



# 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](mailto:unicreco@unicreco.com)

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 6,815	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 REPORTO (SALDO DEUDOR)	" 0		
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS	
Créditos comerciales		Reportos (saldo acreedor)	\$ 0
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 219,815	Otros colaterales vendidos	" 0 "
Documentados con otras garantías	" 189,467		0
Sin garantía	" 38,634		
Operaciones de factoraje	" 0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	" 0	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 2,701
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 445,916	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	" 0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Proveedores	" 0
Créditos vencidos comerciales		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	" 0
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 0	Acreedores por liquidación de operaciones	" 0
Documentados con otras garantías	" 5,160	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	" 0
Sin garantía	" 0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	" 6,937 "
Operaciones de factoraje	" 0		9,638
Operaciones de arrendamiento capitalizable	" 0		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 5,160	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	" 0
CARTERA DE CREDITO (-) MENOS :	\$ 451,076	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	" 18
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	" 6,878	TOTAL PASIVO	\$ 352,673
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 444,198	CAPITAL CONTABLE	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS :	\$ 0	CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	" 0	Capital social	\$ 69,472
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ 0	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	" 0
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	" 444,198	Primas en venta de acciones	" 1,512 \$
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	" 2,715		70,984
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)	" 0	CAPITAL GANADO	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	" 0	Reservas de capital	\$ 4,663
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 9,085	Resultados de ejercicios anteriores	" 30,854
INVERSIONES PERMANENTES	" 0	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	" 0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	" 0	Resultado por tenencia de activos no monetarios	" 0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	" 2,447	Resultado neto	" 5,966 "
OTROS ACTIVOS		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 112,467
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 0		
Otros activos a corto y largo plazo	" 80 "		
TOTAL ACTIVO	\$ 465,140	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 465,140

## CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$ 0
Activos y pasivos contingentes	" 0
Compromisos crediticios	" 0
Bienes en fideicomiso o mandato	" 0
Bienes en administración	" 0
Colaterales recibidos por la entidad	" 0
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	" 0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito vencida	" 313
Otras cuentas de registro	" 1,747,762

"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. JOSÉ A. CHAPUR ZAHOU

COMISARIO  
LIC. JUAN JOSÉ LOPEZ CASTRO

DIRECTOR GENERAL  
EDMUNDO RUBÉN PÉREZ PACHECO

CONTADOR GENERAL  
GERARDO S. SALAZAR BAGUNDO

AUDITOR EXTERNO  
C.P. RODOLFO MARTÍNEZ SEPTIEN