



Unión de Crédito del Comercio, Servicios y Turismo del Sureste, S.A. de C.V.

Calle 72 No. 400 -A Avenida Reforma Mérida, Yucatán C.P. 97070

Tel: (999)920-06-66 con 6 líneas Fax: (999)920-06-65

Correo electrónico: unicreco@unicreco.com

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 6,615	PASIVOS BURSÁTILES	\$ 0
INVERSIONES EN VALORES		PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos para negociar	" 0	De corto plazo	\$ 324,105
Títulos disponibles para la venta	" 0	De largo plazo	" 18,912 "
Títulos conservados a vencimiento	" 0 "		343,017
DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)	" 0	COLATERALES VENDIDOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		Reportos (saldo acreedor)	\$ 0
Créditos comerciales		Otros colaterales vendidos	" 0 "
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 219,815	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Documentados con otras garantías	" 189,467	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 2,701
Sin garantía	" 36,534	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	" 0
Operaciones de factoraje	" 0	Proveedores	" 0
Operaciones de arrendamiento capitalizable	" 0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	" 0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 445,916	Acreedores por liquidación de operaciones	" 0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	" 0
Créditos vencidos comerciales		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	" 6,937 "
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	" 0
Documentados con otras garantías	" 5,160	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	" 18
Sin garantía	" 0	TOTAL PASIVO	\$ 352,673
Operaciones de factoraje	" 0	CAPITAL CONTABLE	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	" 0	CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 5,160	Capital social	\$ 69,472
CARTERA DE CREDITO	\$ 451,076	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	" 0
(-) MENOS :		Primas en venta de acciones	" 1,512 \$
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	" 6,878	CAPITAL GANADO	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 444,198	Reservas de capital	\$ 4,663
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$ 0	Resultados de ejercicios anteriores	" 30,854
(-) MENOS :		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	" 0
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	" 0	Resultado por tenencia de activos no monetarios	" 0
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ 0	Resultado neto	" 5,966 "
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	" 444,198	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 112,467
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	" 2,715	CUENTAS DE ORDEN	
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)	" 0	Avales otorgados	\$ 0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	" 0	Activos y pasivos contingentes	" 0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 9,085	Compromisos crediticios	" 0
INVERSIONES PERMANENTES	" 0	Bienes en fideicomiso o mandato	" 0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	" 0	Bienes en administración	" 0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	" 2,447	Colaterales recibidos por la entidad	" 0
OTROS ACTIVOS		Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	" 0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 0	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito vencida	" 313
Otros activos a corto y largo plazo	" 80 "	Otras cuentas de registro	" 1,747,762
TOTAL ACTIVO	\$ 465,140	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 465,140

El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2014 es de \$75,000 miles de pesos y el saldo histórico del capital pagado es de \$69,472 miles de pesos

El índice de capitalización al mes de Septiembre es de 22.33%

"El presente balance general 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 fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION
ING. JOSE A. CHAPUR ZAHOUL

COMISARIO
LIC. JUAN JOSE LOPEZ CASTRO

DIRECTOR GENERAL
EDMUNDO RUBEN PEREZ PACHECO

CONTADOR GENERAL
GERARDO S. SALAZAR BAGUNDO

AUDITOR EXTERNO
C.P. RODOLFO MARTINEZ SEPTIEN