

COLUMNA INVITADA

ÁNGEL GARCÍA*

Uniones de Crédito en la reactivación económica

A PESAR DE QUE LAS UNIONES DE CRÉDITO representan una pequeña parte del sector financiero, son un agente importante en la dispersión de recursos, así como en la inclusión financiera, ya que dan servicio a sectores que usualmente no son atendidos por la banca tradicional.

Esto convierte a las Uniones de Crédito en jugadores importantes para la reactivación económica de ciertos sectores, ya que a pesar del entorno económico negativo hemos observado que mantiene niveles sólidos de capitalización.

Al cierre de junio de 2021, el índice de capitalización de estas instituciones se situó en un nivel de 21.8%, por arriba del 20.5% presentado en junio de 2020. Sin embargo, se ha identificado que algunas Uniones cuentan con un índice de capitalización por debajo del nivel regulatorio, por lo que el número de UC podrían mostrar una contracción.

Referente a la morosidad, observamos que ésta se mantiene en un nivel manejable, al cerrar con un índice de 4.8%, influenciado por dos de las Uniones de Créditos con mayor volumen de activos, las cuales presentan un bajo índice de morosidad gracias a sus métodos de cobranza, lo que les permite tener un mayor control sobre el seguimiento y cobranza de su portafolio. A pesar de que el sector cuenta con una adecuada calidad de la cartera, identificamos Uniones con índices de morosidad superiores a la media lo que, aunado a un promedio de estimaciones por debajo de la unidad, podría llevar a la disminución en sus indicadores de capitalización, derivando en posibles pérdidas aún no consideradas.

La liquidez es otro de los principales rubros a los que hay que

dar seguimiento, pues a pesar de que el sector es un gran dispersor de recursos de la banca de desarrollo, los socios continúan siendo su mayor fuente de fondeo. En este sentido, se ha observado un incremento en los préstamos de socios a corto plazo, concentrando más del 60%, situación que podría no revertirse en el corto o mediano plazo derivado de la expectativa de alza en la tasa de referencia en los próximos periodos, lo que dificultaría los esfuerzos administrativos para la conversión de los préstamos de socios a plazo.

Por último, a diferencia de otras instituciones financieras, este sector no se caracteriza por la digitalización de sistemas o innovación tecnológica. La mayoría de las Uniones por volumen de activos cuentan con sistemas de vanguardia, así como controles internos bien definidos para el correcto funcionamiento de la operación. Sin embargo, en el caso de las Uniones más pequeñas por volumen de activos, la falta de sistemas especializados ha dificultado los procesos de colocación y cobranza, situación que ha provocado costos adicionales, encareciendo su operación.

Es así que las Uniones de Crédito, con sus fortalezas y debilidades, se están convirtiendo en una importante fuente de financiamiento para ciertos sectores económicos, lo que permitiría una reactivación económica más rápida.



Ángel García

Director de instituciones financieras / ABS de HR Ratings
uniones@eleconomista.mx