



# INFORME ANUAL 2023

UNIÓN DE CRÉDITO



**UCG**

INSTITUCIÓN FINANCIERA



## INFORME DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN A LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS DE UNIÓN DE CRÉDITO GENERAL



Exactamente en este mes de abril se cumplen 30 años en que un grupo de empresarios poblanos iniciamos operaciones financieras en esta Unión de Crédito General para atender al sector empresarial.

Previamente a ello y con objeto de obtener la autorización de las autoridades hacendarias (CNBV) para operar, un servidor realizó diferentes actividades tales como:

- Seleccionar e invitar a los socios fundadores.
- Recabar con anticipación las aportaciones al capital antes de ser autorizada.
- Realizar estudios de factibilidad y viabilidad del proyecto Unión de Crédito.
- Llevar a cabo toda la tramitología ante la CNBV para obtener la autorización correspondiente, etc.

La finalidad o misión como ahora decimos para formar esta Institución Financiera era y continúa siendo el tener una alternativa más de prestación de servicios financieros, en especial de crédito, principalmente para los empresarios poblanos, y por supuesto, considerando también que esta actividad resultara rentable para la sociedad.

En el estado de Puebla somos la única Institución Financiera autorizada que opera bajo la figura de Unión de Crédito, y hemos superado todas las crisis financieras que se han presentado a lo largo de su existencia debido a que iniciamos operaciones con un capital muy por arriba del mínimo exigido por las autoridades, así como a que hemos mantenido una política de crédito muy cautelosa.

Nuestro gran activo son nuestros colaboradores que han hecho posible que todos los años, desde el inicio de nuestras operaciones, la Institución haya obtenido utilidades, las cuales, por decisión de la Asamblea General, se han repartido, o bien, capitalizado.

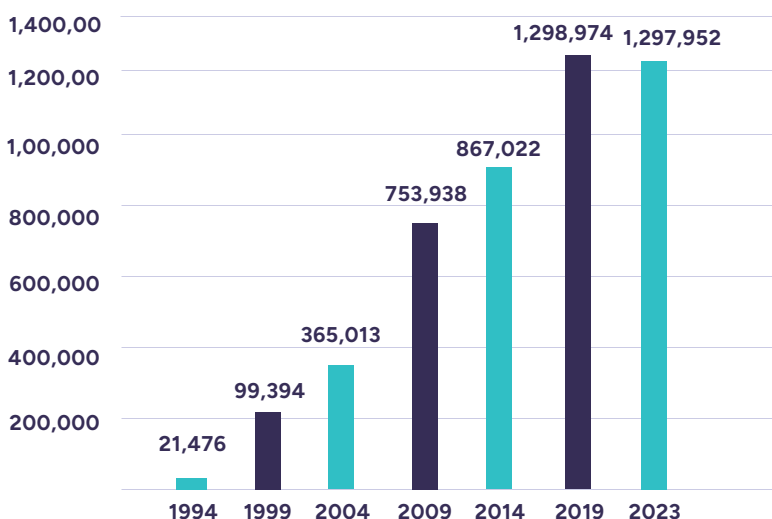
La gestión de los miembros del Consejo de Administración que lo han integrado durante estos 30 años, ha sido importantísima para la buena y sana marcha de la Unión, motivo por el cual les haremos entrega de un reconocimiento por su valiosa participación, así como un reconocimiento póstumo para aquéllos que desafortunadamente ya fallecieron.

Dentro de los principales aciertos que han tenido estos Consejos de Administración, me permito mencionar los siguientes:

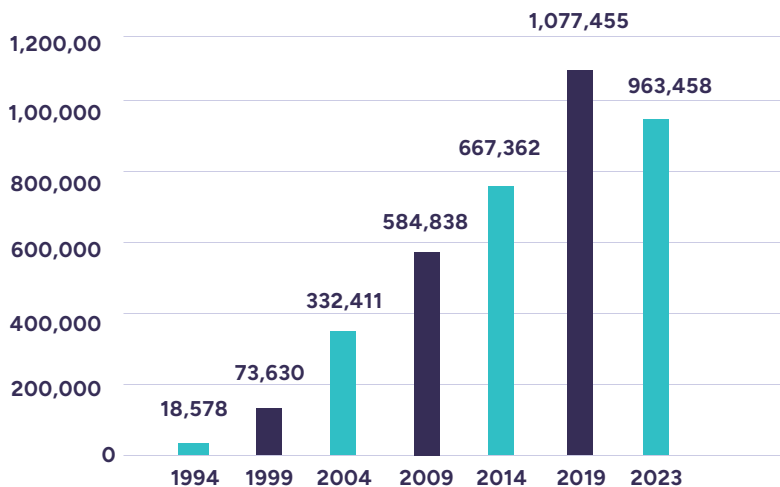
- La decisión de obtener una calificación corporativa desde (Fitch Ratings, Verum, HR Ratings), actualmente tenemos la calificación de Verum de BBB/M Largo Plazo y AAF3+/M Corto Plazo y de HR Ratings HR BBB- Largo Plazo y HR3 Corto Plazo.
- La contratación de despachos de auditoría externa de reconocido prestigio (Ricardo Camacho y Asociados, S.C. Kreston BSG, Gossler, S.C. (Crowe) y Salles Sainz Grant Thornton)
- La implementación del Gobierno Corporativo, antes de que fuera obligatorio, con todo lo que ello implica, misión, visión, valores, creación de comités, participación de consejeros independientes, etc.
- Proponer la capitalización de utilidades para contar con un capital más sólido.
- La incorporación de UNICO al Consejo de Administración, así como al capital de la sociedad.
- Invertir en Sistemas con el propósito de automatizar, en lo posible, todos los procesos de la Unión.

A continuación, me permito presentarles un resumen de los estados financieros, por quinquenios:

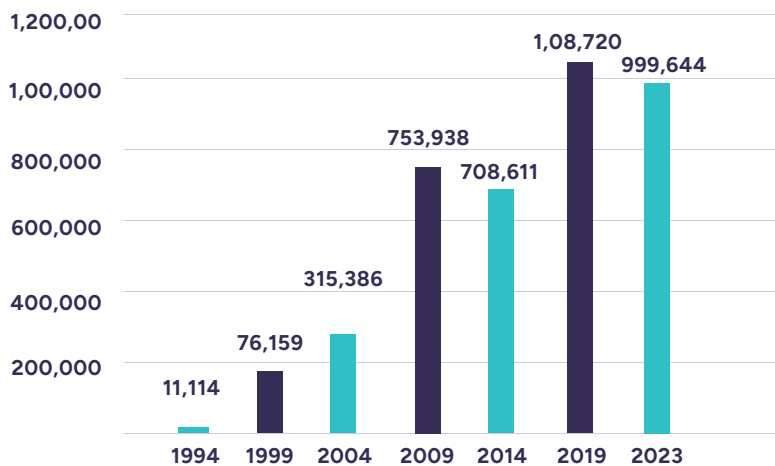
**ACTIVOS**



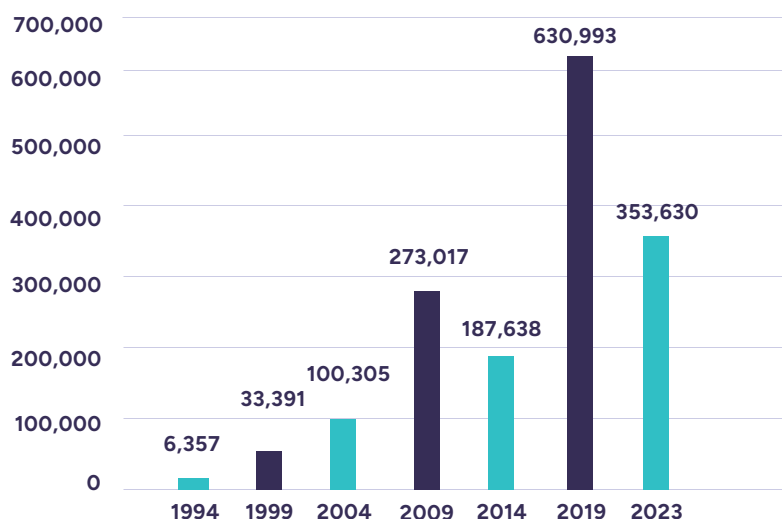
**CARTERA**



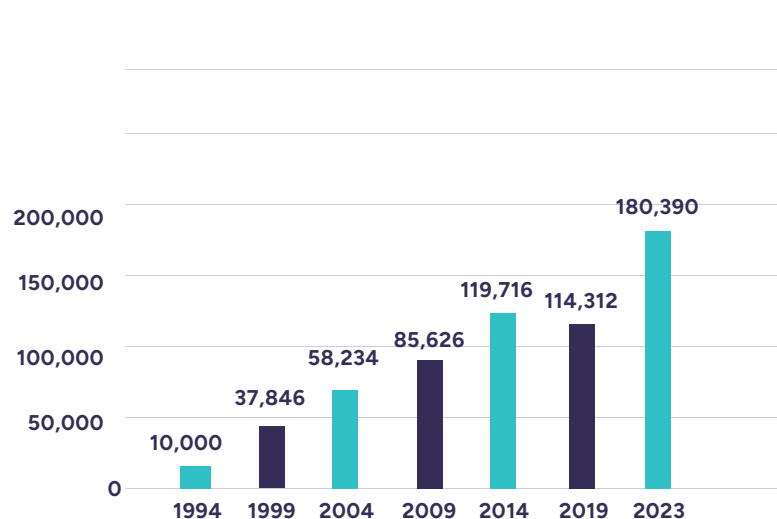
**PASIVOS**



### FONDEO CON INTERMEDIARIOS FINANCIERO



### CAPITAL SOCIAL



Dentro de los aspectos relevantes que ha tenido la Unión de Crédito durante estos 30 años se encuentran los siguientes:

Dentro de los aspectos relevantes que ha tenido la Unión de Crédito durante estos 30 años se encuentran los siguientes:

- Contar con diversos fondeadores
  - Socios, bancos nacionales, banca de desarrollo, fondos y fideicomisos de fomento y entidades financieras extranjeras.
- Administración y compra con descuento de cartera que NAFIN tenía con entidades financieras que no pudieron continuar operando.
- Compra de cartera de una financiera poblana que dejó de operar con pequeñas y medianas empresas.
- Reconocimiento de la Secretaría de Economía Federal como el mejor Intermediario Financiero No Bancario del país por haber conseguido la mayor colocación de financiamiento a PYMES a través del Programa de Garantías a Primeras Pérdidas.
- Haber alcanzado el nivel II de Uniones de Crédito mediante el cual podemos otorgar los servicios de arrendamiento financiero y factoraje.

### VISIÓN HACIA EL FUTURO

- Continuar siendo el mejor IFNB de Puebla.
- Continuar con el proceso de institucionalización.
- Proseguir con la Sistematización de nuestros procesos.
- Continuar con nuestro trato a los socios de forma personal y profesional.
- Tener una rentabilidad por arriba del sector de Uniones de Crédito.
- Incrementar un 50% nuestra cartera en los próximos 5 años.

## INFORME DE LA DIRECCIÓN GENERAL A LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS DE UNIÓN DE CRÉDITO GENERAL



### ESTIMADOS ACCIONISTAS

Este año estamos celebrando nuestro 30 aniversario. Durante las últimas tres décadas, hemos sido testigos de un crecimiento firme y constante, así como de un éxito y rentabilidad continuos. Este aniversario no solo marca nuestro pasado, sino que también representa un momento emocionante para mirar hacia el futuro y reafirmar nuestro compromiso con la excelencia en el servicio a nuestros socios y la innovación en productos financieros, diseñados a la medida de las necesidades de cada miembro de UCG.

#### I. 30 años de Solidez y Estabilidad Financiera

Nuestra Unión de Crédito se distingue por su estabilidad, seguridad y transparencia en todas sus operaciones. Estos principios fundamentales nos han permitido establecer relaciones de confianza duraderas con nuestros socios y fondeadores, así como ganarnos una reputación envidiable en el mercado financiero.

El éxito duradero y la estabilidad financiera de la Unión de Crédito General (UCG) año tras año se hace más evidente en los tiempos difíciles. En los últimos dos años se ha presentado ese desafío con el mayor aumento de tasas de interés e inflación desde la década de los 80's. Sin embargo, la fortaleza financiera de UCG se refleja con el Capital Contable más alto de su historia, ratificando que el modelo de negocio y compromiso con sus miembros han permitido mantenernos fuertes y estables en un entorno financiero volátil y desfavorable.

Además de esta solidez de capital, UCG se distingue en el 2023 por contar con la mayor liquidez y capacidad para otorgar financiamiento en su historia, soportado por 645 Millones en préstamos de socios y más de 1,000 Millones en líneas de crédito por parte de la Banca de desarrollo y Banca Comercial.

UCG ha demostrado una gestión prudente de riesgos a lo largo de los años, lo que se refleja en la generación de ganancias ininterrumpidamente desde su fundación.

Estamos ansiosos por continuar brindando soluciones financieras ágiles y confiables a más empresas en los años venideros.

#### II. Gobierno Corporativo:

Con la finalidad de continuar con la estabilidad financiera, así como altos estándares de seguridad, solvencia y liquidez, en el 2023 hemos fortalecido nuestro modelo operativo basado en 4 pilares fundamentales:

1. Gobierno Corporativo: liderado por el Consejo de Administración, con apoyo de las áreas de Contraloría, Auditoría Interna y de los diferentes Comités, incluyendo el Comité de Auditoría como órgano responsable de vigilar el apego a la normatividad interna, y el Comité de Sostenibilidad y ASG responsable de la planeación financiera y la adecuada gestión de la operación.
2. Una mayor transparencia al mercado a través de revelación de información y uso de empresas calificadoras.
3. Un marco de gestión de riesgos a partir del cálculo de parámetros cuantitativos que permiten controlar la posición de riesgo.
4. Inclusión de políticas ambientales y sociales para fomentar nuestro compromiso con la comunidad y el medio ambiente de manera formal.

Nos enorgullecemos de nuestra reputación de integridad y transparencia en todas nuestras operaciones.

Nuestros procesos y políticas están diseñados para garantizar la seguridad y la protección de los intereses de nuestros socios y fondeadores, lo que nos ha favorecido con la confianza y lealtad de quienes nos eligen como su institución financiera de confianza.

### III. Resultados 2023:

Me complace presentarles el informe de los resultados financieros de nuestra Unión de Crédito correspondientes al año 2023. Durante este período, hemos experimentado un crecimiento sólido y hemos logrado importantes objetivos que reflejan el compromiso y la dedicación de todo nuestro equipo.

#### Resumen de los principales logros:

1. Rentabilidad: Hemos logrado generar una mayor rentabilidad antes de impuestos, con un aumento del 40% en nuestra utilidad de operación en comparación con el año anterior. Este logro refleja nuestra capacidad para gestionar eficazmente nuestros recursos y adaptarnos a las condiciones del mercado.
2. Cartera de crédito: Nuestra cartera de créditos también experimentó un crecimiento saludable, con un aumento del 8.3% en el volumen de préstamos otorgados. Este crecimiento demuestra nuestra capacidad para satisfacer las necesidades financieras de nuestros socios, al tiempo que mantenemos una gestión prudente del riesgo crediticio en épocas de volatilidad.
3. Calidad de la cartera: A pesar de los desafíos económicos y las fluctuaciones del mercado, hemos mantenido la calidad de cartera. Nuestro índice de morosidad se mantuvo por debajo del 3%, lo que refleja la efectividad de nuestras políticas de gestión de riesgos y nuestro enfoque en la selección de socios responsables.
4. Fuentes de Fondeo: En el 2023, también se logra el monto de depósitos de socios más alto en 30 años, reflejo de la confianza que genera la solidez y liquidez de UCG y de las atractivas tasas de inversión para los socios. Dos terceras partes de la cartera de crédito esta fondeada al cierre del 2023 con Prestamos de Socios.
5. La Banca Comercial y la Banca de Desarrollo reconocen el modelo operativo de UCG, su estabilidad financiera, así como altos estándares de transparencia, solvencia y liquidez manteniendo líneas de crédito disponibles por más de 800 Millones.
6. Solidez financiera: La Unión de Crédito continuó fortaleciendo su posición financiera durante el año 2023. El índice de capitalización (ICAP) es del 20%, cifra muy superior al mínimo del 8% establecido por la regulación. Nuestra liquidez se mantuvo en niveles adecuados, lo que nos permitió cumplir con nuestras obligaciones y seguir apoyando el crecimiento de nuestros socios.

#### Conclusiones:

En resumen, los resultados financieros del año 2023 reflejan el compromiso y la dedicación de todo nuestro equipo. Hemos logrado un crecimiento alineado a las condiciones de mercado, mantenido una rentabilidad saludable y fortalecido nuestra posición en el mercado. A medida que avanzamos hacia el futuro, estamos decididos a enfrentar los desafíos y aprovechar las oportunidades que se presenten para continuar siendo una empresa financiera protagonista que fomenta el desarrollo económico de las empresas.

#### IV. Hacia Adelante:

Durante el último año, hemos estado trabajando arduamente para identificar oportunidades de mejora y desarrollar estrategias innovadoras que nos permitan seguir creciendo y ofreciendo un servicio excepcional a nuestros socios.

Estaremos ofreciendo nuevos productos ágiles y flexibles, por ejemplo impulsaremos con créditos verdes proyectos encaminados a cuidar el medio ambiente, y para el financiamiento del capital de trabajo, ofreceremos soluciones específicas para las cuentas por cobrar y cuentas por pagar como son el factoring y el confirming (reverse factoring). Adicionalmente estaremos incorporando el abastecimiento de materias primas de manera directa por parte de UCG, con diferimiento de pago como una alternativa de financiar inventarios.

Uno de los pilares fundamentales de nuestros planes para el año 2024 es la transformación digital de nuestra Unión de Crédito. Reconocemos la importancia de adaptarnos a las tendencias del mercado y satisfacer las crecientes expectativas de nuestros socios en cuanto a servicios financieros digitales. Por lo tanto, estamos comprometidos a implementar tecnologías de vanguardia que nos permitan ofrecer una experiencia financiera más ágil, conveniente y segura.

##### Automatización de procesos de crédito:

En línea con nuestra estrategia de transformación digital, estamos enfocados en automatizar y agilizar nuestros procesos de crédito. Al implementar soluciones de automatización, podremos tomar decisiones de crédito más rápidas y precisas que nos permitan reducir los tiempos de respuesta, mejorar la eficiencia operativa y brindar una experiencia más fluida a nuestros socios.

##### Lanzamiento de una app para ofrecer servicios digitales:

Para complementar nuestra transformación digital y mejorar la experiencia del socio, anunciamos el lanzamiento de nuestra propia aplicación móvil y web. Esta aplicación ofrecerá una amplia gama de servicios digitales, que incluyen en su primera etapa la consulta de saldos, generación de estados de cuenta, informe de días de pago, posición accionaria y la recepción de notificaciones. Posteriormente se buscará la funcionalidad de realización de pagos de crédito, generar inversiones, y la solicitud de créditos. Con esta aplicación, nuestros socios podrán acceder a nuestros servicios de manera conveniente y segura desde sus dispositivos móviles o su computadora en cualquier momento y lugar.

##### Herramienta para gestión de riesgos de la cartera de crédito:

Para dar cumplimiento a los cambios regulatorios de la CNBV contaremos con un modelo avanzado para el cálculo de la probabilidad de incumplimiento y la severidad de la pérdida, lo que mejora la precisión de las estimaciones. Esta herramienta nos ayuda a anticipar y gestionar mejor los riesgos crediticios.

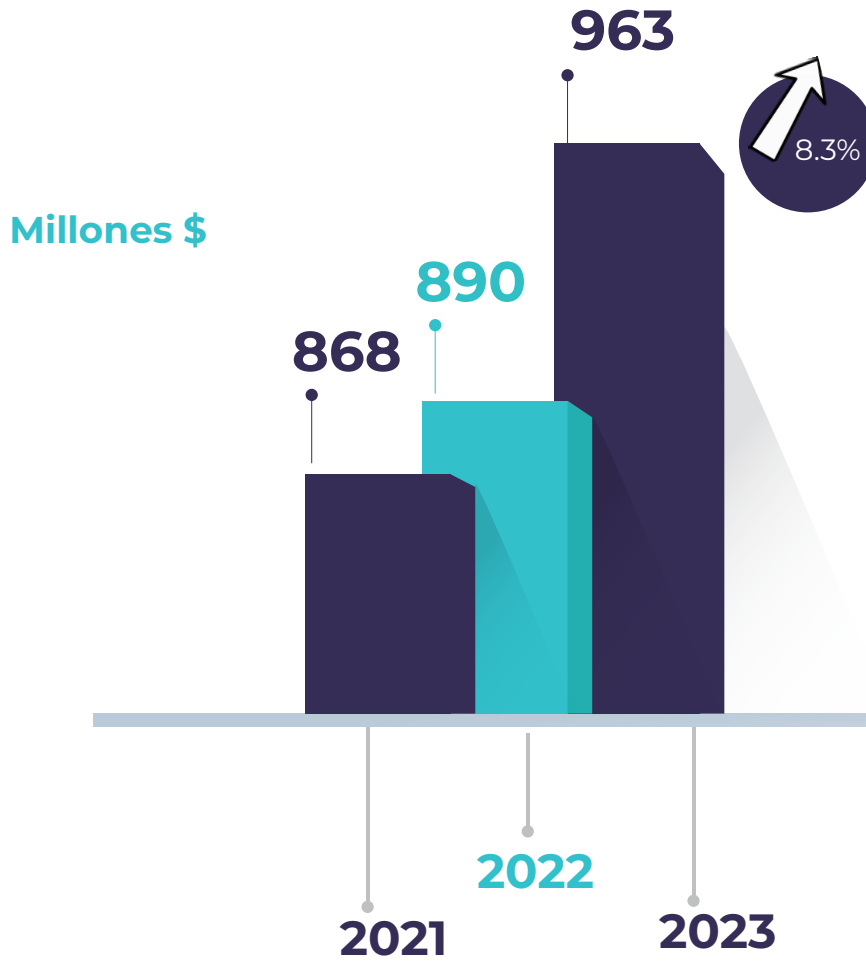
En resumen, los planes para el año 2024 reflejan nuestro compromiso continuo con la innovación y la excelencia en el servicio. Estamos emocionados de embarcarnos en este emocionante viaje de transformación digital y adaptación de productos de crédito a las nuevas necesidades. Estamos seguros de que estos esfuerzos nos permitirán seguir creciendo y prosperando en un mercado cada vez más competitivo.

##### Agradecemos su confianza

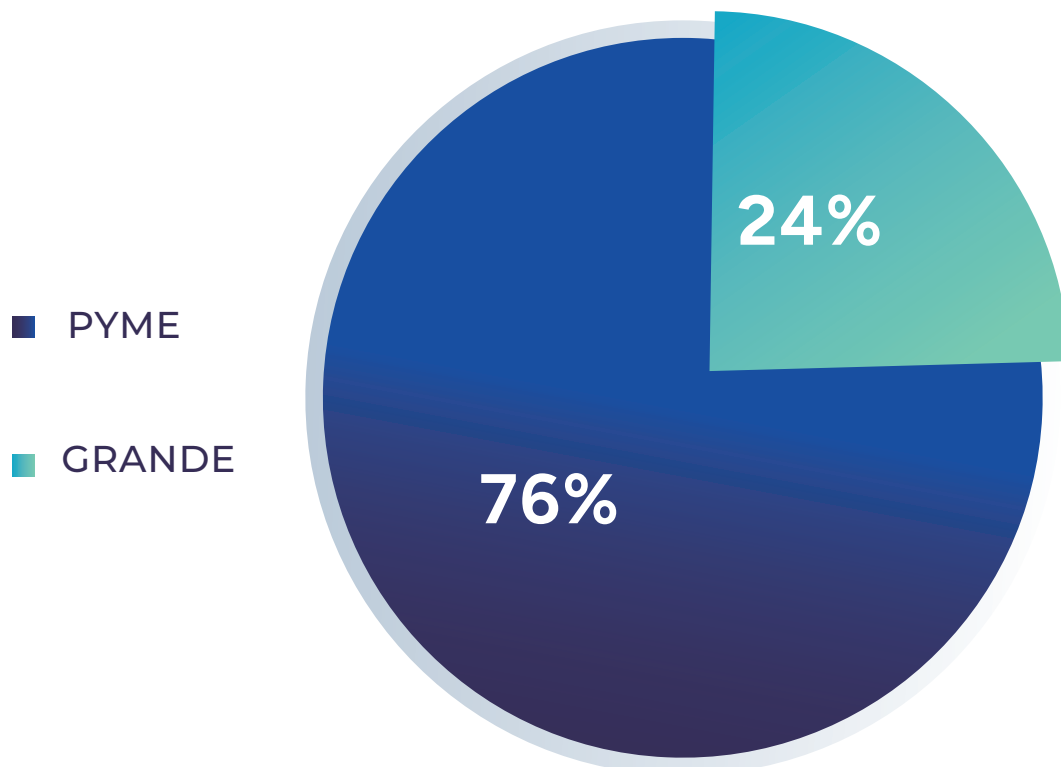
Atentamente,

**Oscar Villarreal Sepúlveda**  
Directo General  
Unión de Crédito General

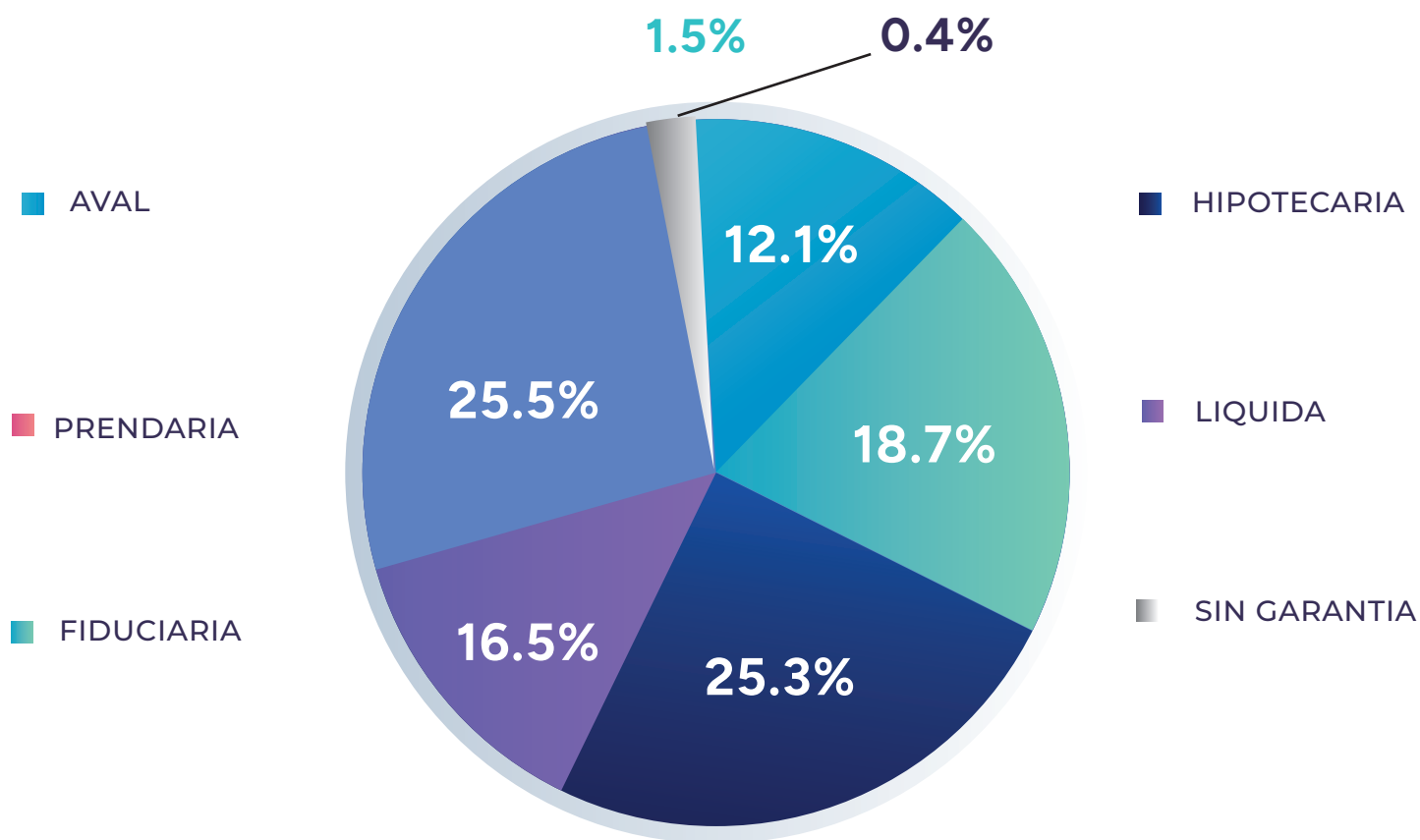




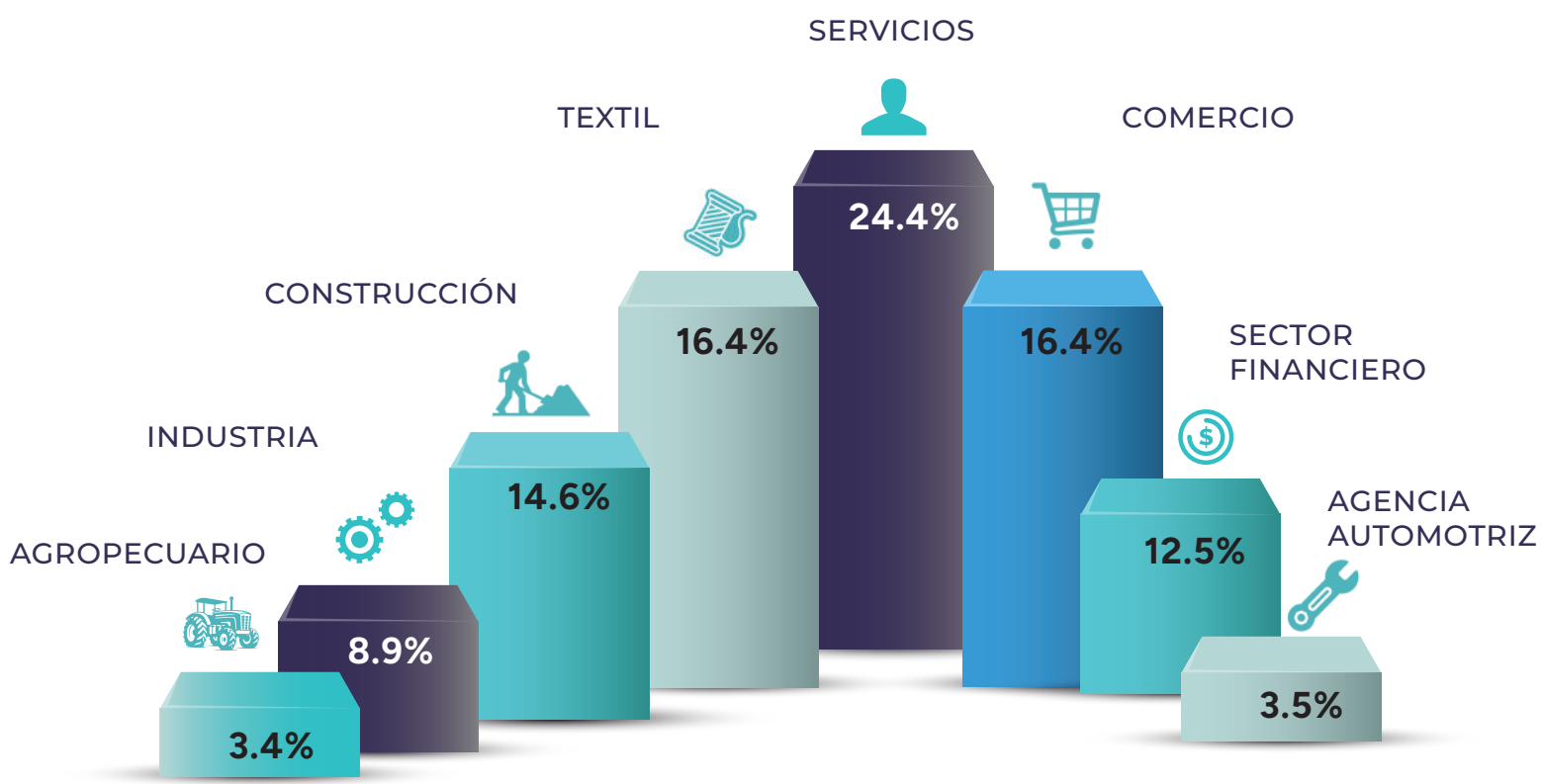
CARTERA DE CRÉDITO POR TAMAÑO DE EMPRESAS



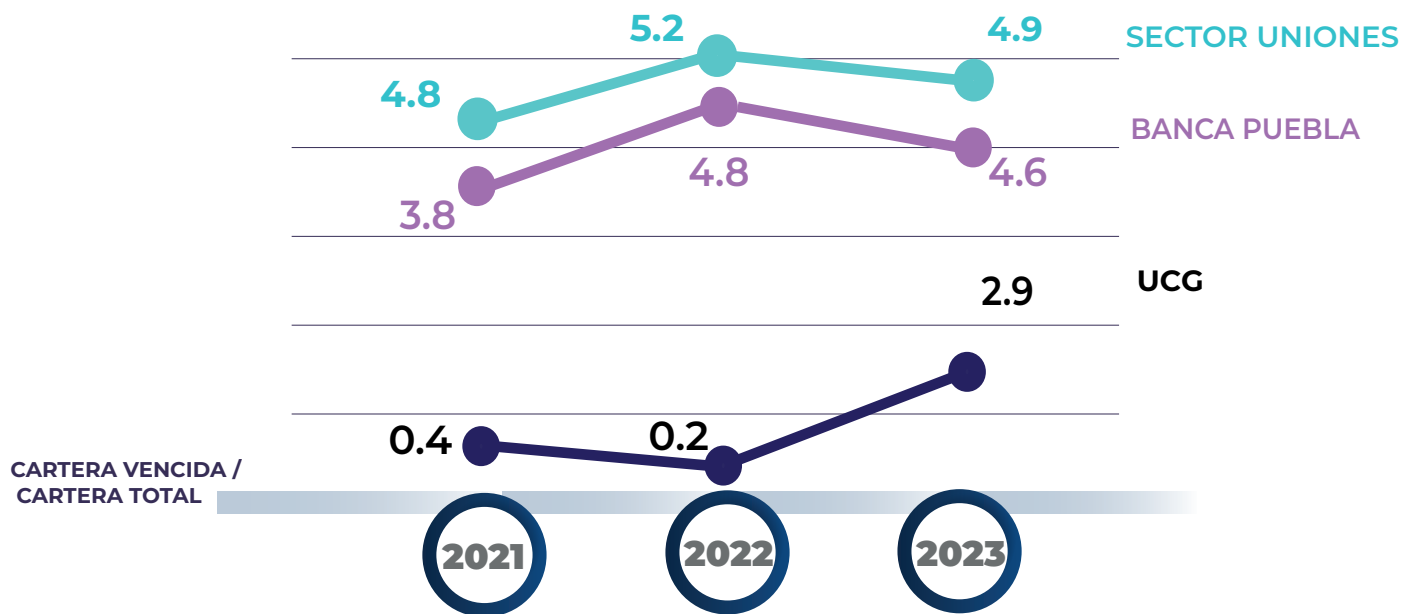
GARANTÍAS



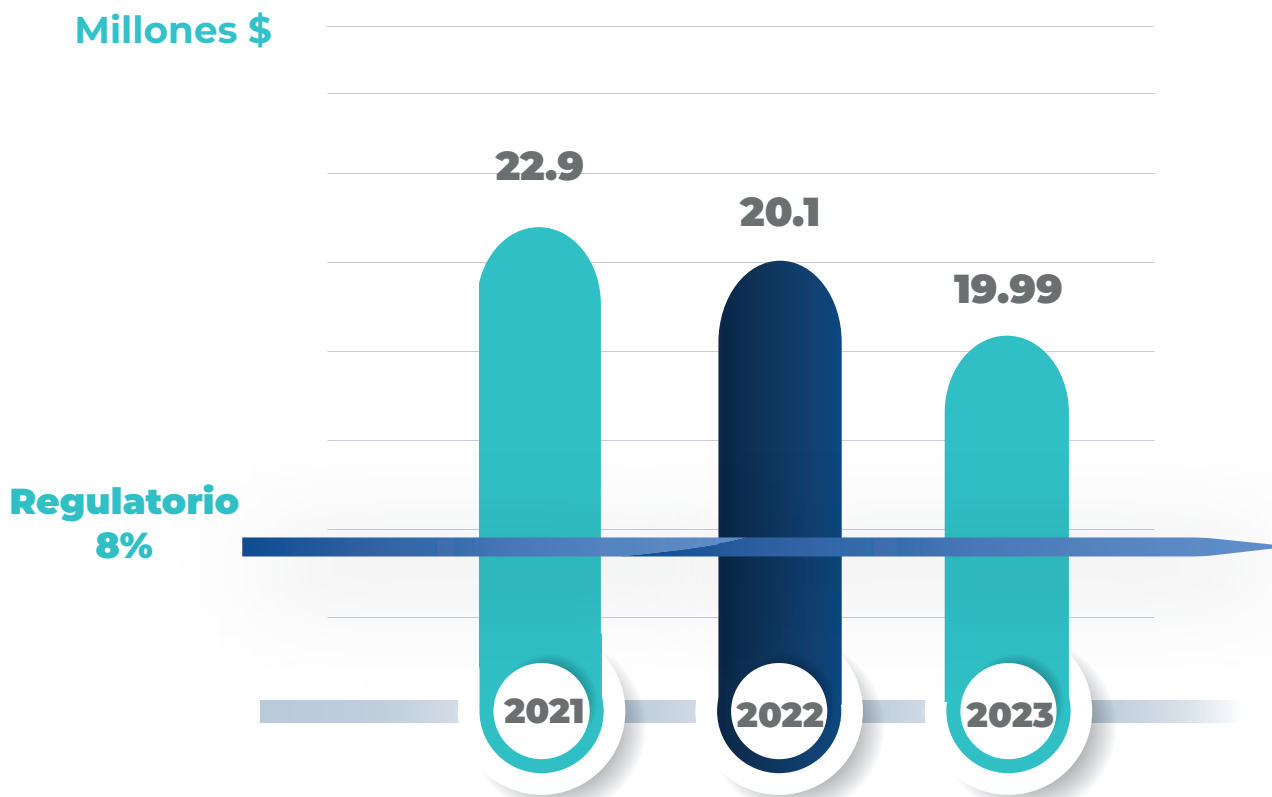
SECTOR



IMOR  
INDICE DE MOROSIDAD

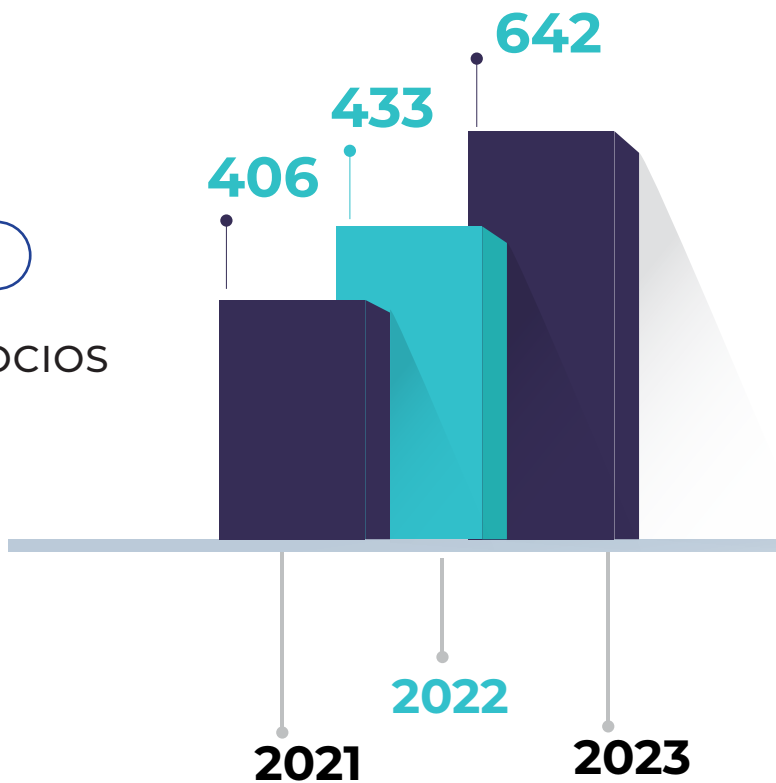


ICAP  
ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN



**CAPTACIÓN**

PRÉSTAMOS DE SOCIOS  
Millones \$



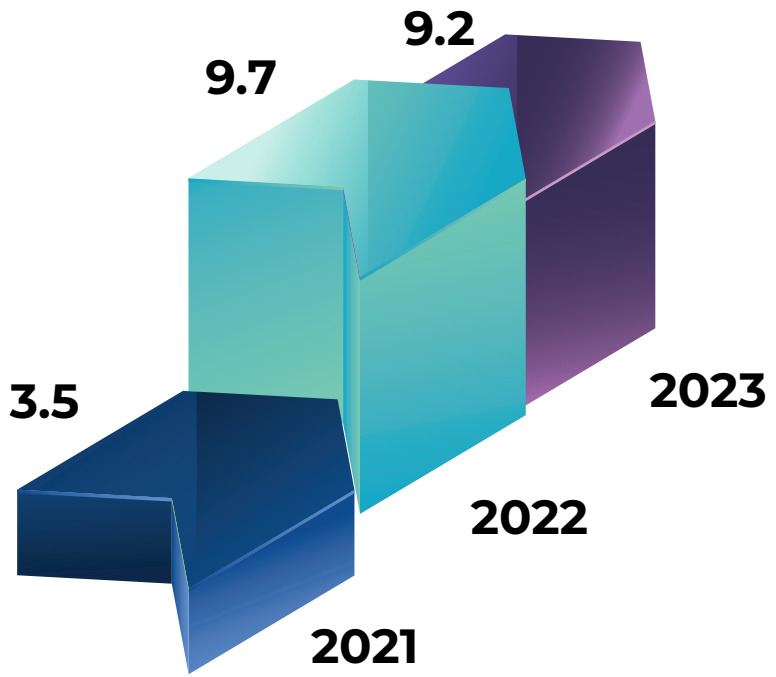
**FONDEO**

Millones \$

Institución financiera	Línea de crédito
FIRA	600
NAFIN	350
BANCOMEXT	100
Soc. Hipotecaria Federal	100
Oikocredit	50
Banorte	30
BBVA	20
<b>TOTAL:</b>	<b>1,250</b>

UTILIDAD NETA

Millones \$



ROE



**PCR | VERUM**  
PACIFIC CREDIT RATING

**CALIFICACIÓN VERUM**  
**BBB/M LARGO PLAZO**  
**AAF3+/M CORTO PLAZO**



**Credit  
Rating  
Agency**

**HR BBB- LARGO PLAZO**  
**HR3 CORTO PLAZO**



Gossler S.C.

**Oficina Ciudad de México**  
Av. Miguel de Cervantes Saavedra  
No. 193, Piso 7-702  
Col. Granada, 11520  
Miguel Hidalgo, Ciudad de México  
Tel +52 (55) 5344 5413

[www.crowe.mx](http://www.crowe.mx)

## Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas de  
**Unión de Crédito General, S.A. de C.V.**

### *Opinión*

Hemos auditado los estados financieros consolidados de **Unión de Crédito General, S.A. de C.V.** y Subsidiarias (la entidad y/o la compañía), que comprenden los balances generales consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los estados 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 consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos de **Unión de Crédito General, S.A. de C.V.**, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, han sido preparados, en todos los aspectos materiales de conformidad con los criterios contables para Uniones de Crédito establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

### *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 consolidados* de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad 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 auditoría*

Los asuntos clave de auditoría son aquellas cuestiones que, a nuestro juicio profesional, fueron de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros consolidados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría de los estados financieros 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 consolidados*

Llamamos la atención sobre la Nota 2 a los estados financieros consolidados adjuntos en la que se describen las bases contables utilizadas en la preparación de los mismos. Dichos estados financieros consolidados fueron preparados y presentados de conformidad con las reglas y prácticas contables para Uniones de Crédito emitidas por la CNBV

1.



#### *Párrafo de énfasis*

Los estados financieros consolidados adjuntos, fueron preparados y emitidos con base en la consolidación de los estados financieros auditados de su subsidiaria Operadora Hotelera Star, S.A. de C.V. y con la información financiera no auditada de su subsidiaria Desarrolladora Sisifo, S.A.P.I. de C.V.

#### *Responsabilidades de la Administración y de los encargados del gobierno de la Entidad en relación con los estados financieros consolidados*

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados, de conformidad con las reglas y prácticas contables para Uniones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y del control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados libres de desviación material debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la entidad 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 a la entidad 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 consolidada de la entidad.

#### *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados*

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados 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 consolidados.

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 consolidados, 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 Entidad.

2.



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, de la norma 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 Entidad 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 consolidados 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 Entidad deje de ser un negocio en marcha
- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados adjuntos, incluida la información revelada, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y realización de la auditoría del Grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Comunicamos a los encargados 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 nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

**Gossler, S.C.**  
**Miembro de Crowe Global**

Fernando Baza Herrera  
Contador Público Certificado

Ciudad de México, Méx.  
Marzo 27, 2024

3.

Gossler, S.C. es miembro de Crowe Global, una asociación Suiza. Cada 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.



PUEBLA, PUE A 15 DE ABRIL DEL 2024

A LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS DE  
UNION DE CREDITO GENERAL, S.A. DE C.V.

En cumplimiento del artículo 166 de la Ley General de Sociedades Mercantiles y de los estatutos constitutivos de Unión de Crédito General, S.A. de C.V., rindo a Ustedes mi informe en carácter de Comisario, y mi opinión sobre la veracidad, suficiencia y razonabilidad de la información que ha presentado a Ustedes el H. Consejo de Administración, en relación con la marcha de la Sociedad, por el año terminado al 31 de diciembre del 2023.

He asistido a las Juntas de Consejo de Administración, he obtenido de la Dirección y de la Administración de la Unión de Crédito, toda la información sobre las operaciones, documentación y registros que juzgué necesarios investigar. Asimismo, he revisado el Balance General Consolidado de la Unión de Crédito General, S.A. de C.V. al 31 de diciembre del 2023 y sus correspondientes Estado de Resultados Consolidado, Estado de Variaciones en el Capital Contable Consolidado, y Estado de Flujo de Efectivo Consolidado, por el año terminado en esa fecha, conjuntamente con el Dictamen que emitieron sobre dichos Estados Financieros Consolidados el Auditor independiente de la sociedad, así como el Dictamen que sobre las Subsidiarias emitió el auditor independiente en cuyo trabajo también me he apoyado para rendir este informe, el cual incluye la siguiente información:

En mi opinión, los criterios y políticas contables de información seguidos por la sociedad son adecuados, suficientes y han sido aplicados en forma consistente con el año anterior y se apegan a las reglas y procedimientos de contabilidad, establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

La información presentada por la Administración refleja en forma veraz, razonable y suficiente la situación financiera de la Unión de Crédito General, S.A. de C.V. al 31 de diciembre del 2023 y los resultados de sus operaciones y su flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha.

La situación financiera de la Unión de Crédito General, S.A. de C.V. al 31 de diciembre del 2023 se ha mantenido estable (no obstante los efectos que ha tenido la epidemia del virus COVID-19 en la economía), por ello considero que se puede calificar como buena, lo cual se debe a una administración confiable aunada a la calidad de los socios que la forman.

En virtud de lo anterior, me es grato recomendar que la información presentada por el H. Consejo de Administración, sea aprobada y se le agregue el presente informe, para que forme parte del expediente relativo a esta Asamblea.

Atentamente



C.P. Enrique Javier Torres Suarez  
Comisario



ACTIVO	\$	8,833	PASIVO Y CAPITAL	\$	-
DISPONIBILIDADES			<b>PASIVOS BURSATILES</b>		
			<b>PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE</b>		
			<b>OTROS ORGANISMOS</b>		
CUENTAS DE MARGEN			De corto plazo	\$ 588,022	
INVERSIONES EN VALORES			De largo plazo	\$ 411,622	\$ 999,644
Títulos para negociar	\$	-	<b>COLATERALES VENDIDOS</b>		
Títulos disponibles para la venta	\$	26	Reportos (Saldo acreedor)	\$ -	
Títulos conservados a vencimiento	\$	57,706	Derivados	\$ -	
	\$	57,732	Otros colaterales vendidos	\$ -	
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	\$	-	<b>DERIVADOS</b>		
DERIVADOS	\$	-	Con fines de negociación	\$ -	
Con fines de negociación	\$	-	Con fines de cobertura	\$ -	
Con fines de cobertura	\$	-	<b>AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE</b>		
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$	-	<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		
Créditos comerciales			Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 1,324	
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	407,183	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 597	
Documentados con otras garantías	\$	392,896	Proveedores	\$ -	
Sin garantía	\$	130,602	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$ -	
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	\$	-	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ -	
Operaciones arrendamiento capitalizable	\$	4,675	Acreedores por cuentas de margen	\$ -	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<b>\$</b>	<b>935,356</b>	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ -	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 51,295	\$ 53,216
Créditos vencidos comerciales			<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>		\$ -
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	28,102	<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>		\$ 2,553
Documentados con otras garantías	\$	-	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$ 1,055,413</b>
Sin garantía	\$	-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>		
Operaciones de factoraje financiero, descuento o cesión de derechos de crédito	\$	-	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>		
Operaciones arrendamiento capitalizable	\$	-	Capital social	\$ 180,390	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>\$</b>	<b>28,102</b>	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su asamblea de accionistas	\$ -	
CARTERA DE CREDITO	\$	963,458	Prima en venta de acciones	\$ 1,280	\$ 181,670
( - ) MENOS:			<b>CAPITAL GANADO</b>		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	(11,828)	Reservas de capital	\$ 18,188	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$	951,630	Resultado de ejercicios anteriores	\$ 11,321	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$	-	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ -	
( - ) MENOS:			Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	\$ -	
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$	-	Efecto acumulado por conversión	\$ -	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$	-	Remediones por beneficios a los empleados	\$ (9)	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$	951,630	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ -	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$	50,681	Resultado neto	\$ 8,680	
INVENTARIOS INMOBILIARIOS	\$	20,938	Participación Controladora	\$ 38,180	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$	1,159	Resultado neto	\$ 603	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$	179,088	Otra participación no controladora	\$ 22,086	
INVERSIONES PERMANENTES	\$	63	Participación No Controladora	\$ 22,689	
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$	-	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>		<b>\$ 242,539</b>
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$	20,928	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>		<b>\$ 1,297,952</b>
OTROS ACTIVOS					
Cargos Diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	6,795			
Otros activos	\$	105			
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 1,297,952</b>			

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$	-
Activos y pasivos contingentes	\$	-
Compromisos crediticios	\$	1,447,047
Bienes en fideicomiso o mandato	\$	20
Bienes en administración	\$	5,604,848
Colaterales recibidos por la entidad	\$	-
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	\$	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$	1,324
Otras cuentas de registro	\$	939,016

El saldo histórico del capital social al 31 de Diciembre de 2023 es de 180,390 miles de pesos

El presente balance general consolidado se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 Y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la unión de crédito hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente balance general consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero consolidado

[www.ucg.com.mx](http://www.ucg.com.mx) Información financiera

[www.gob.mx/cnbv](http://www.gob.mx/cnbv)

LIC. OSCAR VILLARREAL SEPULVEDA  
DIRECTOR GENERAL

C.P. RUPERTO GONZALEZ MATAMOROS  
CONTADOR GENERAL

C.P. ENRIQUE JAVIER TORRES SUAREZ  
COMISARIO

C.P. VICTOR MANUEL ESTRADA GONZALEZ  
AUDITOR INTERNO

43 Poniente No. 718 Col. Gabriel Pastor CP 72420 Puebla, Pue.

T(222)141 10 31

[ucg.com.mx](http://ucg.com.mx)



UNIÓN DE  
CRÉDITO  
GENERAL

UNIÓN DE CRÉDITO GENERAL, S.A. DE C.V.  
43 PONIENTE 718. COL. GABRIEL PASTOR. PUEBLA, PUE.  
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	142,782	
Gastos por intereses		\$	(109,698)	
Resultado por posición monetaria neto(margen financiero)		\$	-	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		\$	<b>33,084</b>	
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$	(13,978)	
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$	<b>19,106</b>	
Comisiones y tarifas cobradas	\$	1,915		
Comisiones y tarifas pagadas	\$	(4,532)		
Resultado por intermediación	\$	-		
Otros Ingresos (egresos) de la operación	\$	43,593		
Gastos de Administración y promoción	\$	(45,482)	\$	(4,506)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		\$	<b>14,600</b>	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y negocios conjuntos		\$	-	
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		\$	<b>14,600</b>	
Impuestos a la utilidad causados	\$	(4,836)		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	(481)	\$	(5,317)
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		\$	<b>9,283</b>	
Operaciones discontinuadas		\$	-	
<b>RESULTADO NETO</b>		\$	<b>9,283</b>	
Participación Controladora		\$	8,680	
Participación No Controladora		\$	603	

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

El presente estado de resultados consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero consolidado

[www.gob.mx/cnbv](http://www.gob.mx/cnbv)

[www.ucg.com.mx](http://www.ucg.com.mx) Información financiera

LIC. OSCAR VILLARREAL SEPULVEDA  
DIRECTOR GENERAL

C.P. RUPERTO GONZALEZ MATAMOROS  
CONTADOR GENERAL

C.P. ENRIQUE JAVIER TORRES SUAREZ  
COMISARIO

C.P. VICTOR MANUEL ESTRADA GONZALEZ  
AUDITOR INTERNO

43 Poniente No. 718 Col. Gabriel Pastor CP 72420 Puebla, Pue.

T(222)141 10 31

[ucg.com.mx](http://ucg.com.mx)

## PRODUCTOS

### INVERSIONES

PRÉSTAMOS  
DE SOCIOS



META  
INVERSIÓN



### CRÉDITOS

REVOLVENTE



PERMANENTE



PUENTE



ARRENDAMIENTO/  
LEASING



ACTIVOS  
FIJOS



FACTORAJE



GARANTÍA  
LÍQUIDA

