



## **UCB IMPULSA**

### **Dictamen de Estados Financieros 2019**



## **Dictamen de los Auditores Independientes**

### **AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, DE UCB IMPULSA UNIÓN DE CRÉDITO, S.A. DE C.V.**

#### ***Opinión***

Hemos auditado los estados de **UCB Impulsa Unión de Crédito, S.A. de C.V.**, que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y los estados de resultado integral, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2019 y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Información Financiera aplicables en México (NIF).

Como se menciona en la nota 2 a los Estados Financieros, la Unión formuló y presentó sus Estados Financieros aplicando los criterios de contabilidad a que se refieren las disposiciones de carácter general aplicables a las uniones de crédito, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; dichas bases no coinciden en ciertos aspectos con las Normas de Información Financiera Mexicanas según se describe en la referida nota 2 a los Estados Financieros.

#### ***Fundamento de la Opinión***

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades de los Auditores en relación con la Auditoría de los Estados Financieros" de este informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C., junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de estados financieros en México, y hemos cumplido con el resto de nuestras responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos y dicho Código.



Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

***Responsabilidades de la Administración y de los Responsables del Gobierno de la Compañía en relación con los Estados Financieros***

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIF, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material, debida a fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha; revelar, en su caso, las cuestiones relativas a negocio en marcha y utilizar la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

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

***Responsabilidades de los Auditores en relación con la Auditoría de los Estados Financieros***

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de desviación material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado 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 agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Durante la realización de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional. Asimismo, también:



- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debido 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 debido a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía.
- Evaluamos la propiedad de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de la correspondiente información revelada por la Administración.
- Evaluamos si es adecuado que la Administración utilice la presunción de negocio en marcha para preparar los estados financieros, y si, basados en la evidencia de auditoría obtenida, existe incertidumbre material en relación a eventos o condiciones que generan duda significativa sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes logrando una presentación razonable.
- Comunicamos a los responsables del gobierno de la Compañía, 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 de control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.



León, Gto., a 03 de marzo de 2020

**C.P.C. y M.F. Juan Antonio Guzmán Acosta**

**Socio de Auditoría**

**Cedula Profesional 2886233**

**Certificado por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos 7322**

**Registro AGAFF 15614**

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Cifras en pesos)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	\$ 929,499	PASIVOS BURSATILES	\$ 0
CUENTAS DE MARGEN	\$ -	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES		De corto plazo	\$ 20,222,498
Títulos para negociar	\$ 0	De largo plazo	\$ 4,840,304
Títulos Disponibles para la venta	\$ 0	<b>PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (NETO)</b>	<b>\$ 25,062,802</b>
Títulos Conservados a vencimiento	\$ 0	COLATERALES VENDIDOS	
<b>INVERSIONES EN VALORES (NETO)</b>	<b>\$ 0</b>	Reportos (Saldo Acreedor)	\$ 0
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	\$ 0	Derivados	\$ 0
DERIVADOS	\$ 0	Otros colaterales vendidos	\$ 0
Con fines de negociación		<b>COLATERALES VENDIDOS (NETO)</b>	<b>\$ 0</b>
Con fines de cobertura		DERIVADOS	
<b>AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>\$ 0</b>	Con fines de negociación	\$ 0
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		con fines de cobertura	\$ 0
<b>CREDITOS COMERCIALES</b>		<b>AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>\$ 0</b>
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 2,052,604	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Documentados con otras garantías	\$ 21,828,484	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 0
Sin garantía	\$ 682,775	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 0
Operaciones de Factoraje financiero, descuento o cesion de derechos de credito	\$ 0	Proveedores	\$ 0
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$ 0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$ 0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<b>\$ 24,563,863</b>	Acreedores por liquidacion de operaciones	\$ 0
CARTERA DE CREDITOS VENCIDA		Acreedores por cuentas de margen	\$ 0
<b>CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES</b>		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ 0
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 12,280	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 367,179
Documentados con otras garantías	\$ 1,834,387	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR (NETO)</b>	<b>\$ 367,179</b>
Sin garantía	\$ 0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ 0
Operaciones de Factoraje financiero, descuento o cesion de derechos de credito	\$ 0	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 0
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$ 0		<b>\$ 25,429,981</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	<b>\$ 1,846,667</b>	CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS:		CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ (280,196)	Capital social	\$ 26,045,227
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 26,130,335	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de accionistas	\$ 0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$ 0	Prima en venta de acciones	\$ 0
(-) MENOS:		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO NETO</b>	<b>\$ 26,045,227</b>
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	\$ 0	CAPITAL GANADO	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ 0	Reservas de capital	\$ 72,126
<b>TOTAL CARTERA CRÉDITO (NETO)</b>	<b>\$ 26,130,335</b>	Resultado de ejercicios anteriores	(\$ 10,237,383)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 577,509	Resultado por valuacion de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	\$ 0
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)	\$ 0	Efecto acumulado por conversion	\$ 0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ 9,558,342	Remediones por beneficios definidos a los empleados	\$ 0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 751,949	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ 0
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 0	Resultado neto	(\$ 3,239,209)
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ 0	<b>CAPITAL GANADO NETO</b>	<b>(\$ 13,404,467)</b>
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	\$ 0	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 12,640,760
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 114,107		
Otros activos	\$ 9,000		
<b>OTROS ACTIVOS (NETO)</b>	<b>\$ 123,107</b>		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 38,070,741</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 38,070,741</b>

CUENTAS DE ORDEN		
Avales Otorgados	\$0	
Activos y pasivos contingentes	\$0	
Compromisos crediticios	\$0	
Bienes en custodia o en administración	\$0	
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$1,658,845	
Otras cuentas de registro	\$434,567,103	

"El saldo historico del capital social al 31 de diciembre de 2019 es de \$26,045 milés de pesos"  
 Índice de Capitalización al 31 de diciembre del 2019 es de 41.48%

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

Las Notas son parte de los Estados Financieros:

- A) El saldo de la cartera de crédito representa los importes efectivamente otorgados a los acreditados, en su caso el seguro que hubiere financiado y los intereses que conforme al esquema de pago del crédito se vayan devengando.  
 B) La Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios esta constituida con base a las reglas de calificación establecidas en las DGA aplicables a las Uniones de crédito, emitidas por la CNBV en las cuales se establecen metodologías de evaluación y constitución de reservas por tipo de crédito.  
 C) En la cuenta de Propiedades, Mobiliario y equipo se realizo un cambio en la política contable de la depreciación, debido a un análisis de vida útil, los cuales el equipo de transporte y el equipo de cómputo se depreciarán al 20% en adelante.  
 "El presente Balance General se formulo 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 las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanos practicos y a las disposiciones aplicables".  
 "El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

LIC. JOAQUÍN E. ESPINOZA CAMARENA  
 PDTE. CONSEJO ADMINISTRACIÓN

C. P. JUAN ANTONIO GUZMÁN ACOSTA  
 COMISARIO

JANETH GUADALUPE CASTILLO TORRES  
 AUDITOR INTERNO

MARTHA ELENA GONZALEZ DELGADO  
 CONTADOR GENERAL



**UCB IMPULSA UNION DE CREDITO, S.A. DE C.V.**  
**BEETHOVEN No. 207, COL. LEON MODERNO, C.P. 37480, LEON, GTO.**  
**LEON, GUANAJUATO**

**ESTADO DE RESULTADOS DEL EJERCICIO COMPRENDIDO**  
**ENTRE EL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

( Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$ 3,812,377
Gastos de intereses		\$ 3,262,680
Resultado por posición Monetaria neto (margen Financiero)		-
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>\$ 549,697</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(630,461)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CREDITICIOS</b>		<b>\$ (80,764)</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$ -	
Comisiones y tarifas pagadas	\$ (3,609)	
Resultado por intermediación	\$ -	
Otros ingresos ( egresos ) de la operación	\$ 1,612,869	
Gastos de administración y promoción	\$ (4,749,298)	
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>\$ (3,220,802)</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas asociadas y negocios conjuntos		-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>(3,220,802)</b>
Impuestos a la utilidad causados	\$ (18,407)	
impuestos a la utilidad diferendidos (netos)	-	18,407.00
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>(3,239,209)</b>
Operaciones discontinuadas		-
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>\$ (3,239,209)</b>

**RESUMEN DE LA ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS**

4to. TRIMESTRE 2019

GRADO DE RIESGO	CARTERA DE CRÉDITO	TOTAL RESERVAS	PORCENTAJE
A-1	23,211	132	88%
B-1	884	4	3%
B-3	468	2	2%
C-1	-	-	0%
C-2	-	-	0%
D	-	-	0%
E	1,847	141	7%
<b>TOTAL</b>	<b>26,411</b>	<b>\$280</b>	<b>100%</b>

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

[www.uniondecreditoucb.com](http://www.uniondecreditoucb.com)

**Índice de Capitalización al 31 de diciembre del 2019 es de 41.48%**

"El presente estado de resultados 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 periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

LIC. JOAQUIN E. ESPINOZA CAMARENA  
 PDTE. CONSEJO DE ADMON.

C. P. JUAN ANTONIO GUZMÁN ACOSTA  
 COMISARIO

MARTHA ELENA GONZÁLEZ  
 DELGADO

JANETH GUADALUPE CASTILLO TORRES  
 INTERNO

AUDITOR



UCB IMPULSA UNIÓN DE CRÉDITO, S.A. DE C.V.  
 BEETHOVEN No.207, COL. LEON MODERNO, C.P. 37480, LEON, GTO.  
 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

( Cifras en pesos )

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO				CAPITAL GANADO				Total capital contable
	Participación Controladora	Capital Social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Efecto acumulado por conversión	Resultado neto		
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018</b>	12,707,470	22,872,727	0	72,126	(9,268,775)	0	(968,608)	12,707,470	
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>									
Suscripción de acciones									
Capitalización de Utilidades									
Constitución de Reservas					(968,608)		968,608		
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores									
Pago de dividendos									
Otros									
<b>TOTAL</b>	0	0	0	0	(968,608)	0	968,608	0	
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>									
Utilidad integral									
-Resultado neto	(3,239,209)						(3,239,209)	(3,239,209)	
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	3,172,500	3,172,500						3,172,500	
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo									
-Efecto acumulado por conversión									
-Remediones por beneficios definidos a los empleados									
-Resultado por tenencia de activos no monetarios									
-Otros									
<b>TOTAL</b>	(66,709)	3,172,500	0	0	0	0	(3,239,209)	(66,709)	
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019</b>	12,640,760	26,045,227	0	72,126	(10,237,383)	0	(3,239,209)	12,640,760	

El presente estado de variaciones en el capital contable 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 movimientos en las cuentas de capital contable derivadas de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben "

LIC. JOAQUÍN ESPINOZA CAMARENA  
 PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

MARTHA ELENA GONZÁLEZ DELGADO  
 CONTADOR GENERAL

JANETH GUADALUPE CASTILLO TORRES  
 AUDITOR INTERNO

www.gob.mx/cnbv  
 www.uniondecreditoeb.com

CP. JUAN ANTONIO GUZMÁN ACOSTA  
 COMISARIO



**UCB IMPULSA UNION DE CREDITO, S.A. DE C.V.**  
**BEETHOVEN No. 207, COL. LEON MODERNO, C.P. 37480, LEON, GTO.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

<b>Resultado neto</b>	-\$ 3,239,209
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	\$ 618,933
Amortizaciones de activos intangibles	\$ -
Provisiones	\$ -
Operaciones discontinuadas	\$ 768
	<u>\$ 619,701</u>
<b>Actividades de operación</b>	
Cambio en cuentas de margen	\$ -
Cambio en inversiones en valores	\$ -
Cambio en derivados (activo)	\$ -
Cambio en cartera de crédito (neto)	\$ 11,172,772
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	\$ 122,342
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-\$ 7,666,576
Cambio en otros activos operativos (neto)	-\$ 14,366
Cambio en préstamos bancarios, de socios y otros organismos	-\$ 6,427,623
Cambio en otros pasivos operativos	\$ 64,656
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	\$ -
Pagos de impuestos a la utilidad	\$ -
Otros	\$ -
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<u><b>-\$ 5,368,303</b></u>
<b>Actividades de inversión</b>	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$ 25,000
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-\$ 6,004
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	\$ -
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	\$ -
Cobros de dividendos en efectivo	\$ -
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	\$ -
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	\$ -
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<u><b>\$ 18,996</b></u>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Cobros por emisión de acciones	\$ 3,172,500.00
Pagos por reembolsos de capital social	\$ -
Pagos de dividendos en efectivo	\$ -
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<u><b>\$ 3,172,500.00</b></u>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	-\$ 2,176,807
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	\$ 3,106,306
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<u><b>\$ 929,499</b></u>

"El presente estado de flujos de efectivo 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 todas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables. El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

www.gob.mx/cnbv  
www.uniondecreditoucb.com

\_\_\_\_\_  
 LIC. JOAQUÍN E. ESPINOZA CAMARENA  
 PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

\_\_\_\_\_  
 JANETH GUADALUPE CASTILLO TORRES  
 AUDITOR INTERNO

\_\_\_\_\_  
 C.P. JUAN ANTONIO GUZMÁN ACOSTA  
 COMISARIO

\_\_\_\_\_  
 MARTHA ELENA GONZÁLEZ DELGADO  
 CONTADOR GENERAL

# UCB IMPULSA UNIÓN DE CRÉDITO, SA. DE CV.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019

### **1.-ACTIVIDADES PRINCIPALES**

UCB IMPULSA UNIÓN DE CRÉDITO, SA. DE CV., (ANTES UNIÓN DE CRÉDITO INDUSTRIAL DEL CALZADO DE GUANAJUATO SA. DE CV.) es una sociedad autorizada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para realizar operaciones de recepción de aportaciones de sus socios, la aceptación de préstamos de otros organismos financieros y el otorgamiento de créditos a los mismos socios, su finalidad es atender a empresas de cualquier sector productivo y comercial. Sus actividades y políticas contables están reguladas por la Ley de Uniones de Crédito y disposiciones de carácter general que emite la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), en las cuales se incluyen diversos límites tanto de aportación de capital de los socios, como de crédito otorgado a los mismos, pasivos contraídos y capital mínimo pagado para operar, las cuales cumple satisfactoriamente.

### **2.- PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

A continuación, se describen las políticas contables seguidas por la entidad las cuales afectan los principales renglones de los estados financieros.

a) Presentación de los estados financieros

Los estados adjuntos son presentados de conformidad con la normatividad en materia contable que regula la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) según las Disposiciones de Carácter General publicadas en el DOF del 4 de febrero de 2011.

Asimismo, se establece que, en caso de no existir disposición normativa por parte de la CNBV, se aplicara lo dispuesto en las Normas de Información Financiera definidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C., las normas internacionales de contabilidad emitidas por el international Accounting Standards Committee (IASC), así como los principios contables definitivos emitidos por el Financial Accounting Standards Board (FASB).

b) Reconocimiento de los efectos de la inflación en los estados financieros

Los estados financieros que se acompañan no se han re expresado, de acuerdo a un comunicado por la CNBV en el que estipula que a partir del ejercicio 2008 no se aplicara la actualización de cifras con base en el valor de las Unidades de Inversión publicado por el Banco de México. Las cuentas que han sido afectadas por la actualización hasta el ejercicio 2007 se ha reclasificado a una cuenta de los resultados de ejercicios anteriores.

c) Normas de Información Financiera y Crédito Mercantil

Las inversiones en acciones con carácter permanente en las que la unión de crédito no tiene ni control ni influencia significativa, se presentan valuadas aplicando a la inversión inicial el valor de las Unidades de Inversión o el método de participación, el que sea menor.

d) Disponibilidades

Estará integrado por caja, billetes y monedas, depósitos en entidades financieras efectuados en el país o en el extranjero representados en efectivo, así como otras disponibilidades tales como documentos de cobro inmediato.

Se valúan a valor nominal, en el caso de metales amonedados o moneda extranjera se valúan a la cotización del cierre del ejercicio.

Los rendimientos que generen los depósitos se reconocerán en los resultados del ejercicio conforme se devenguen.

e) Inversiones temporales en valores

Activos Financieros Cotizados

Tratándose de inversiones en valores gubernamentales y privados cotizados en el mercado bursátil, salvo que existía disposición expresa de la CNBV de ser valuados a su costo de adquisición, se valúan a su precio de mercado, de acuerdo al Boletín Bursátil dado a conocer por la Bolsa Mexicana de Valores.

Títulos para negociar.

Para el caso de valores en donde la administración, pretenda negociar con el objeto de obtener ganancias de acuerdo a las condiciones del mercado, la variación por valuación a precios de mercado se reconoce contra los resultados de la entidad.

Títulos conservados a su vencimiento.

En el caso de los títulos conservados a vencimiento, dichas inversiones se valúan a su valor de adquisición más los rendimientos efectivamente devengados y no cobrados a la fecha de los estados financieros.

f) Inmuebles, maquinaria, mobiliario y equipo

Se encuentran re-expresados con base en los factores de actualización derivados del valor de las Unidades de Inversión hasta el ejercicio 2007.

La depreciación de inmuebles, maquinaria, mobiliario y equipo se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos correspondientes. Al 31 de diciembre de 2017 los inmuebles, maquinaria, mobiliario y equipo tienen los siguientes años de vida útil en promedio.

<u>Tipo de activo</u>	<u>Años</u>
<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>10</u>
<u>Maquinaria y equipo</u>	<u>10</u>
<u>Equipo de transporte</u>	<u>4</u>
<u>Equipo de cómputo</u>	<u>3.3</u>
<u>Gastos de organización</u>	<u>20</u>
<u>Gastos anticipados</u>	<u>20</u>

En la cuenta de propiedades, Mobiliario y equipo se realizó un cambio en la política contable de la depreciación, debido a un análisis de vida útil, los cuales el equipo de transporte y equipo de cómputo se deprecia al 20% en adelante.

<u>Tipo de activo</u>	<u>Años</u>
<u>Equipo de transporte</u>	<u>5</u>
<u>Equipo de cómputo</u>	<u>5</u>

g) Bienes adjudicados o recibidos como dación en pago

Se registran al valor neto de realización del bien o al costo, el que sea menor. Se consideran como partidas monetarias por lo que el valor registrado de estos bienes no está sujeto a actualización alguna debido al reconocimiento de los efectos de la inflación.

El valor de estos bienes se puede castigar a la baja si existe evidencia suficiente de que el monto de realización del bien es menor al valor registrado en libros.

En este rubro se va sumando los gastos para termino-mejora de bien recibido en pago del acreditado Garant Comercial S.A. de C.V., tales gastos solamente que son erogados con el respectivo comprobante fiscal.

h) Estimación preventiva para riesgos crediticios

Su afectación se realiza contra los resultados del ejercicio, y representa aquella porción del crédito que se estima no tendrá viabilidad de cobro.

El monto de la estimación deberá estimarse con base en las diferentes metodologías establecidas por la CNBV definidas para cada tipo de crédito.

Cuando existe evidencia suficiente de que un crédito no será recuperado, este se castiga directamente contra la estimación.

i) Intereses devengados no cobrados

Los intereses ordinarios devengados no cobrados se consideran cartera vencida a los 30 o 90 días después de su fecha de exigibilidad dependiendo del tipo de crédito.

Los intereses se reconocen como ingresos en el momento en que se devenga; sin embargo, la acumulación de los mismos se suspende en el momento en que los intereses no cobrados y/o la totalidad del crédito se traspasan a cartera vencida. Los intereses devengados durante el periodo en el que el crédito se consideró cartera vencida se reconocen como ingresos hasta el momento en que se cobran.

Cuando un crédito catalogado como vencido es reestructurado, este permanece como cartera vencida en tanto no exista evidencia de pago sostenido del deudor.

j) Transacciones en moneda extranjera

Las operaciones denominadas en moneda extranjera son registradas de conformidad con el tipo de cambio vigente del día de operación. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se ajustan con el tipo de cambio de cierre de ejercicio publicado por el Banco de México. Las diferencias en cambios incurridas en relación con los activos y pasivos contratados en moneda extranjera son reconocidas en los resultados del ejercicio.

k) Pasivos laborales

La Ley Federal del Trabajo establece la obligación de efectuar determinados pagos a empleados que dejan de laborar bajo ciertas circunstancias o cumpliendo ciertos requisitos; así como el pago de las obligaciones establecidas en los contratos de trabajo.

La unión de crédito tiene establecida una estimación para las primas de antigüedad e indemnizaciones al personal en base a un estudio actuarial de conformidad con la NIF D-3.

### 3.- CARTERA CREDITICIA

Los créditos otorgados por la unión de crédito, por tipo de préstamos son los siguientes:

TIPO DE CRÉDITO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	TOTAL
CRÉDITOS COMER. DOCUMENTADOS CON GARANTÍA INMOBILIARIA	2,052,604.22	12,279.87	2,064,884.09
CRÉDITOS COMER. DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTÍAS.	21,828,484.21	1,834,387.33	23,662,871.54
CRÉDITOS COMER. SIN GARANTÍA	682,775.00	0	682,775.00
<b>TOTAL</b>	<b>24,563,863.43</b>	<b>1,846,667.20</b>	<b>26,410,530.63</b>

Los intereses segmentados por tipo de crédito

Se componen de la siguiente manera:

Tipo de crédito	
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	3,801,130
Créditos comerciales documentados con otras garantías	3,121,381
Créditos comerciales sin garantía	136,842
comisiones	0
Rendimiento a favor	0

**TOTAL**

7,059,352.85

MOVIMIENTOS DE LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

La estimación preventiva para riesgos crediticios al 31 de diciembre de 2019 tuvo un saldo de \$280,195.77

El saldo de la cartera de crédito es el efectivamente otorgado al acreditado y en su caso el seguro que se hubiere financiado. A este monto se le adicionarán cualquier tipo de intereses que, conforme al esquema de pagos del crédito, se vayan devengando.

En los casos en que el cobro de los intereses se realice por anticipado, estos se reconocerán como un cobro anticipado en el rubro de créditos diferidos y cobros anticipados, los cuales se amortizarán durante la vida del crédito bajo el método de línea recta contra los resultados del ejercicio, en el rubro de ingresos por intereses.

El saldo insoluto conforme a las condiciones establecidas en el contrato de crédito será registrado como cartera vencida:

1. Se tenga conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, conforme a la Ley de Concursos Mercantiles, o
2. Sus amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, considerado al efecto lo siguiente:
  - a) Si los adeudos consisten en créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento y presentan 30 o más días naturales de vencidos;
  - b) Si los adeudos que se refieren a créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses y presentan 90 o más días naturales de vencido el pago de intereses respectivo, o bien 30 o más días naturales de vencido el principal;
  - c) Si los adeudos consisten en créditos con pagos periódicos parciales de principal e intereses y presentan 90 o más días naturales de vencido;
  - d) Si los adeudos consisten en créditos revolventes y presentan dos periodos mensuales de facturación vencidos o, en su caso de que el periodo de facturación sea distinto al mensual, el correspondiente a 60 o más días naturales de vencidos, y
  - e) Los documentos de cobro inmediato a que se refiere el criterio B-1, "Disponibilidades", serán reportados como cartera vencida al momento en el cual se presente dicho evento.

Los créditos vencidos que se reestructuren permanecerán dentro de la cartera vencida, en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

La estimación preventiva para riesgos crediticios ha sido calculada al cierre del ejercicio según las Disposiciones de Carácter General de Uniones de Crédito publicada el 4 de febrero 2011, en su artículo 90 fracción I en el que estipula que " Los créditos cuyo saldo sea menor al equivalente en moneda nacional a 4 millones de UDIS a la fecha de la calificación, incluyendo aquellos créditos a cargo de un mismo deudor cuya suma en su conjunto sea menor a dicho importe, podrán calificarse individualmente utilizando la metodología paramétrica de calificación a que se refiere el Anexo 19 de las presentes disposiciones".

#### **4.- DEUDORES DIVERSOS**

El saldo del rubro de deudores diversos se compone de los siguientes conceptos:

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>
Saldos a favor de impuestos e impuestos Acreditables	138,733.62
Préstamos y otros adeudos del personal	454,003.89
Otros deudores	42,151.54
<b>Total</b>	<b>634,889.05</b>

## 5.- INMUEBLES, MAQUINARIA, MOBILIARIO Y EQUIPO

Los inmuebles, maquinaria, mobiliario y equipo de la Unión de crédito al 31 de diciembre de 2019 se integran de los siguientes montos:

Concepto	Saldo 2018	Movimientos	Saldo 2019
Mobiliario	123,259.89		123,259.89
Equipo de Computo	515,412.57	3,591.38	519,003.95
Equipo de transporte terrestre	3,694,918.67	(215,517.24)	3,479,401.43
Maquinaria y equipo	630,878.85		630,878.85
Otros Inmuebles mobiliario y Eq. De Oficina	214,246.39	2,412.93	216,659.32
Total Histórico	<b>5,178,716.37</b>	<b>-209,512.93</b>	<b>4,969,203.44</b>
Depreciación Acumulada	(3,868,457.82)		(4,297,641.72)
	<b>1,310,258.55</b>		<b>671,561.72</b>

El cargo a resultado por concepto de depreciación del ejercicio 2019 fue de \$ 618,932.70

## 6.-BIENES ADJUDICADOS

El movimiento de este rubro durante el año 2019 fue el siguiente:

Saldo al 31 dic 2018 1,927,381.00

Saldo al 31 dic 2019 10,073,674.71

El valor de adjudicación de los bienes corresponde al precio que se fije en el proceso de remate de los bienes o avalúo practicado para ese objeto.

En este rubro de adicionan costos para mejora de bien adjudicado.

## 7.- PASIVO

### Prestamos de socios

Es una fuente de recursos de los socios han prestado a la Unión, y que esta a su vez se coloca entre otros socios siguiendo los lineamientos del manual de crédito

en vigor, así como a las disposiciones aplicables y a la propia Ley de Uniones de Crédito.

### Pasivos Laborales

La unión de crédito tiene creada una cuenta de pasivo por la estimación para cubrir las obligaciones para el pago de primas de antigüedad e indemnizaciones al personal al momento de su separación, y que hayan reunido los requisitos que marca la ley.

Dicha estimación está calculada con base en el monto, que a la fecha del cierre del ejercicio representaría el que todos los empleados actuales de la Unión se retirarían. El saldo de la estimación al 31 de diciembre de 2019 es de \$51,322.00. Los ajustes por incrementos o reducciones a dicho fondo son reconocidos en los resultados del periodo.

## **8.- CAPITAL CONTABLE**

Capital Social	30,000,000.00	
Capital fijo		19,500,000.00
Capital Variable		10,500,000.00
No exhibido		<u>(4,767,500.00)</u>
Capital Variable Pagado		25,232,500.00
Total de Capital Pagado Histórico		<u>25,232,500.00</u>
Aportaciones para futuros aumentos		0.00
Actualización del Capital		<u>812,727.08</u>
Total de Capital		<u>26,045,227.08</u>
Reservas de Capital	72,125.85	
Resultado de ejercicios anteriores Pérdidas Acumuladas	(10,237,383.21)	
Resultado del Ejercicio		<u>(3,239,209.35)</u>
Capital Contable		<u><u>12,640,760.37</u></u>

en vigor, así como a las disposiciones aplicables y a la propia Ley de Uniones de Crédito.

#### Pasivos Laborales

La unión de crédito tiene creada una cuenta de pasivo por la estimación para cubrir las obligaciones para el pago de primas de antigüedad e indemnizaciones al personal al momento de su separación, y que hayan reunido los requisitos que marca la ley.

Dicha estimación está calculada con base en el monto, que a la fecha del cierre del ejercicio representaría el que todos los empleados actuales de la Unión se retiraran. El saldo de la estimación al 31 de diciembre de 2019 es de \$51,322.00. Los ajustes por incrementos o reducciones a dicho fondo son reconocidos en los resultados del periodo.

### **8.- CAPITAL CONTABLE**

Capital Social	30,000,000.00	
Capital fijo	19,500,000.00	
Capital Variable	10,500,000.00	
No exhibido	(4,767,500.00)	
Capital Variable Pagado		<u>25,232,500.00</u>
Total de Capital Pagado Histórico		25,232,500.00
Aportaciones para futuros aumentos		0.00
Actualización del Capital		<u>812,727.08</u>
Total de Capital		<u>26,045,227.08</u>
Reservas de Capital	72,125.85	
Resultado de ejercicios anteriores Pérdidas Acumuladas	(10,237,383.21)	
Resultado del Ejercicio		<u>(3,239,209.35)</u>
Capital Contable		<u><u>12,640,760.37</u></u>

### **Pérdidas fiscales por amortizar**

La Unión de Crédito tiene pérdidas fiscales pendientes de amortizar las cuales se indexan en el ejercicio en que son aplicadas. Dichas perdidas se pueden aplicar contra las utilidades fiscales en un periodo de 10 años y las fechas de expiración son las siguientes:

<b>Año de la pérdida</b>	<b>Importe Actualizado</b>	<b>Fecha de expiración</b>
2013	391,446.00	2023
2016	137,207.00	2026
2018	1,091,058.00	2028