

Informe de Auditoría Emitido por los Auditores Independientes

A la Asamblea de Accionistas y al Administrador Único de:
Crédito Único, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **Crédito Único, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.** (la Compañía), que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018 y los estados de resultado integral, de cambios 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 que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Crédito Único, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.** al 31 de diciembre de 2019 y 2018, así como sus resultados integrales y sus flujos de efectivo, correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF).

Fundamento de la opinión

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

Responsabilidad de la Administración y de los encargados del gobierno de la entidad 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 consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material debida a fraude o error.

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

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

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- 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 un error material relacionado con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo; hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.



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

Gossler, S.C.
Miembro de Crowe Global

C.P.C. Fernando Baza Herrera
Socio

Ciudad de México
Marzo 30, 2020

CREDITO UNICO, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Cifras en miles de pesos)

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
2019	2018	2019	2018
EFECTIVO	\$ 521	\$	\$
INVERSIONES EN VALORES			
Inversiones disponibles a la vista	69,498	8,605	
Títulos conservados a vencimiento	-	-	
	<u>69,498</u>	<u>8,605</u>	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	367,463	376,840	
Créditos comerciales documentados con otras garantías	83,732	97,217	
Créditos comerciales sin garantía	166,997	66,695	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	<u>618,192</u>	<u>540,752</u>	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	15,005	12,971	
Créditos comerciales documentados con otras garantías	286	2,107	
Créditos comerciales sin garantía	2,675	3,799	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	<u>17,966</u>	<u>18,877</u>	
CARTERA DE CRÉDITO	636,158	559,629	
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(6,504)	(7,686)	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>629,654</u>	<u>551,943</u>	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	<u>1,985</u>	<u>1,266</u>	
PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	<u>60</u>	<u>60</u>	
INVERSIONES PERMANENTES	<u>26,050</u>	<u>47,808</u>	
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	<u>3,079</u>	<u>3,522</u>	
OTROS ACTIVOS			
Crédito mercantil, pagos anticipados e intangibles	57,083	29,872	
TOTAL ACTIVO	\$ <u>787,930</u>	\$ <u>643,452</u>	
		PRÉSTAMOS BURSÁTILES	\$ -
		PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
		De corto plazo	421,134
		De largo plazo	258,023
			<u>288,297</u>
			<u>313,378</u>
			<u>709,431</u>
			<u>571,401</u>
		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
		Impuestos a la utilidad por pagar	-
		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-
		Proveedores	124
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	118
			<u>5,900</u>
			<u>1,560</u>
			<u>6,024</u>
			<u>1,765</u>
		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
		TOTAL PASIVO	<u>715,455</u>
			<u>573,166</u>
		CAPITAL CONTABLE	
		CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital social	10,548
		Prima en suscripción de acciones	17,619
			<u>28,167</u>
			<u>17,619</u>
			<u>28,167</u>
		CAPITAL GANADO	
		Reserva legal	2,170
		Resultado acumulados	41,391
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
		Otros resultados integrales	(939)
		Resultado neto	656
			<u>1,686</u>
			<u>42,119</u>
			<u>44,308</u>
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>72,475</u>
			<u>70,286</u>
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ <u>787,930</u>
			\$ <u>643,452</u>

C.P. LUIS MORALES ROBLES
Director General

C.P. EDUARDO C. ROMERO SOLANO
Contralor

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

C. P. ARACELI ROMERO BANDA
Auditor Interno

CRÉDITO ÚNICO, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.

ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Cifras en miles de pesos)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingresos por intereses	\$ 70,751	\$ 69,494
Gastos por intereses	(62,172)	(61,602)
MARGEN FINANCIERO	<u>8,579</u>	<u>7,892</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,842)	(3,072)
CREDITICIOS	<u>5,737</u>	<u>4,820</u>
Comisiones y tarifas cobradas	1,257	658
Comisiones y tarifas pagadas	(7,570)	(6,642)
Resultado por intermediación	(313)	128
Otros ingresos (egresos) de la operación	14,948	11,588
Gastos de administración	(13,461)	(15,153)
	<u>(5,139)</u>	<u>(9,421)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	<u>598</u>	<u>(4,601)</u>
Participación en la utilidad neta de otras entidades	1,531	2,232
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	<u>2,129</u>	<u>(2,369)</u>
Impuestos a la utilidad causados	-	-
Impuestos a la utilidad diferidos	(443)	3,025
	<u>(443)</u>	<u>3,025</u>
RESULTADO NETO	<u>1,686</u>	<u>656</u>
Otros resultados Integrales (ORI):		
Participación en los ORI de asociadas y otras inversiones permanentes	503	(4,362)
RESULTADO INTEGRAL	<u>\$ 2,189</u>	<u>\$ (3,706)</u>
UTILIDAD POR ACCIÓN	<u>\$ 0.20</u>	<u>\$ 0.08</u>

C.P. LUIS MORALES ROBLES
Director General

C.P. EDUARDO C. ROMERO SOLANO
Contralor

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

C.P. ARACELI ROMERO BANDA
Auditor interno

CRÉDITO ÚNICO, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Cifras en miles de pesos)

	Capital contribuido		Capital ganado			Total capital contable	
	Capital social	Prima en suscripción de acciones	Reserva legal	Resultados acumulados	Otros resultados integrales		Resultado neto
SALDOS AL 1° DE ENERO DE 2018	\$ 10,548	\$ 17,619	\$ 1,387	\$ 26,508	\$ 2,920	\$ 15,010	\$ 73,992
Traspaso del resultado neto a resultados acumulados				15,010		(15,010)	-
Incremento de la reserva legal			750	(750)			-
Resultado integral					(4,362)	656	(3,706)
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	10,548	17,619	2,137	40,768	(1,442)	656	70,286
Traspaso del resultado neto a resultados acumulados				656		(656)	-
Incremento de la reserva legal			33	(33)			-
Resultado integral					503	1,686	2,189
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	\$ 10,548	\$ 17,619	\$ 2,170	\$ 41,391	\$ (939)	\$ 1,686	\$ 72,475

C.P. LUIS MORALES ROBLES
Director General

C.P. EDUARDO C. ROMERO SOLANO
Contralor

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

C.P. ARACELI ROMERO BANDA
Auditor Interno

CRÉDITO ÚNICO, S. A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Cifras en miles de pesos)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Utilidad (pérdida) antes de impuestos a la utilidad	\$ 2,129	\$ (2,369)
Partidas sin impacto en el efectivo:		
Estimación preventiva para riesgos crediticios	2,842	3,072
Depreciación	-	15
Participación en la utilidad neta de otras entidades	1,531	2,232
	<u>6,502</u>	<u>2,950</u>
(Incremento) Disminución en cuentas y documentos por cobrar	(80,506)	47,223
Disminución de obligaciones acumuladas	1,835	(778)
Flujos netos de efectivo en actividades de operación	<u>(72,169)</u>	<u>49,395</u>
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Inversión en asociada y otras inversiones permanentes	36,854	(48,879)
Adquisición de mobiliario y equipo arrendado -Neto-	(43,336)	(3,380)
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión	<u>(6,482)</u>	<u>(52,259)</u>
Efectivo a obtener en actividades de financiamiento	<u>(78,651)</u>	<u>(2,864)</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Préstamos obtenidos (pagados) -Neto-	139,932	(67,217)
Amortización de pasivo por arrendamiento	(243)	-
Flujos netos de efectivo en actividades de financiamiento	<u>139,689</u>	<u>(67,217)</u>
Aumento (disminución) neto de efectivo e inversiones disponibles a la vista	61,038	(70,081)
Efectivo e inversiones disponibles a la vista al principio del periodo	8,981	79,062
Efectivo e inversiones disponibles a la vista al final del periodo	<u>\$ 70,019</u>	<u>\$ 8,981</u>

C.P. LUIS MORALES ROBLES
Director General

C.P. EDUARDO C. ROMERO SOLANO
Contralor

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

C.P. ARACELI ROMERO BANDA
Auditor Interno

ROBERTO ESCOBEDO ANZURES
CONTADOR PUBLICO

Informe del Comisario


**H. ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS DE
CRÉDITO ÚNICO, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.
P R E S E N T E**

En mi carácter de Comisario de **CRÉDITO ÚNICO, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.**, (la Sociedad) rindo a ustedes mi dictamen sobre la veracidad, razonabilidad y suficiencia de la información financiera que ha presentado a ustedes el Consejo de Administración, por el ejercicio que terminó el 31 de diciembre de 2019.

He asistido a las Asambleas de Accionistas y Juntas del Consejo de Administración a las que he sido convocado, y he obtenido de los directores y administradores toda la información sobre las operaciones, documentación y demás evidencia comprobatoria que consideré necesario examinar.

En mi opinión, los criterios, políticas contables y de información seguidos por la Sociedad y considerados por los administradores para preparar la información financiera presentada por los mismos a esta Asamblea, son adecuados y suficientes; por lo tanto, dicha información financiera refleja en forma veraz, suficiente y razonable la situación financiera de **CRÉDITO ÚNICO, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.**, al 31 de diciembre de 2019, así como sus resultados integrales, los cambios en el capital contable y sus flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Información Financiera Mexicanas.

Atentamente


C.P.C. ROBERTO ESCOBEDO ANZURES

Ciudad de México, a 30 de marzo de 2020.