



# 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: unicareco@unicreco.com

## BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 25,573	PASIVOS BURSÁTILES	\$ 0
INVERSIONES EN VALORES	" 0	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	" 0	De corto plazo	\$ 175,821
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De largo plazo	" 22,938 "
Créditos comerciales			198,759
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 259,489	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Documentados con otras garantías	" 15,822	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 5,113
Sin garantía	" 31,422	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	" 0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 306,733	Proveedores	" 0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	" 0
Créditos vencidos comerciales		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	" 6,331 "
Documentados con otras garantías	" 5,160		11,444
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 5,160	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	" 370
CARTERA DE CREDITO	\$ 311,893	TOTAL PASIVO	\$ 210,573
(-) MENOS :		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	" 8,453	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 303,440	Capital social	\$ 69,472
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$ 0	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	" 0
(-) MENOS :		Primas en venta de acciones	" 1,512 \$
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	" 0		70,984
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ 0	CAPITAL GANADO	
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	" 303,440	Reservas de capital	\$ 6,570
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	" 4,573	Resultados de ejercicios anteriores	" 48,012
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	" 0	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	" -
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 9,253	Resultado por tenencia de activos no monetarios	" -
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	" 2,912	Resultado neto	" 10,663 "
OTROS ACTIVOS		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 136,229
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 0		
Otros activos a corto y largo plazo	" 1,051 "	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 346,802
TOTAL ACTIVO	\$ 346,802		

### CUENTAS DE ORDEN

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito vencida	" 641
Otras cuentas de registro	" 1,979,741

"El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2016 es de \$75'000 miles de pesos y el saldo histórico del capital pagado es de \$69'472 miles pesos"  
 "El índice de capitalización al mes de Septiembre es de 38.53%"

### Calificación de la cartera

	Cartera de Crédito Total	Estimación Preventiva Constituida
A-1	303,190	2,939
B-3	3,543	354
E	5,030	5,030
	311,763	8,323

Nota: Respecto a los importes totales de \$311'763 y \$8'323 que corresponden a los rubros Cartera de Crédito Total y Estimación Preventiva Constituida, respectivamente, en el primer rubro no se incluye el monto total de \$130, intereses devengados no cobrados de la cartera de crédito vencida, en cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General para la Calificación de Cartera de Crédito, emitidas por la CNBV, publicadas el 4 de febrero de 2011 en el DOF y en el segundo rubro no se incluye el 100% de la reserva creada de dichos intereses, como lo señala esas disposiciones.

"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 ANTONIO CHAPUR ZAHOUL

COMISARIO  
LIC. JUAN JOSE LOPEZ CASTRO

DIRECTOR GENERAL  
GUILLERMO FRANCISCO GARCIA BENAVIDES

CONTADOR GENERAL  
GERARDO SANTIAGO SALAZAR BAGUNDO

AUDITOR INTERNO  
C.P. RUBEN ARTURO POLANCO CRIOLLO

AUDITOR EXTERNO  
C.P. RODOLFO MARTINEZ SEPTIEN

"El índice de capitalización al mes de Septiembre es de 38.53%"

Página web de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores "http://www.cnbv.gob.mx"

Página web de la Unión de Crédito "http://www.unicreco.com"

Ruta de acceso a la información financiera de la Unión de Crédito "http://unicreco.com/descargas.html"