



Ciudad de México, 14 de febrero de 2022.
Comunicado de prensa No. 008

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

- Se publica información estadística al cierre de noviembre de 2021 del sector de Uniones de Crédito, integrado por 82 entidades en operación, una menos que en el mismo mes de 2020.
- Los activos totales del sector Uniones de Crédito alcanzaron \$62,511 mdp¹, con un decremento anual en términos reales de 2.7%.
- La cartera de crédito vigente del sector alcanzó un saldo de \$45,604 mdp a noviembre de 2021, con una disminución real de 1.6% respecto al mismo mes de 2020.
- Los préstamos bancarios, de socios y otros organismos fueron por \$49,028 mdp, con una disminución anual real de 2.5%. El 66.7% correspondió a préstamos de socios, los cuales disminuyeron 6.6% en términos anuales reales.
- El resultado neto del sector fue de \$691 mdp, 73.8.% mayor en términos reales respecto al periodo enero - noviembre de 2020.
- El rendimiento sobre activos (ROA) fue de 1.35% y el rendimiento sobre capital contable (ROE) de 7.07%, al cierre de noviembre de 2021.

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

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

CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR

Al cierre de noviembre de 2021, el sector de las UC estuvo integrado por 82 entidades en operación frente a las 83 uniones al cierre de noviembre de 2020, como consecuencia de la revocación de Credit Union Empresarial, S.A. de C.V. el pasado 2 de diciembre de 2020, por lo que para este comunicado la entidad mencionada ya no presentó información.

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



De las 82 Uniones de Crédito, “De Costa Esmeralda”, “Integral del Golfo” y “Credipyme” omitieron el envío de la información necesaria para ser consideradas dentro del presente comunicado, por lo que solo se consideraron 79 Uniones que entregaron su información en tiempo y forma de acuerdo con las disposiciones de carácter general aplicables al sector.

BALANCE GENERAL

El saldo de los activos totales del sector se ubicó en \$62,511 mdp, con un decremento anual real de 2.7%², debido principalmente a la variación de la cartera de crédito.

- La cartera de crédito tuvo un saldo de \$47,941 mdp con una reducción real en el último año de 1.6% y una representación de 76.7% en los activos.

El 50.2% de los activos del sector se concentró en cinco entidades: Agricultores de Cuauhtémoc (13.2%), Ficein (10.9%), Industrial y Agropecuario de la Laguna (10.1%), Alpura (8.1%) y Para la Contaduría Pública (7.9%).

Balance General Uniones de Crédito Saldos en mdp	Noviembre 2020	Octubre 2021	Noviembre 2021	Variación real (%)	
				Anual	Mensual
Activo total	59,846	61,929	62,511	-2.7	-0.2
Disponibilidades	2,290	2,364	2,720	10.6	13.8
Inversiones en valores	6,987	6,434	6,228	-17.0	-4.3
Cartera de crédito total	45,383	48,211	47,941	-1.6	-1.7
Cartera vigente	43,145	45,865	45,604	-1.6	-1.7
Cartera vencida	2,238	2,346	2,337	-2.8	-1.5
Estimaciones preventivas para riesgo crediticio	-1,297	-1,462	-1,458	4.7	-1.4
Otras cuentas por cobrar	1,025	1,200	1,261	14.5	3.9
Otros activos ^{1/}	5,458	5,181	5,818	-0.7	11.0
Pasivo total	48,726	50,165	50,644	-3.2	-0.2
Préstamos bancarios, de socios y otros organismos	46,823	48,601	49,028	-2.5	-0.3
Otras cuentas por pagar	1,743	1,370	1,420	-24.2	2.5
Otros pasivos ^{2/}	159	194	197	15.1	0.3
Capital contable	11,121	11,764	11,867	-0.6	-0.3
Capital contribuido	7,603	7,842	7,849	-3.8	-1.0
Capital ganado	3,518	3,922	4,017	6.3	1.3

^{1/} Incluye deudores por reporto, derivados, ajustes de valuación, inventario de mercancías, bienes adjudicados, inmuebles, mobiliario y equipo, inversiones permanentes, impuestos y PTU diferidos (a favor) y otros activos.

^{2/} Incluye pasivos bursátiles, colaterales vendidos, derivados, impuestos y PTU diferidos (a cargo) y créditos diferidos y cobros anticipados.

² Excluyendo a la Unión de Crédito Progreso, S.A. de C.V. que se encuentra transfiriendo sus activos y pasivos a Bankaool, S.A., Institución de Banca Múltiple; el decremento anual de los activos del sector sería de 2.5%. Al 30 de noviembre de 2021, Progreso ha transferido el 92% tanto de sus activos como de sus pasivos.



PASIVOS

Al cierre de noviembre de 2021, el saldo de los pasivos totales fue de \$50,644 mdp, con una reducción anual real de 3.2%.

- Los préstamos bancarios, de socios y otros organismos, representaron el 96.8% de los pasivos totales, los cuales registraron un saldo de \$49,028 mdp y una disminución anual real de 2.5%.

CAPITAL CONTABLE

El capital contable disminuyó 0.6% en términos reales respecto a noviembre de 2020, y reportó un saldo de \$11,867 mdp. Lo anterior debido a la combinación de los movimientos tanto en el capital contribuido como en el capital ganado.

- El capital contribuido registró un saldo de \$7,849 mdp, con un decremento anual real de 3.8% y una participación de 66.1% en el capital contable total.
- El capital ganado acumuló \$4,017 mdp, con un incremento anual real de 6.3% y representó el 33.9% del capital contable total del sector.
- La razón de capital contable sobre activo total fue 18.98%, es decir, 0.40 pp superior a la de noviembre de 2020.

CARTERA DE CRÉDITO³

La cartera de crédito total disminuyó 1.6%⁴ en términos reales, para ubicarse en \$47,941 mdp al cierre de noviembre de 2021. Este resultado se explicó principalmente por las variaciones en los créditos con garantía inmobiliaria y los documentados con otras garantías.

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

⁴ La cartera de crédito total disminuiría 1.5% en términos reales, al excluir del cálculo a Unión de Crédito Progreso, S.A. de C.V. que como se mencionó se encuentra transfiriendo sus activos y pasivos a Bankaool, S.A., Institución de Banca Múltiple.



- Los créditos documentados con garantía inmobiliaria se ubicaron en \$16,725 mdp, cifra menor en 4.0% en términos reales, con respecto a noviembre de 2020, representando 34.9% del total de la cartera de crédito.
- Los créditos documentados con otras garantías (diferentes a inmobiliarias) se ubicaron en \$24,775 mdp, con un incremento anual real de 1.6% y una participación de 51.7% en el total de la cartera de crédito.
- Los créditos sin garantía tuvieron un saldo de \$4,938 mdp, disminuyeron 3.0% en términos reales y explicaron el 10.3% de la cartera total.
- Los créditos de factoraje con un saldo de \$1,152 mdp, decrecieron 21.4% en términos reales y explicaron el 2.4% del total.

Cartera de Crédito Uniones de Crédito Saldos en mdp	Noviembre 2020	Octubre 2021	Noviembre 2021	Variación real (%)	
				Anual	Mensual
Cartera de Crédito Total 1/	45,383	48,211	47,941	-1.6	-1.7
Documentados con garantía inmobiliaria	16,221	16,600	16,725	-4.0	-0.4
Documentados con otras garantías	22,707	25,442	24,775	1.6	-3.7
Sin garantía	4,739	4,658	4,938	-3.0	4.8
Operaciones de factoraje	1,365	1,146	1,152	-21.4	-0.7
Operaciones de arrendamiento capitalizable	339	361	348	-4.4	-4.6
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	10	5	4	-60.1	-11.1

1/ Por las características del sector, las UC registran el total de su cartera como créditos comerciales.
n.a.: No Aplica

INDICE DE MOROSIDAD

El índice de morosidad (IMOR) de la cartera total se ubicó en 4.87%, 0.06 puntos porcentuales (pp) por debajo del observado en noviembre de 2020, principalmente por las variaciones en los créditos documentados con garantía inmobiliaria y los créditos con otras garantías.





- El IMOR de los créditos documentados con garantía inmobiliaria disminuyó en 0.23 pp, al ubicarse en 10.62%. Este tipo de cartera tiene el IMOR más alto.
- El IMOR de créditos documentados con otras garantías fue de 1.48%, con un incremento anual de 0.38 pp.
- El IMOR de los créditos sin garantía se ubicó en 3.54% con un decremento anual de 0.27 pp.
- El IMOR de los créditos en operaciones de factoraje se ubicó en 0.60%, es decir 2.13 pp menor al de noviembre de 2020.
- El IMOR de las operaciones de arrendamiento capitalizable llegó a 3.69%, es decir 0.42 pp mayor que en noviembre de 2020.
- No hubo morosidad en los préstamos otorgados a otras uniones de crédito.

IMOR ^{1/} Uniones de Crédito Porcentaje	Noviembre 2020	Octubre 2021	Noviembre 2021	Variación pp	
				Anual	Mensual
Cartera de Crédito Total	4.93	4.87	4.87	-0.06	0.01
Documentados con garantía inmobiliaria	10.84	10.71	10.62	-0.23	-0.09
Documentados con otras garantías	1.10	1.47	1.48	0.38	0.00
Sin garantía	3.81	3.75	3.54	-0.27	-0.21
Operaciones de factoraje	2.72	0.60	0.60	-2.13	0.00
Operaciones de arrendamiento capitalizable	3.27	3.21	3.69	0.42	0.48
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	-	-	-	n.a.	n.a.

1/ IMOR = Cartera vencida / Cartera total

CAPTACIÓN

En términos reales, durante el último año dos fuentes de fondeo disminuyeron su saldo y una lo aumentó:

- Los préstamos bancarios, con un saldo de \$13,408 mdp, registraron un decremento anual real de 2.7%, para explicar el 27.3% de la captación total.
- Los préstamos de socios se ubicaron en \$32,686 mdp, con una reducción anual real de 6.6% respecto al mismo periodo del año anterior y participaron con el 66.7% de la captación del sector.
- Los préstamos de otros organismos fueron \$2,933 mdp, con un crecimiento anual real de 96.9% y una participación de 6.0% en el total.

El saldo de los préstamos de corto plazo (80.3% de la captación total) decreció 1.4% en términos reales comparado con noviembre de 2020, mientras que los préstamos de largo plazo (19.7% de la captación total) disminuyeron 6.5% anual real en el mismo periodo.





Captación Uniones de Crédito Saldos en mdp	Noviembre 2020	Octubre 2021	Noviembre 2021	Variación real (%)	
				Anual	Mensual
Préstamos bancarios, de socios y otros organismos	46,823	48,601	49,028	-2.5	-0.3
Préstamos bancarios	12,829	14,001	13,408	-2.7	-5.3
Préstamos de socios	32,606	31,722	32,686	-6.6	1.9
Préstamos de otros organismos	1,387	2,878	2,933	96.9	0.8
De corto plazo	37,210	39,221	39,375	-1.4	-0.7
Préstamos bancarios	7,036	9,653	9,125	20.8	-6.5
Préstamos de socios	29,710	28,950	29,619	-7.2	1.2
Préstamos de otros organismos	465	618	632	26.6	1.1
De largo plazo	9,613	9,380	9,652	-6.5	1.7
Préstamos bancarios	5,794	4,348	4,284	-31.1	-2.6
Préstamos de socios	2,897	2,772	3,067	-1.4	9.4
Préstamos de otros organismos	922	2,260	2,301	132.3	0.7

ESTADO DE RESULTADOS

Al cierre del periodo enero-noviembre de 2021, el resultado neto acumulado del sector fue de \$691 mdp, monto 73.8%⁵ mayor en términos reales, al compararse con el mismo periodo del año anterior, debido principalmente a que los resultados a noviembre de 2020, se vieron afectados por las pérdidas reconocidas por UC Progreso derivado de la venta a descuento de su cartera de crédito a Bankaool (450 mdp), fenómeno que no se replicó en el ejercicio 2021.

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

- Los otros ingresos de la operación crecieron \$493 mdp en relación con lo observado en el periodo de enero - noviembre de 2020. El acumulado en los primeros once meses de 2020 fue de \$140 mdp, mientras que en el mismo período de 2021 alcanzó \$633 mdp, derivado de que a noviembre de 2020 UC Progreso presentó una pérdida de \$450 mdp por cesión de cartera de crédito.
- Los impuestos a la utilidad netos disminuyeron \$43 mdp, equivalente a un decremento real anual de 28.8%, principalmente por una disminución de \$29 mdp en los impuestos a la utilidad causados.
- El margen financiero aumentó \$22 mdp, derivado de la disminución de los gastos por intereses generado por la salida de los préstamos de socios.

⁵ Excluyendo a Unión de Crédito Progreso, S.A. de C.V. en el resultado neto del sector se presentaría una reducción de 8.1%.



Estado de Resultados Uniones de Crédito Saldos en mdp	Noviembre 2020	Noviembre 2021	Variación real (%)	
			Mdp	% (real)
Ingresos por intereses	6,403	5,374	-1,029	-21.8
Gastos por intereses	4,351	3,300	-1,051	-29.4
Margen financiero	2,052	2,075	22	-5.9
Estimación preventiva para riesgos crediticios	341	458	117	25.0
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,711	1,616	-95	-12.0
Comisiones y tarifas netas ^{1/}	92	39	-53	-60.4
Resultado por intermediación	100	16	-83	-84.9
Otros ingresos (egresos) de la operación	140	633	493	320.5
Gastos de administración y promoción	1,492	1,473	-19	-8.0
Resultado de la operación	551	832	281	40.6
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	2	-1	-3	n.a.
Resultado antes de impuestos a la utilidad	553	831	278	39.9
Impuestos a la utilidad netos ^{2/}	183	140	-43	-28.8
Operaciones discontinuadas	0	0	0	n.a.
Resultado neto	370	691	321	73.8

1/ Comisiones y tarifas netas = Comisiones y tarifas cobradas - Comisiones y tarifas pagadas.

2/ Impuestos netos = Impuestos a la utilidad diferidos - Impuestos a la utilidad causados.

n. a. No aplica.

El resultado neto acumulado a 12 meses del sector presentó un incremento anual real de 214.9%, mientras que el activo y el capital contable promedio de los últimos 12 meses decrecieron 7.7% y 1.7%, respectivamente. Lo anterior impactó los principales indicadores de rentabilidad:

- La rentabilidad de los activos (ROA) aumentó 0.96 pp, para ubicarse en 1.35%.
- La rentabilidad del capital (ROE) aumentó en 4.87 pp con respecto a noviembre de 2020, para ubicarse en 7.07%.

Indicadores de rentabilidad Uniones de Crédito Cifras en mdp	Noviembre 2020	Octubre 2021	Noviembre 2021	Variación anual	
				mdp	% (real)
Resultado neto de los últimos 12 meses ^{*/}	241	745	815	574	214.9
Activo total promedio de los últimos 12 meses	60,750	60,014	60,236	-514	-7.7
Capital contable promedio de los últimos 12 meses	10,922	11,462	11,524	601	-1.7

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

Indicadores de rentabilidad Uniones de Crédito Porcentaje	Noviembre 2020	Octubre 2021	Noviembre 2021	Variación pp	
				Anual	Mensual
ROA ^{**/}	0.40	1.24	1.35	0.96	0.11
ROE ^{***/}	2.21	6.50	7.07	4.87	0.57

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

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



INFORMACIÓN DETALLADA

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

oOo

Para más información:



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



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

