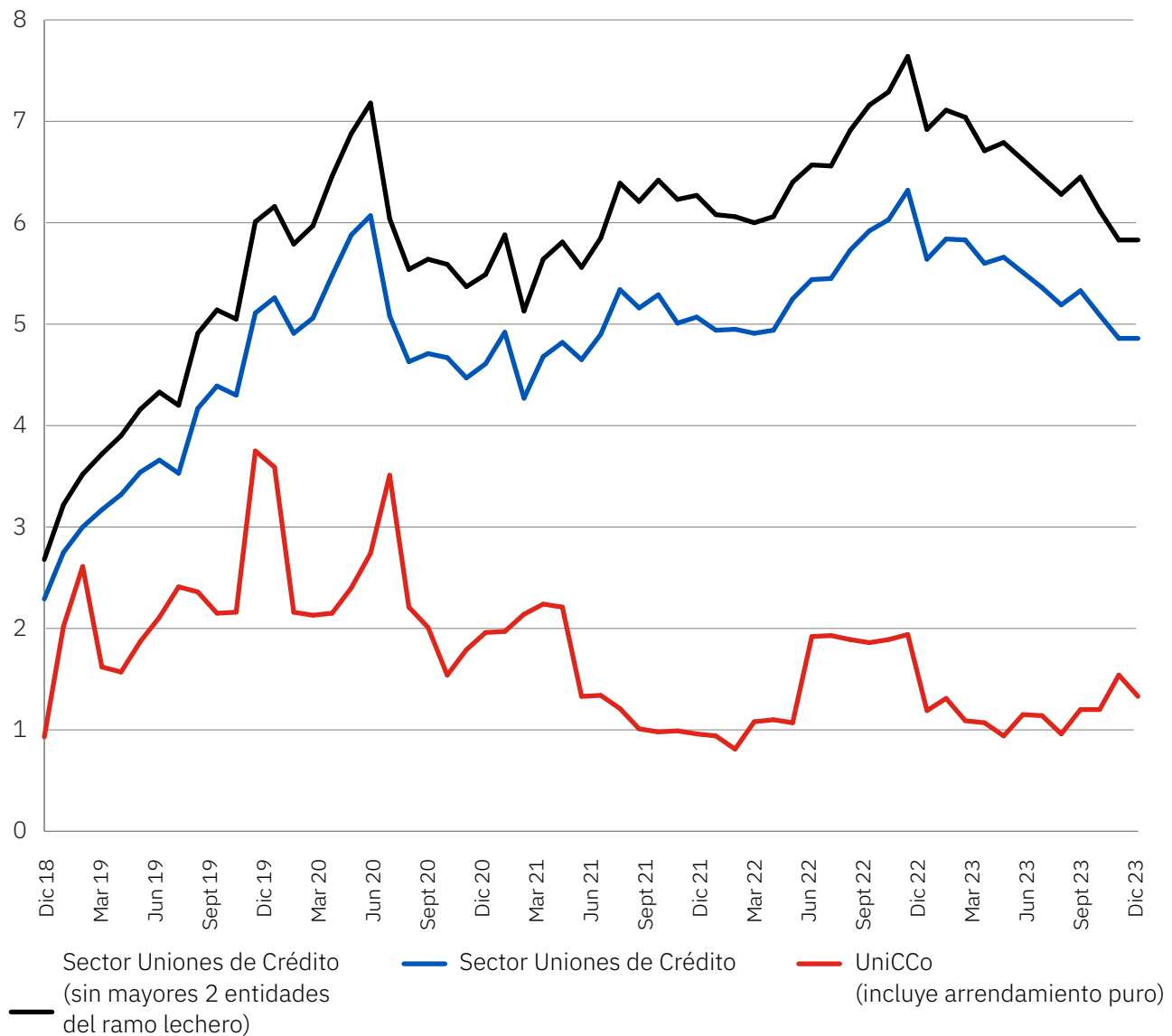
# IMOR\* Comparativo vs. sector uniones de crédito

Porcentaje: Cartera vencida / Cartera Total

El IMOR de UniCCo compara favorablemente contra sus pares del sector de uniones de crédito.

IMOR PROMEDIO  
DE UNICCO  
CIERRE DE 2018 A 2023

1.75%



\*IMOR: Índice de Morosidad | Fuente: CNBV y UniCCo



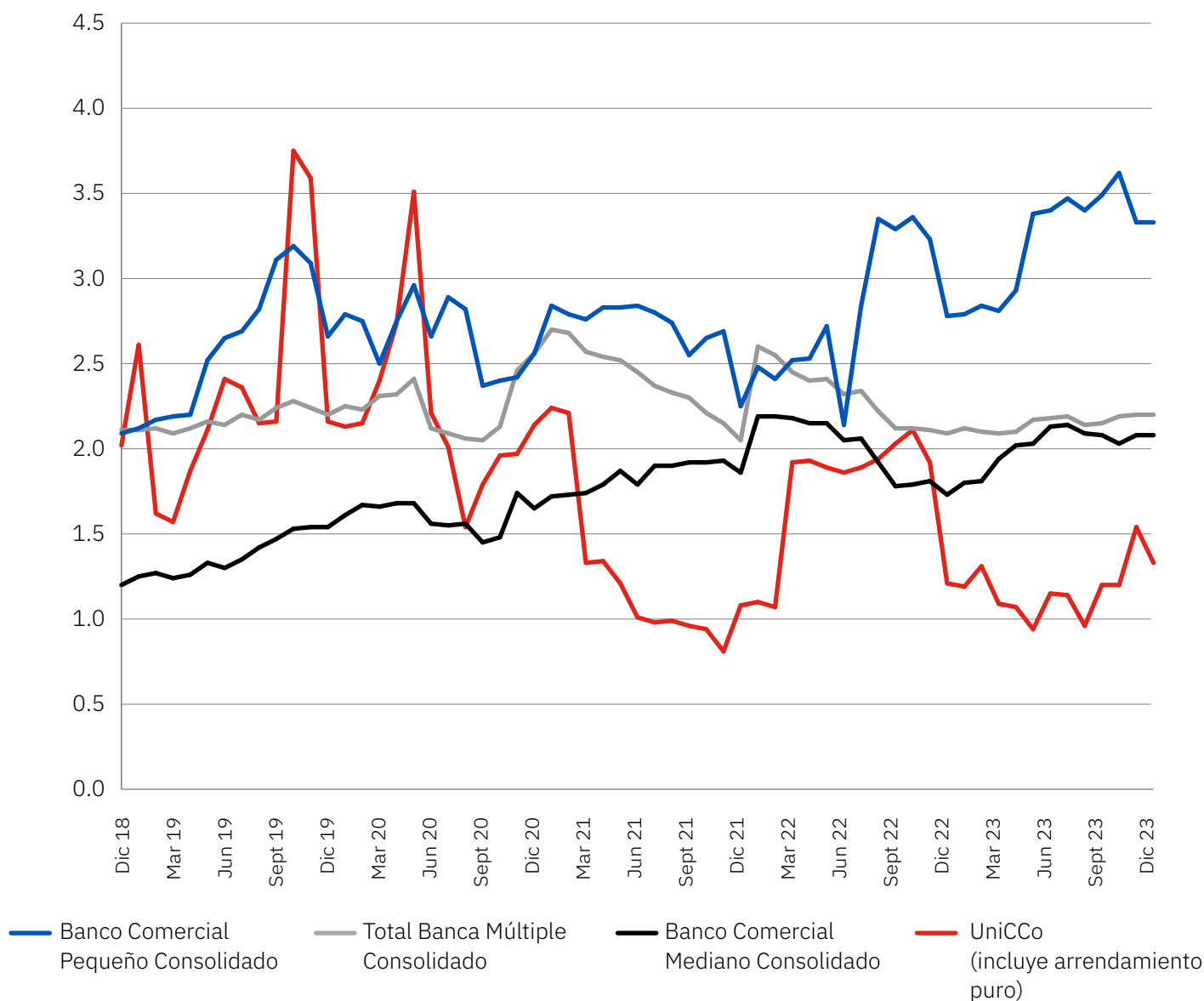
# IMOR\* Comparativo vs. bancos

Porcentaje: Cartera vencida / Cartera Total

El IMOR de UniCCo compara favorablemente contra distintas entidades del sistema bancario

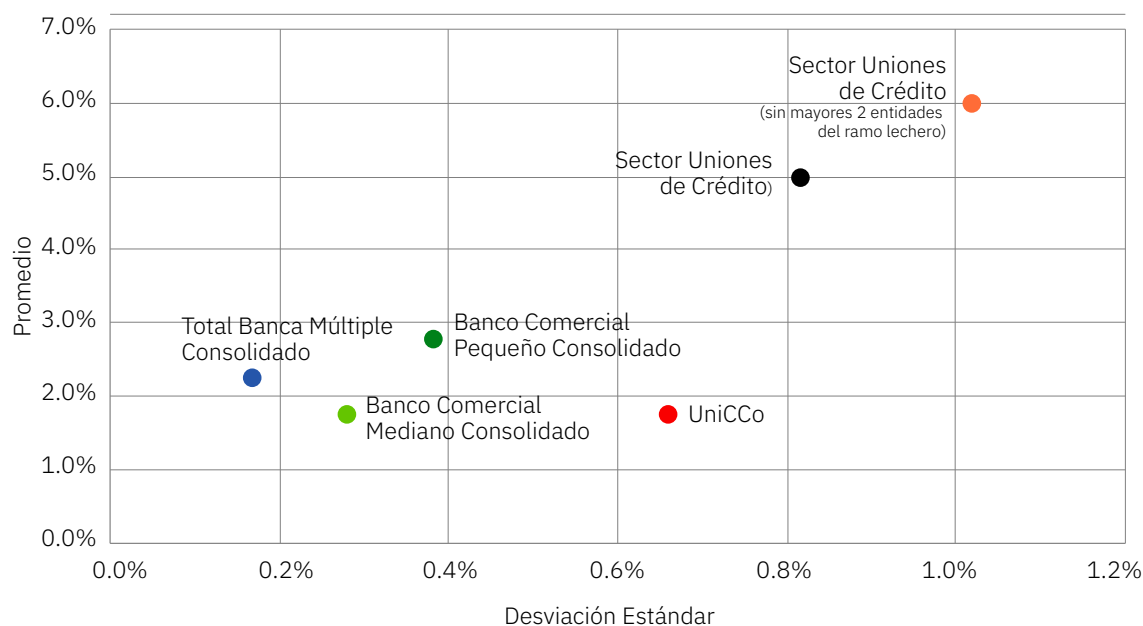
IMOR PROMEDIO  
DE UNICCO  
CIERRE DE 2018 A 2023

1.75%

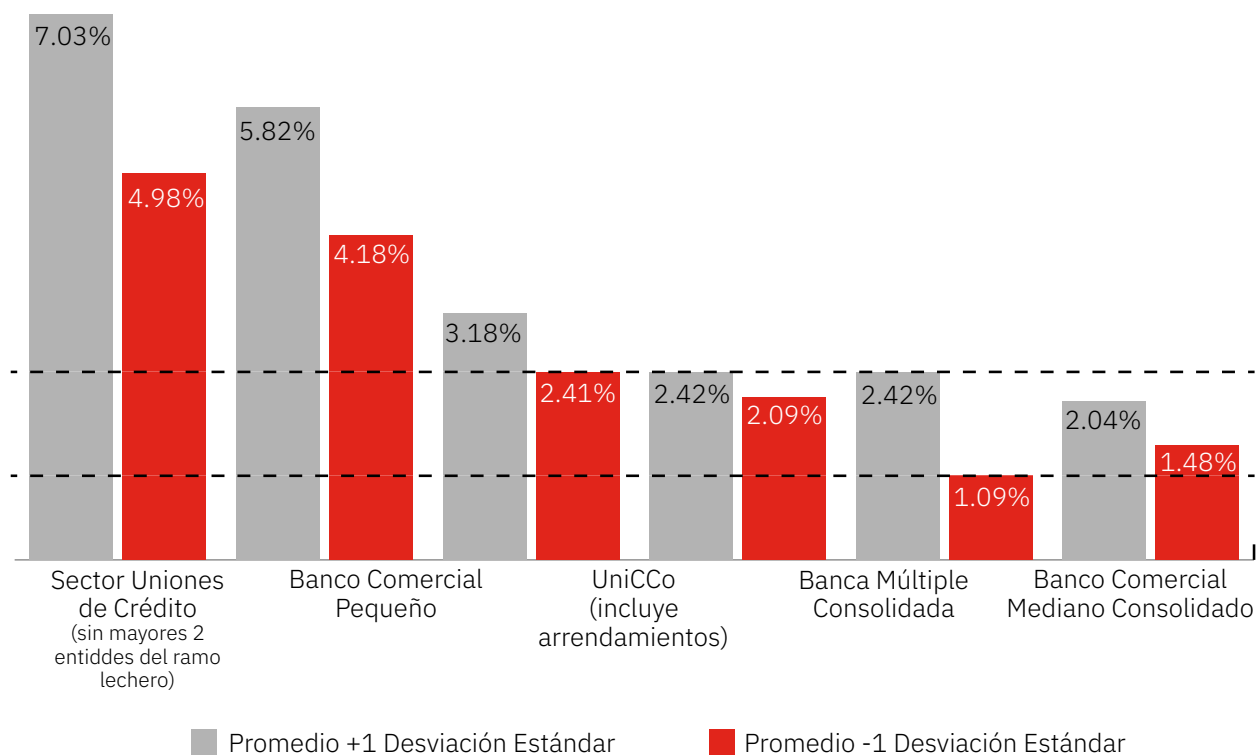


\*IMOR: Índice de Morosidad | Fuente: CNBV y UniCCo

## IMOR 2018-2023 (61 datos mensuales)



En un escenario de estrés (+/- 1 Desviación Estándar),  
**el IMOR de UniCCo compara en línea con el de la Banca Múltiple.**



# Saldo de fondeo total: socios, bancos y otras fuentes

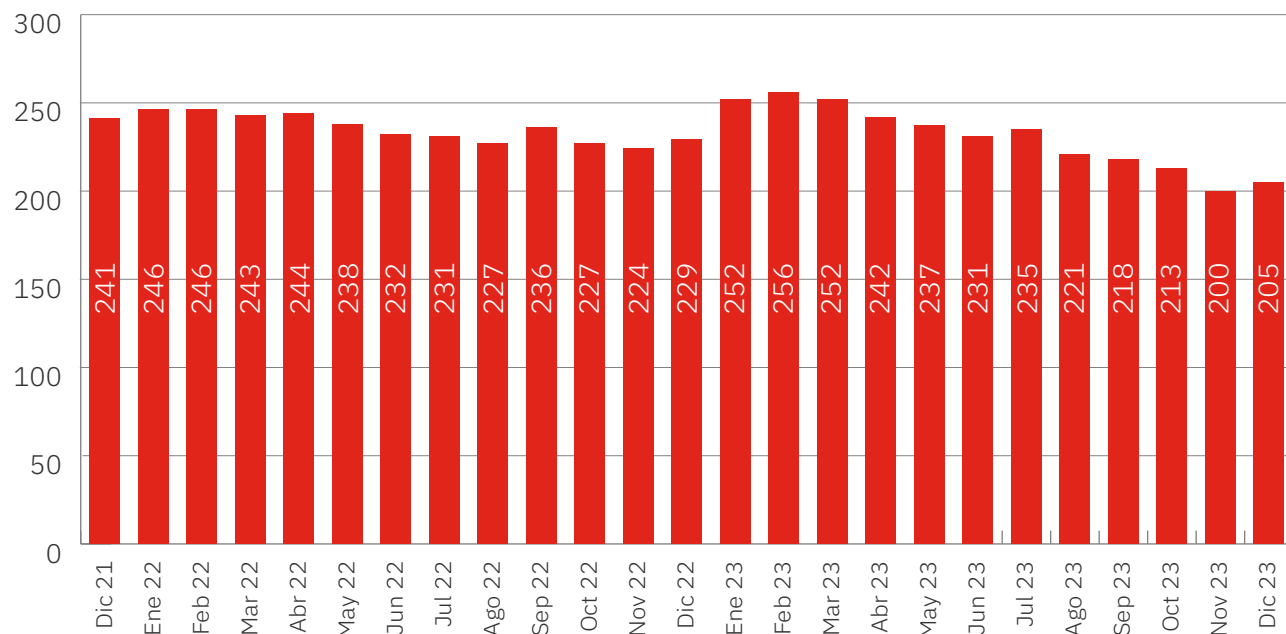
Miles de pesos

## Préstamos de socios

## Saldos al 31 de dic

	2022	%	2023	%
Corto plazo	\$ 2,883,548	82%	\$ 2,831,179	82%
Largo plazo	612,250	18%	628,028	18%
<b>Total</b>	<b>\$ 3,495,798</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 3,459,207</b>	<b>100%</b>

## Préstamos de socios (plazo promedio remanente en días)



Durante 2023, el plazo remanente de vencimiento de los préstamos de socios se ubicó en 230 días.

Saldo de fondeo total:  
socios, bancos y otras fuentes

**Banca Comercial****Saldos al 31 de dic**

	2022	%	2023	%
Corto plazo	\$ 337,991	71%	\$ 430,348	87%
Largo plazo	134,883	29%	65,045	13%
<b>Total</b>	<b>\$ 472,874</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 495,393</b>	<b>100%</b>

**Banca de Desarrollo****Saldos al 31 de dic**

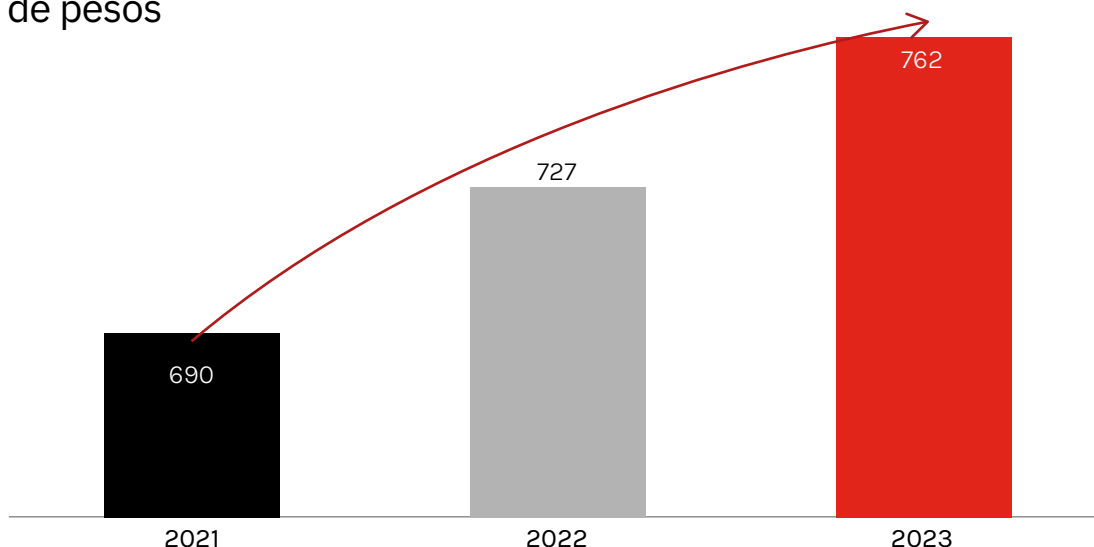
	2022	%	2023	%
Corto plazo	\$ 259,075	42%	\$ 299,406	48%
Largo plazo	351,965	58%	327,956	52%
<b>Total</b>	<b>\$ 611,040</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 627,362</b>	<b>100%</b>

**GRAN TOTAL (sin préstamos de socios)****\$ 1,083,91****\$ 1,122,755****Banca Comercial y Banca de Desarrollo****Saldos al 31 de dic**

	2022	%	2023	%
Líneas de Crédito Autorizadas	\$ 2,890,000	100%	\$ 2,530,000	100%
Líneas de Crédito Utilizadas	1,041,649	36%	1,122,755	44%
<b>Monto Disponible</b>	<b>\$ 1,848,351</b>	<b>64%</b>	<b>\$ 1,407,245</b>	<b>56%</b>

## Capital contable UniCCo

Millones de pesos



**Al cierre del 2023,  
el total de activos sujetos a riesgo  
es el más bajo de los últimos 3 años.**

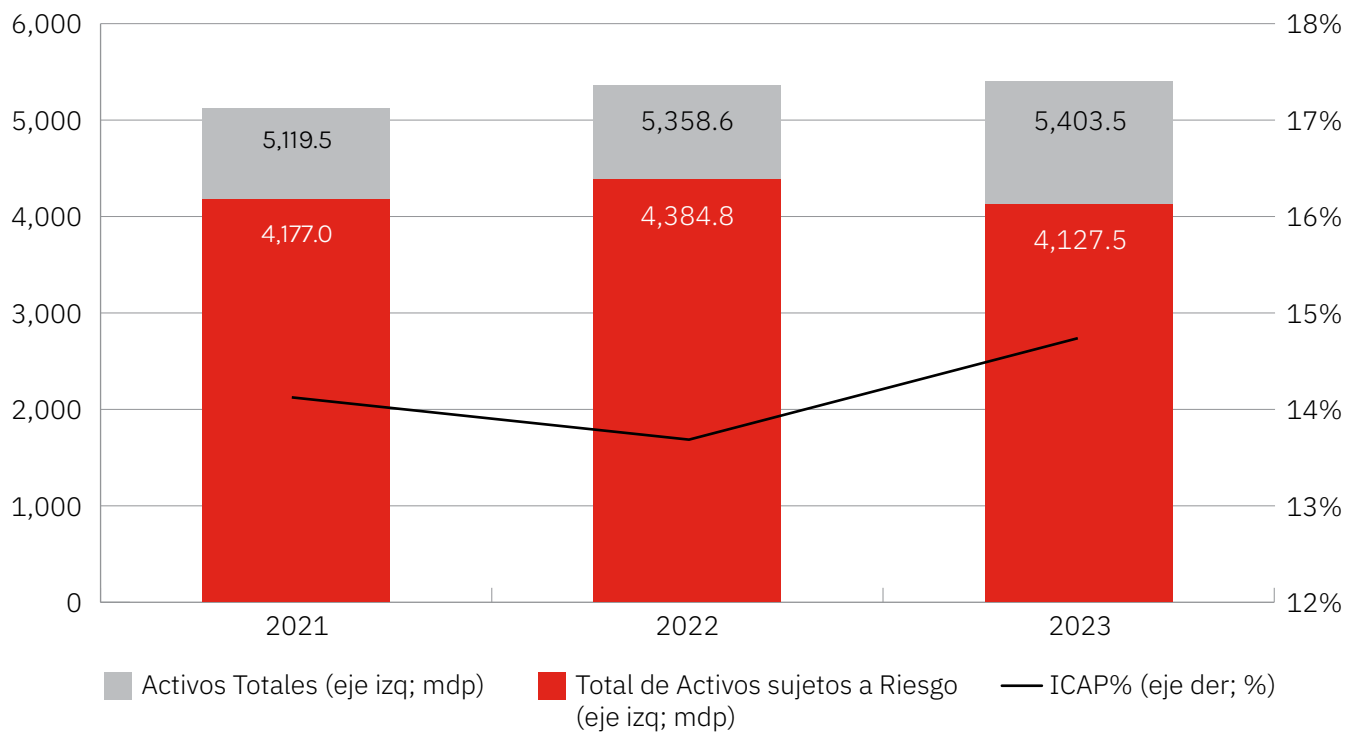




# Índice de Capitalización (ICAP)

Histórico 3 años

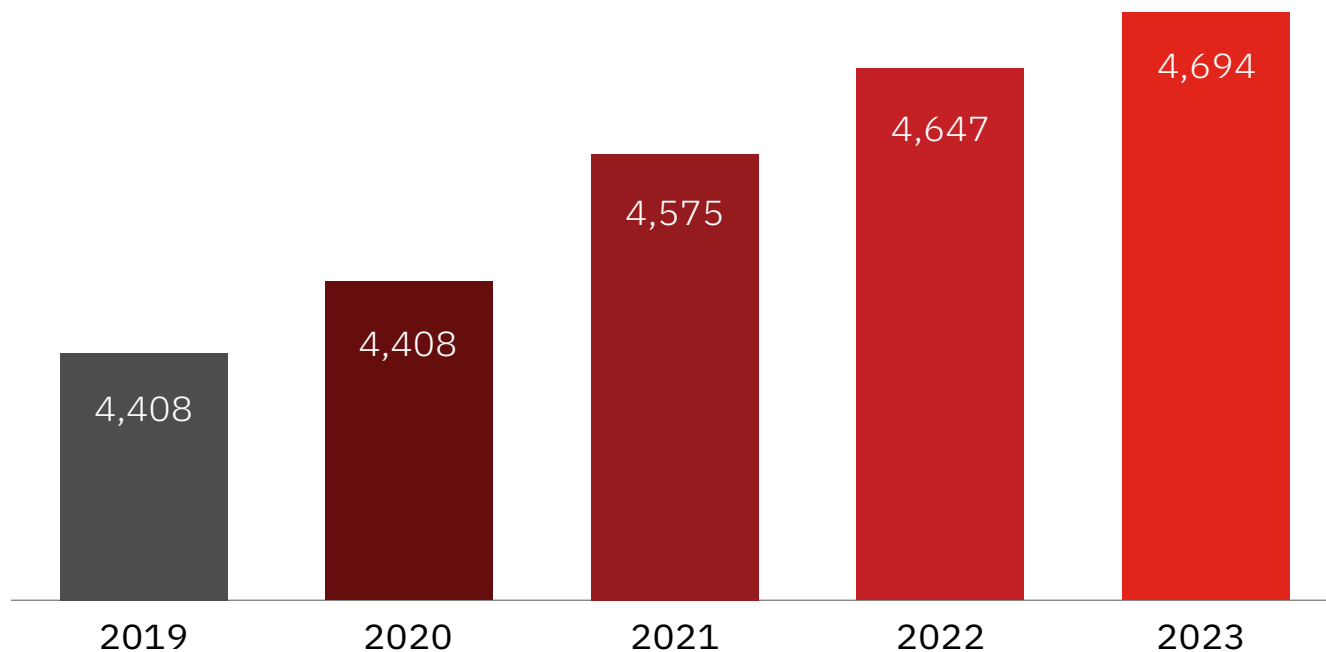
## 2023: Crecimiento de activo total con menor riesgo



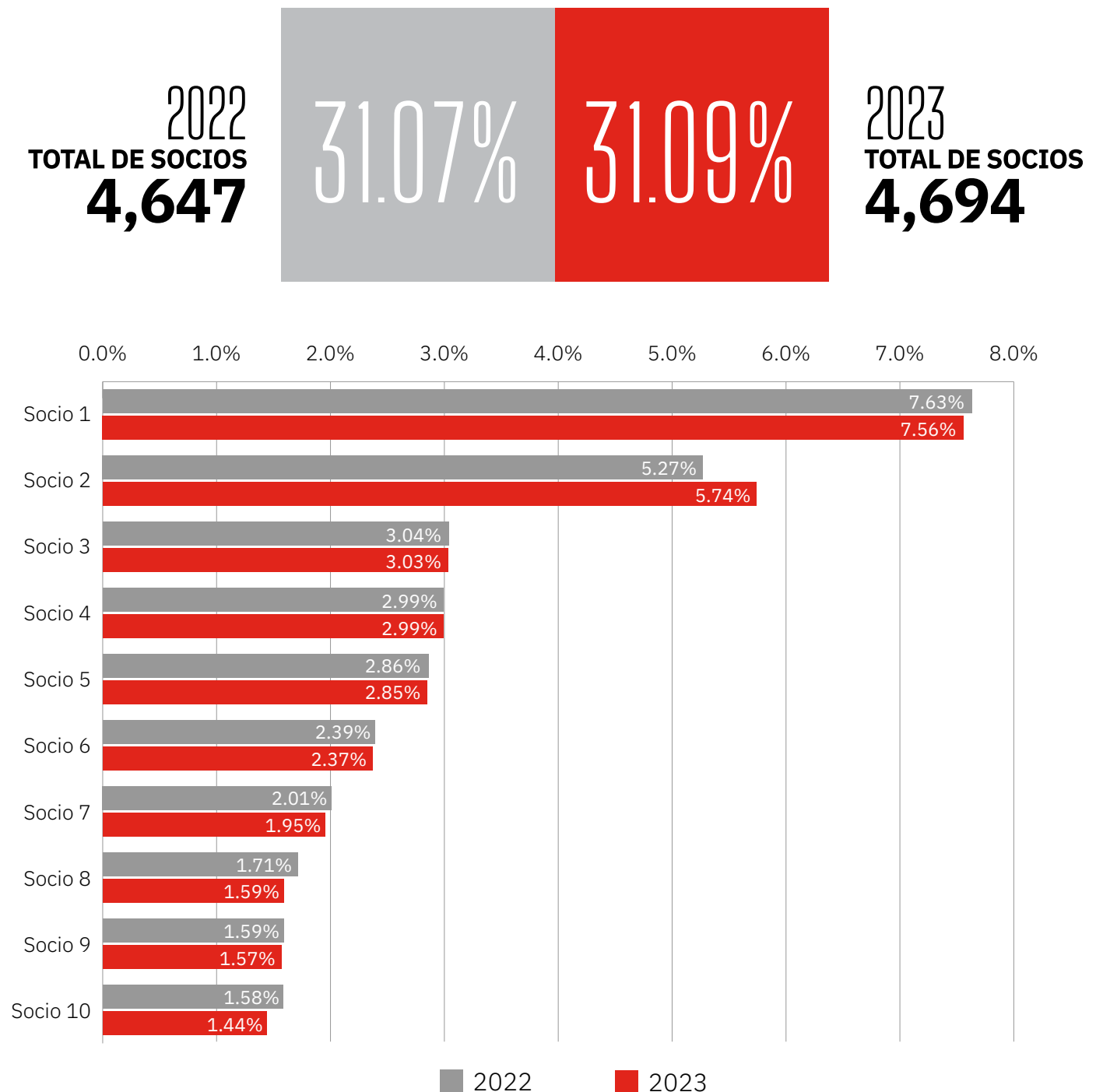
Concepto	2021	2022	2023
Activos sujetos a Riesgo de Crédito	3,536,637	3,716,708	3,452,007
Activos sujetos a Riesgo de Mercado	640,409	668,098	675,481
Total de Activos sujetos a Riesgo	4,177,046	4,384,806	4,127,488
ICAP	14.13%	13.61%	14.86%

## Evolución de socios

Número de socios UniCCo



## Participación accionaria en el Capital Social (principales 10)

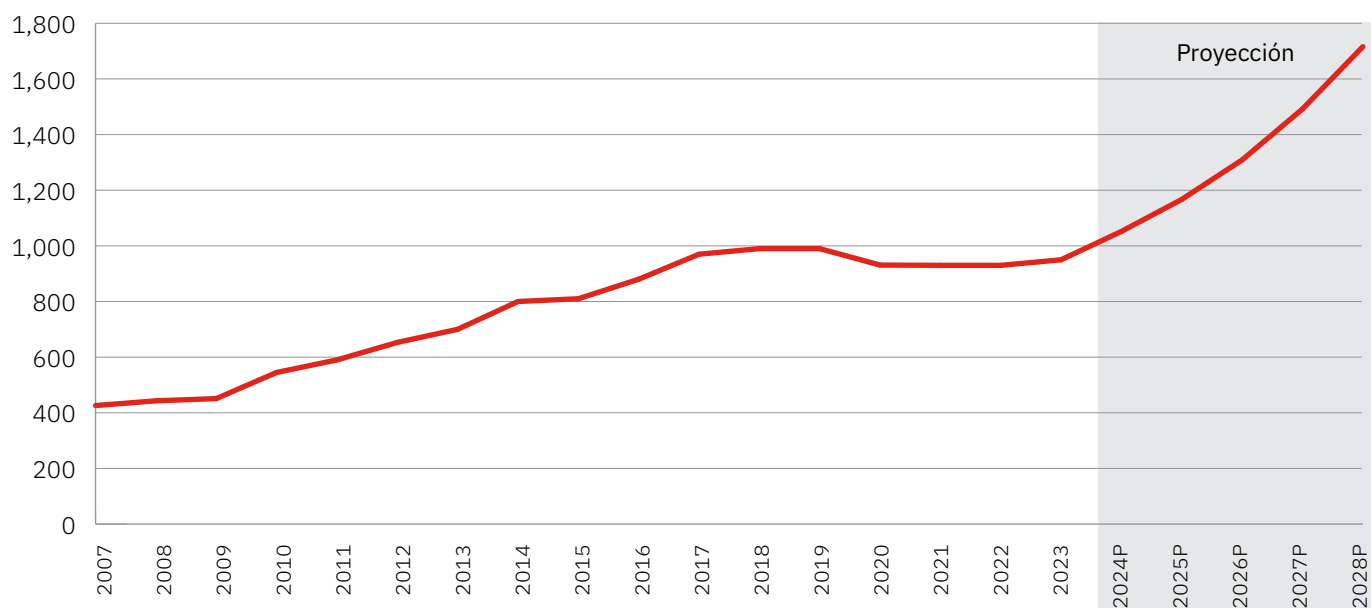


La estructura accionaria de UniCCo **se mantiene diversificada.**

# Rendimiento acumulado por acción

En términos nominales

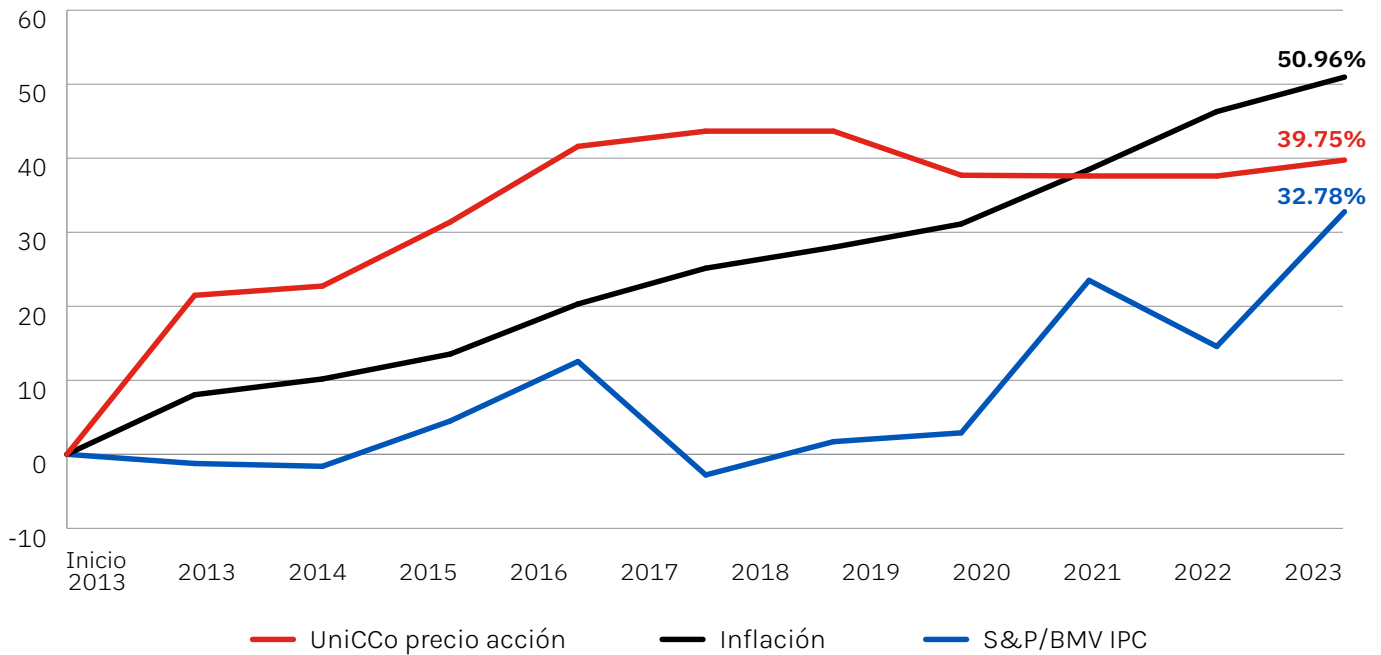
## UniCCo Precio Acción



***La acción genera confianza.***

# Rendimiento Anual Acumulado

En términos nominales



## 39.75%

### Rendimiento Precio Acumulado por Acción

(últimos 10 años)  
(Máximo Anual 14.29%)

*Creando valor para nuestros socios.*









Grupo Unicco

## Consejo de Administración e Informes de Comités de Trabajo



1  
Grupo Unicco

2  
UniCCo

3  
**Consejo de Administración e  
Informes de Comités de Trabajo**

4  
Anexos financieros

# Consejo de Administración 2023-2025

Consejeros propietarios por orden alfabético conforme a su apellido después del Presidente

Propietario	Suplente
M.B.A. y C.P.C. Samuel Nanes Venguer <b>Presidente</b>	C.P.C. Ma. Inés Rangel Gómez <b>Consejero</b>
C.P. Raúl Nicolás Ybarra Ysunza <b>Consejero</b>	C.P.C. Sergio Vargas Vargas <b>Consejero</b>
C.P. Raúl José Arturo Pérez Ríos Aguilar <b>Consejero</b>	Lic. Alejandro Ommar Safa Dorado <b>Consejero</b>
C.P.C. Juan Manuel Puebla Domínguez <b>Consejero</b>	Lic. Marcela Trujillo Zepeda <b>Consejero</b>
Act. Juan Manuel Correa Etchegaray <b>Consejero</b>	Act. Marcela Alejandra Flores Quiroz <b>Consejero</b>
C.P. Carlos Fernando Herrera Prats* <b>Consejero</b>	C.P.C. Juan Carlos Bojorges Pérez* <b>Consejero</b>
C.P. José Roberto Danel Díaz* <b>Consejero</b>	Ing. Miguel Velasco Fernández* <b>Consejero</b>
Lic. María de la Luz Díaz Requejo <b>Secretario</b>	
C.P.C. Jorge Resa Monroy <b>Comisario</b>	C.P.C. Fernando Baza Herrera <b>Comisario</b>

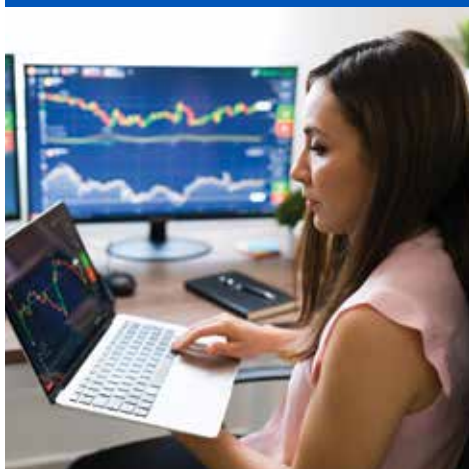
\*Miembros Independientes

# Comités de Trabajo

Comité de  
Comunicación  
y Control



Comisión de  
Sostenibilidad



Comité de  
Riesgos



Comité de  
Auditoría



Comité de  
Crédito

# 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  
CONTADURIA 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 adecuado cumplimiento de las medidas y procedimientos establecidos, para prevenir, detectar y, en su caso, reportar actos, omisiones u operaciones que pudiesen favorecer el realizar posibles operaciones con recursos de procedencia ilícita y/o financiamiento al terrorismo.

Durante el ejercicio y en virtud de cambios en la estructura de la Unión de Crédito para la Contaduría Pública, la integración del Comité de Comunicación y Control fue modificada en cuatro ocasiones, manteniendo su composición de acuerdo con las disposiciones normativas y dando aviso a la CNBV en tiempo y forma en cada una de las modificaciones.

El Comité durante el ejercicio del 2023 se integró por los titulares de las áreas de jurídico, operaciones, contraloría interna, crédito, promoción y sistemas, mismas que fueron designadas por el Consejo, participando el Presidente del Consejo y el Director General, y funcionarios que ocupan cargos dentro de las dos jerarquías inferiores a la del Director General de la Unión y que se requieren, así como el oficial de cumplimiento y el auditor interno que no forma parte del Comité, sin embargo participa en cada una de las reuniones 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 que el secretario del Comité propuso al inicio del año, durante el ejercicio del 2023 se efectuaron 12 sesiones.

Las decisiones se tomaron en virtud del voto favorable de la mayoría de los miembros presentes en la sesión; 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 que se adoptaron en el Comité. Las actas fueron firmadas por el presidente y el secretario del Comité.

Durante el ejercicio del 2023 se realizaron las siguientes acciones:

- Se analizaron las alertas de las operaciones detectadas de acuerdo con los parámetros establecidos en el sistema automatizado y a las políticas establecidas en el Manual de Cumplimiento de la Unión, se documentaron las investigaciones correspondientes y se dictaminaron todas aquellas posibles operaciones inusuales presentadas al Comité.
- En cumplimiento de la normatividad establecida se reportaron ante la CNBV, las operaciones relevantes, que son los casos en los que se realizaron operaciones en efectivo que rebasan los umbrales establecidos en las disposiciones de la autoridad, o su notificación en cero en caso de no haberse presentado este tipo de operaciones.

SESIONES  
ANUALES

12



- No existieron indicios de operaciones internas preocupantes que requirieran ser reportadas ante la autoridad.
- Se atendieron en tiempo y forma diversos oficios de la CNBV, informando en cada sesión del Comité el seguimiento y monitoreo de estos.
- Se implementaron las medidas y acciones necesarias en función de las circulares y mejores prácticas emitidas por la CNBV.
- 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 las sugerencias realizadas por el auditor externo y de las nuevas disposiciones emitidas por CNBV.
  - El documento antes mencionado se remitió en tiempo y forma al órgano supervisor.
- Se revisó en dos ocasiones en el transcurso del año, los resultados del nivel del grado de riesgo de los clientes, de acuerdo con la normatividad establecida por el órgano supervisor, modificando el grado de riesgo en su caso, en cada uno de los clientes.
- Se tuvo conocimiento sobre los resultados obtenidos de las revisiones del área de auditoría interna y en su caso 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 y sugerencias del auditor externo independiente detectadas en el ejercicio del 2022 fueron atendidas y subsanadas al cierre del ejercicio del 2023.
- Se encuentran implementados mecanismos que permiten conocer de forma previa la celebración de contratos cuyas características pudieran generar un riesgo para la Unión, permitiendo al Oficial de Cumplimiento tener conocimiento oportuno y notificarlo al Comité de Comunicación y Control, con el objetivo de como tomar acción y formular las recomendaciones que estime pertinentes.
- La Unión de Crédito tiene establecidos los procedimientos y mecanismos que le permiten realizar una evaluación de Riesgos a los que se encuentra expuesta, previo al lanzamiento o uso de nuevos productos, servicios, tipos de Clientes, así como canales de envío y transacciones.
- Se revisó que los sistemas automatizados tuvieran las listas oficialmente reconocidas que emitan 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 lista de personas políticamente expuestas y personas bloqueadas.
- Se analizaron y dictaminaron las operaciones que en su caso detectó la alerta del sistema para ser reportadas a las autoridades como operaciones inusuales y operaciones 24 horas e internas preocupantes en los términos establecidos en las Disposiciones normativas aplicables.
- Se aprobaron los programas de capacitación para el personal de la Unión de Crédito, en materia de prevención, detección y reporte de



actos, omisiones u operaciones con recursos de procedencia ilícita y/o financiamiento al terrorismo, tanto en la capacitación inicial al personal de nuevo ingreso, como la capacitación anual a todo el personal, funcionarios y consejeros que señalan las disposiciones.

- Durante el ejercicio 2023 se impartió capacitación diferenciada a todo el personal y niveles de la Unión de Crédito, incluyendo a los miembros del Consejo de Administración.
- Se resolvieron todos los 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.
- En Diciembre del 2023, la autoridad emitió una actualización de la Evaluación Nacional de Riesgos, por lo que se inició su análisis a efecto de identificar los probables impactos y cambios se requerirán realizar en el Enfoque Basado en Riesgo de la Unión de Crédito.
- Se solicitó el apoyo de todos los socios de la 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.

- La Unión de Crédito dio cumplimiento a la medida de control que consiste en la revisión por parte de un auditor externo independiente, el cual evaluó y dictaminó por el período enero a diciembre de 2023, la efectividad del cumplimiento de las disposiciones. Dicho informe fue remitido a la CNBV en tiempo y forma. Es destacable informar que el auditor externo es distinto al despacho que dictamina a la Sociedad para fines financieros.

Durante el ejercicio del 2023, el Comité sesionó sin dictaminar 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 prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

ATENTAMENTE

**C.P.C. Carlos Granados Martín del Campo**  
Presidente del Comité de Comunicación  
y Control  
Marzo 2024

# Informe de la Comisión de Sostenibilidad

C.P. Raúl José Arturo Pérez Ríos Aguilar

## INFORME DE ACTIVIDADES PARA EL EJERCICIO FISCAL DEL 2023

**AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE UNIÓN DE CRÉDITO PARA LA CONTADURÍA PÚBLICA, S. A. DE C.V., EN LO SUCESIVO, UNICCO.**

La Comisión de Sostenibilidad sesionó por primera vez el 29 de junio de 2023, anteriormente nombrado Comité de Prácticas Societarias. Derivado del análisis realizado durante 2022 de la estructura del Gobierno Corporativo a fin de adaptar una composición que se apegara al tamaño, necesidades y filosofía de UniCCo; el Consejo de Administración cambió el nombre del Comité para contar con una figura que defina, apruebe, mantenga y monitoree los avances de la Estrategia de Sostenibilidad del Grupo, con el objetivo de integrarla a los procesos operacionales y administrativos, conocer las expectativas de los grupos de interés, así como fomentar las buenas prácticas ambientales, sociales y de buen gobierno; para lo cual se invitó a formar parte de un especialista en la materia.

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 por su Presidente en las sesiones del Consejo de Administración, quien informó los acuerdos alcanzados:

1

Se presentaron las premisas de la estrategia -objetivos y acciones-, así como los principios básicos, acompañados de los KPI's más significativos para dar continuidad al avance del negocio con foco en la rentabilidad y la presentación de los principales proyectos que requieren inversión. Haciendo hincapié en la estrategia de los próximos años para incrementar la participación en los diferentes despachos, se trabajó en la recomposición de la estructura comercial del Grupo.

2

En el tema de Sostenibilidad se presentaron los conceptos principales con el fin de partir de un conocimiento base para luego definir un inventario de iniciativas y contar con la definición de un Plan de acción para llevar a cabo en los próximos 3 años, haciendo hincapié en los 12 temas que resultaron como fortaleza.

1	2	3	4
Grupo Unicco	UniCCo	Consejo de Administración e Informes de Comités de Trabajo	Anexos financieros

AHORRO EN GASTOS

- Reducción de emisiones
- Sustitución de flotilla vehicular - energías renovables
- Maximización del uso de consumibles y desperdicio
- Páneles solares
- Digitalización de firmas
- Capacitación al personal

REDUCCIÓN QUEBRANTOS

- Formación de clientes
- Competencias y capacidades de clientes y prospectos
- Comunicación frecuente para evitar sorpresas
- Fomentar la educación, formación de jóvenes y adultos

MITIGACIÓN DE RIESGOS

- Conflicto de interés y corrupción
- Competencias y capacidades de clientes y prospectos
- Comunicación frecuente para evitar sorpresas
- Fomentar la educación, formación de jóvenes y adultos

3

Se procedió a trabajar en la revisión de la política para el manejo de acciones. Con base en los comentarios de los diferentes grupos de interés se propondrá una política actualizada.

4

Se revisaron los resultados de la evaluación por competencias bajo el esquema 360 y se dio seguimiento al programa de mapeo de talento realizado por un proveedor externo. Con base en lo anterior, se analizaron los fundamentos estratégicos y se propusieron cambios en la estructura de la organización, con el objetivo de asegurar la continuidad y sostenibilidad del negocio.

5

Se analizó la estructura del Código de Conducta, así como los procesos de los mecanismos de denuncia.

6

Derivado de los cambios de miembros se constituyó el nuevo Comité Técnico del Plan de Contribución Definida para cada una de las empresas (Unión de Crédito para la Contaduría Pública, S.A. de C.V. constituido en enero 2018; Operadora de Arrendamiento Puro, S.A.P.I. de C.V., constituido en julio 2021 y Crédito Único, S.A. de C.V., S.O.F.O.M., E.N.R, constituido en julio 2021). Se celebraron sesiones semestrales, para revisar los rendimientos alcanzados, el personal adherido al programa, así como la definición del uso de los excedentes del fondo de bajas. Lo anterior para evitar contingencias en la adecuada creación de reservas para el retiro y la antigüedad de los trabajadores.

7

Revisión de la política de retribución para la plantilla en general haciendo hincapié en los niveles directivos.

ATENTAMENTE

C.P. Raúl José Arturo Pérez Ríos Aguilar  
Presidente de la Comisión de Sostenibilidad  
Marzo 2024

# Informe del Comité de Riesgos

Mat. Manuel Sarmiento Serrano

## RESUMEN EJECUTIVO DE LA GESTIÓN DE RIESGOS, CORRESPONDIENTE AL PERIODO 2023

En apego al apetito de riesgo del Consejo de Administración, la administración integral de riesgos mantuvo un cabal seguimiento y cumplimiento a la arquitectura de límites de riesgos desde una perspectiva de negocios, conducido con un enfoque conservador y global. Durante el ejercicio 2023 los niveles autorizados a nivel Grupo Unicco por tipo de riesgo se mantuvieron dentro de los límites aprobados, acorde a lo siguiente:

**Riesgo de Crédito**, una disminución de 16 puntos base (pb) en la exposición por riesgo de crédito, medido como pérdida no esperada (PNE) alcanzando 1.40% dic'23 desde 1.56% dic'22, lo anterior considerando una variación de crecimiento del -2.84% anual en cartera total (incluyendo arrendamiento puro), al pasar de \$5,104 millones de pesos (mdp) a \$4,960 mdp. El alza de tasas también impactó el índice de Morosidad (IMOR) al cierre del ejercicio, que se ubicó en 1.24% dic'23 desde 1.16% dic'21 siendo favorable frente a otras entidades de la Banca Múltiple e Intermediarios Financieros No Bancarios (IFNB) en el país.

**Riesgo de Mercado**, el riesgo se mantiene nulo principalmente por la operatividad del portafolio de inversión el cual presentó no tuvo cambios al ubicarse en 0.00% dic'23 y 0.00% dic'22.

**Concentración**, las operaciones de activas de crédito medidas mediante el indicador Herfindahl-Hirschman (HHI), presenta un ligero incremento en la concentración al pasar de 1.15% dic'22 a 1.06% dic'23 es decir, la concentración está centrada en 87 acreditados al cierre 2022 versus desde 94 acreditados al cierre del 2023 medido como el inverso de HHI (1/HHI).

**Liquidez**, el GAP en años generado como la diferencia del plazo remante de los activos y los pasivos presentó un aumento de 0.52 años pasando de 2.27 años a 2.79 años. Se buscará mantener una brecha que permita mejorar el margen una vez que las tasas de interés regresen a niveles normales. Adicionalmente, los indicadores prudenciales del Coeficiente de Liquidez (LCR, por sus siglas en inglés) e Indicador de Fondeo Estable (NSFR, por sus siglas en inglés) se ubicaron en 134.76% y 72.88% respectivamente, niveles que se encuentran en niveles superiores a los establecidos en el Marco de Apetito de Riesgo, también conocido como Risk Appetite Framework.

**Solvencia**, el capital neto cubre 9.17 veces la PNE, mostrando un crecimiento de 1.57 veces con respecto del dic'22 que se ubicó en 7.60 veces, aspecto que aumenta la fortaleza patrimonial.

ATENTAMENTE

**Mat. Manuel Sarmiento Serrano**

Presidente del Comité de Riesgos  
Marzo 2024

# Informe del Comité de Auditoría

C.P. José Roberto Danel Díaz

## INFORME DEL COMITÉ DE AUDITORÍA SOBRE LA SITUACIÓN QUE GUARDA EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO POR EL AÑO 2023

El Comité de Auditoría presenta al Consejo de Administración de UniCCo el Informe de la situación que guarda el Sistema de Control Interno para el ejercicio 2023, de conformidad a lo señalado en el artículo 119, fracción VI de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Uniones de Crédito.



### Deficiencias, desviaciones o aspectos del sistema de control interno que requirieron acciones de mejora

Todos los hallazgos, observaciones y recomendaciones consignadas en los informes y reportes de auditoría interna, de los responsables de las funciones de Contraloría Interna, así como de los comunicados e informes del Auditor Externo Independiente, fueron atendidos y solventados por la Administración.



### Seguimiento de la implementación de las medidas preventivas y correctivas derivadas de las observaciones de la comisión y los resultados de la auditoría interna, así como de la evaluación del sistema de control interno realizada por el propio comité de auditoría

#### A)

Este Comité tuvo presencia en las sesiones del Consejo de Administración que se llevaron a cabo durante el año 2023 en las que, en su caso, se informó de la situación que guarda el Sistema de Control Interno con base en:

- Los 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.
- Los informes del auditor interno, del Contralor, así como del Auditor Externo Independiente sobre las deficiencias, desviaciones o aspectos que, en su caso, requirieron una mejora del control interno institucional.
- El seguimiento de la implementación de las medidas preventivas y correctivas derivadas de las observaciones de la CNBV y Condusef, de los resultados de la Auditoría Interna y del Auditor Externo Independiente, así como de las actividades 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.
- Los informes de la Contraloría Interna sobre los oficios recibidos de las autoridades competentes, así como el seguimiento a la implementación de las medidas preventivas o correctivas pertinentes.
- El informe anual del responsable de la seguridad de la información presentado a través de la Contraloría Interna, 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 2023 se propusieron para aprobación del Consejo los siguientes documentos en materia de Control Interno:

- Cambios y modificaciones a la Estructura Organizacional hasta el segundo nivel.
- Actualizaciones y modificaciones al Manual Políticas y Procedimientos en materia de crédito y unidades administrativas.
- Las modificaciones y actualización al:
  - Manual de Operación para la Atención y Prevención de Operaciones con Recursos de Probable Procedencia Ilícita y Financiamiento al Terrorismo, derivado de nuevas regulaciones y considerando observaciones de auditoría externa.
  - Manual de políticas y lineamientos de control interno.
  - Manual de políticas y lineamientos en materia de seguridad de la información.
  - Manual de políticas y procesos del funcionamiento del comité de auditoría.
- Los aspectos significativos del Sistema de Control Interno que pudieron afectar el desempeño de las actividades de la Unión de Crédito.
- El programa anual de trabajo de Auditoría Interna y su informe semestral y anual.
- La ratificación del Auditor Externo Independiente y su programa de trabajo, tras validar sus conocimientos y experiencia profesional.
- La evaluación sobre el desempeño de las actividades de Auditoría Externa y los resultados de la revisión del dictamen, informes, opiniones y comunicados conforme a la regulación que le aplica.



### Valoración del desempeño de las funciones de las áreas de contraloría interna y de auditoría interna y externa

Este Comité valoró el desempeño de las funciones de: Auditoría Interna, Contraloría Interna así como el desempeño del Auditor Externo Independiente y la calidad de sus reportes e informes elaborados en cumplimiento a las Disposiciones aplicables, resultando lo siguiente:

#### • Contraloría Interna

Desempeñó las actividades relativas al diseño, establecimiento y actualización de medidas y controles, conforme a los lineamientos establecidos en su manual, con apego a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Uniones de Crédito, así como en la atención directa a las recomendaciones recibidas de las distintas auditorías que fueron realizadas durante el año por autoridades, fondeadores y auditores tanto externos como internos. Adicionalmente, informó durante las sesiones del Comité sobre la atención a los oficios recibidos por parte de las autoridades supervisoras y del monitoreo que realizó a través de la matriz de cumplimiento regulatorio, en tiempo y forma.

#### • Auditoría Interna

Se verificó la independencia de la(s) persona(s) que integra (n) el área de Auditoría Interna, respecto de las demás unidades administrativas y de negocio de la Unión de Crédito; adicionalmente se corroboró que esta área reportara sus hallazgos tanto al Comité de Auditoría como a la Dirección General y que se llevaran a cabo reuniones de trabajo por lo menos trimestralmente con la Administración.

Se revisó y aprobó el Plan Anual de Trabajo basado en riesgos y con la previa opinión de la Dirección General, informando en las sesiones del Comité los avances de dicho Plan de forma trimestral, semestral y anual, sobre 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. Asimismo, se verificó la existencia y cumplimiento de un plan de capacitación para el responsable de la Auditoría Interna.

Se hizo del conocimiento del comité las causas por las cuales el Programa Anual establecido no se cumplió en su totalidad, las que fueron plasmadas en su informe anual.

#### • Auditoría Externa

Este Comité tomó conocimiento de la independencia del Auditor Externo ratificado para el año 2023, previa evaluación de sus labores con motivo de la Auditoría a los Estados Financieros del año anterior, conforme a los requerimientos establecidos en la regulación. Adicionalmente, se mantuvo una estrecha comunicación con el Auditor Externo en cuanto al desempeño de las actividades de revisión, analizando su enfoque y programa de trabajo, determinando las áreas de alto riesgo y manteniendo una comunicación constante y directa para conocer los avances de su trabajo, las observaciones y comentarios sobre su revisión a los estados financieros anuales. Adicionalmente, presentó a los miembros del Comité su informe preliminar, sus ajustes, reclasificaciones y hallazgos iniciales a fin de implementar acciones de atención para complementar información y realizar las aclaraciones necesarias para solventarlos.

#### • Auditorías de otras autoridades y fondeadores

El Comité fue informado durante sus sesiones de los requerimientos de información efectuados por las autoridades para llevar a cabo sus labores de revisión por parte de la CNBV, quien realizó visita de inspección y de la Conducef, así como a fondeadores que resultaron de las auditorías practicadas con solicitudes

de información efectuadas en el 2023 y, en coordinación con Auditoría Interna y Contraloría Interna, constató las acciones realizadas para solventar cualquier observación o recomendación de parte de las instituciones fondeadoras, el adecuado seguimiento a dichas observaciones o hallazgos por parte de las áreas o unidades competentes, los cuales prácticamente todos han sido atendidos.



#### **Aspectos significativos del sistema de control interno que afectaron el desempeño de actividades**

Durante la mayor parte del 2023 las tasas primarias se mantuvieron altas, consecuencia de la inflación generada por la postpandemia y otros eventos que frenaron el repunte de las actividades económicas.

Las medidas tomadas por la administración encaminadas a incrementar el margen financiero a través de la colocación y renovación de cartera de crédito con tasas base de colocación, gestión de tasas pasivas, ajustes a la estructura organizacional, diversificación de fuentes de fondeo para hacer más eficientes los recursos e inclusión de nuevos proyectos de negocio, las mejoras de los procesos operativos a través de sistemas con plataformas modernas que den accesibilidad inmediata a los socios de los diversos productos del portafolio y el uso eficiente de las partidas de gasto cumplieron los objetivos planteados.

Se ha dado un puntual seguimiento a estas medidas a fin de conservar la fortaleza de control interno y establecer de manera preventiva, medidas de mitigación del riesgo operativo inherente a los ajustes realizados.

El Comité de Auditoría en apoyo al Consejo de Administración, dio adecuada evaluación y seguimiento de las diferentes medidas adoptadas para dar cumplimiento al Sistema de

Control Interno y promover el mayor grado de certeza en la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- Seguridad y confiabilidad de la información financiera y contable, así como de la relativas a los socios y, en su caso, usuarios de la sociedad.
- Razonabilidad de la Estructura Organizacional e independencia de las áreas aplicables.
- Consecución de la estrategia y objetivos institucionales acorde con objetivos, lineamientos y políticas establecidos por el Consejo de Administración.
- Evaluación del trabajo e informes del Auditor Interno y Externo.
- Cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

V

### Conclusión

UnicCo ha demostrado contar con un ambiente de control robusto integrado con políticas y procedimientos documentados y actualizados, personal calificado, administración comprometida con el cumplimiento de la estrategia y sus actualizaciones, que cuenta con el apoyo de un consejo de administración activo, involucrado en el seguimiento y mitigación de los riesgos, de comités especializados así como de directivos, por lo que se puede ratificar el adecuado funcionamiento del Control Interno Institucional.

A la fecha no se tiene conocimiento de aspectos significativos del Sistema de Control Interno que pudieran afectar la consecución de la estrategia ni el desempeño de las actividades de UnicCo.

ATENTAMENTE

**C.P. José Roberto Danel Díaz**

Presidente del Comité de Auditoría  
Marzo 2024



# Informe del Comité de Crédito

C.P. Carlos Fernando 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 a los Comités de Crédito los siguientes niveles con facultades para la autorización o, en su caso, recomendación de financiamientos:

<b>Nivel 1</b>	Hasta 150,000 Unidades de Inversión (UDI's), equivalentes a \$1.2 millones al 31 de diciembre de 2023, facultad delegada al Director de Crédito de manera conjunta con el Gerente de Crédito.
<b>Nivel 2</b>	Hasta 3,250,000 UDI's, equivalentes a \$25.9 millones al 31 de diciembre de 2023, facultad delegada al Director General en conjunto con el Director de Crédito.
<b>Nivel 3</b>	Hasta 6,000,000 UDI's, equivalentes a \$47.9 millones al 31 de diciembre de 2023, facultad delegada al Comité de Crédito, integrado por cuatro miembros. Es presidido por un Consejero Independiente.
<b>Consejo de Administración o Comité Ejecutivo</b>	Todas las operaciones de crédito que individualmente o en conjunto con otras autorizaciones de crédito del mismo grupo, sean mayores a 6,000,000 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 15 ocasiones y los Comités 1 y 2 una vez por semana; los casos analizados se distribuyeron en los diferentes niveles como se puede ver en la **tabla 1**.

En 2023 se presentaron a los órganos facultados, mil doscientos cincuenta casos por un monto de \$4,077 MDP, lo que representó un decremento respecto al monto de casos sancionados en 2022, debiéndose tomar en cuenta la estrategia de mantener la cartera en estatus quo durante el año. El 59% de este importe corresponde a operaciones de crédito otorgadas por la Unión y el restante 41% a líneas de crédito y arrendamiento otorgadas por ArrendaUnicco y Crédito Único.

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, de acuerdo con el procedimiento autorizado por el propio Consejo, operaciones por \$3,110 MDP, correspondientes a cada una de las empresas del Grupo, como se muestra en la **tabla 2**.

La Ley de Uniones de Crédito previene que los créditos a cargo de los consejeros y funcionarios de alto nivel no rebasen el 50% del capital contable al cierre del trimestre anterior de la institución, lo cual se cumple al 31 de diciembre de 2023, pues los créditos autorizados a ese grupo son de \$443.5 MDP (58.2% del capital contable de la Unión) y lo realmente ejercido es por \$284.8 MDP, que representa el 37.4% de dicho capital.

Durante 2023 se autorizaron e instrumentaron 2 proyectos inmobiliarios por un monto de \$117.28 MDP. Con ello, la cartera orientada a financiar al sector de la construcción de vivienda acumula 16 proyectos, de los cuales 7 están fondeados con Sociedad Hipotecaria Nacional y 9 con recursos propios, sumando un total de cartera de créditos puente para la construcción de \$365.95 MDP al cierre del año.

**Tabla 1**

	Presentados			Aprobados		Rechazados	
<b>N3</b>	\$3,199	78%		\$3,000	94%	\$199	6%
<b>N2</b>	\$713	17%		\$664	93%	\$49	7%
<b>N1</b>	\$165	4%		\$156	95%	\$9	5%
<b>Total</b>	<b>\$4,077</b>	<b>100%</b>		<b>\$3,820</b>	<b>94%</b>	<b>\$257</b>	<b>6%</b>

Cifras expresadas en millones de pesos (MDP).

Los % de los casos aprobados y rechazados se refieren a la proporción que representan respecto a los casos presentados en cada nivel.

**Tabla 2**

	UniCCo		OAP y CU		Total	
	No.	Monto	No.	Monto	No.	Monto
<b>2023</b>	34	\$2,260	10	\$850	44	\$3,110
<b>2022</b>	29	\$1,950	19	\$1,520	48	\$3,470
<b>2021</b>	58	\$2,935	24	\$1,009	82	\$3,944
<b>2020</b>	55	\$2,640	11	\$535	66	\$3,175
<b>2019</b>	40	\$3,482	15	\$1,167	55	\$4,649

Cifras expresadas en millones de pesos (MDP).



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 un índice de morosidad del 1.4% y así, mantener una calificación de la cartera crediticia alta. 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.

Continuaremos atendiendo el mandato del Consejo de Administración para atender solicitudes en las regiones del país donde UniCCo está ganando presencia, llegando a representar al cierre de 2023 el 17.20% de la cartera total, manteniendo un nivel similar al observado al cierre de 2022, en el que fue del 17.60%

Somos partícipes de la diversificación de riesgos al procurar la desconcentración de la cartera, tanto por monto del acreditado o grupo al que pertenece, como por sector económico. Así, actualmente el sector de servicios contables representa el 17.4% (cifras consolidadas) de la cartera total que, aunque sigue siendo la motivación del Grupo, otros sectores han contribuido a la diversificación de este tipo de riesgo.

Atentamente

**C.P. Carlos Fernando Herrera Prats**

Presidente del Comité de Crédito

Marzo 2024





# Integrantes de los Comités de Trabajo

Integrantes por orden alfabético conforme a su apellido  
después del Presidente

## Comité de Comunicación y Control

Propietario	Suplente
C.P.C. Carlos Granados Martín del Campo <b>Presidente</b>	Carlos H. Pallares Escratín
M.A.F. y C.P. Luis Morales Robles <b>Dirección General</b>	
M.B.A. y C.P.C. Samuel Nanes Venguer <b>Consejo</b>	
Lic. María de la Luz Díaz Requejo <b>Dirección Jurídica</b>	Lic. Alhelí Gil Contreras
C.P. Miguel Alejandro Cuellar Mondragón <b>Dirección de Operaciones</b>	C.P. Norma Harumi Shiguematsu Yamasaki
Lic. Verónica Ramos Guerrero <b>Dirección de Cuentas Estratégicas</b>	
M.B.A. y L.C.P. Carlos Humberto Pallares Escartín <b>Dirección de Contraloría Interna/ Oficial de Cumplimiento</b>	

## Comisión de Sostenibilidad

C.P. Raúl José Arturo Pérez Ríos Aguilar  
**Presidente**

L.C.P. Raymundo Aguilar González  
Act. Marcela Flores Quiroz

1  
Grupo Unicco

2  
UniCCo

3  
**Consejo de Administración e  
Informes de Comités de Trabajo**

4  
Anexos financieros

## Comité de Riesgos

Mat. Manuel Sarmiento Serrano  
**Presidente**

M.B.A. y C.P.C. Samuel Nanes Venguer

## Comité de Auditoría

C.P. José Roberto Danel Díaz\*  
**Presidente**

C.P. Raúl Nicolás Ybarra Yzunsá  
C.P. Juan Carlos Bojorges Pérez\*  
C.P. Jorge Resa Monroy\*\*

## Comité de Crédito

C.P. Carlos Fernando Herrera Prats\*  
**Presidente**

C.P. Christian Schjetnan Garduño  
Lic. Jaime Larrea Molina  
Act. Juan Manuel Correa Etchegaray  
M.A.F. y C.P. Luis Morales Robles  
C.P. Alejandro Pimentel Mendoza

### COMITÉ DE CRÉDITO PUENTE

Ing. Alberto Miranda Oliver  
Lic. Luis Ignacio Torcida Amero\*  
Lic. Alejandro Pérez González

\*Miembros Independientes

\*\* Invitados

**30 años contigo**  
**Gracias por tu lealtad y confianza**



Torre Siglum, piso 10.  
Insurgentes Sur 1898 Col. Florida  
CP 01030 CDMX

55 1102 0100 • 800 000 1212