



# 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)

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1o DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

(Cifras en miles de pesos)

<b>Resultado neto</b>	\$ 10,663
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$ 0
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	" 639
Amortizaciones por activos intangibles	" 0
Provisiones	" 4,076
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	" 0
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	" 0
Operaciones discontinuadas	" 0 \$ 4,715
<b>Actividades de operación</b>	
Cambio en inversiones en valores	\$ 0
Cambio en deudores por reporto	" 0
Cambio en cartera de crédito (neto)	" 268,048
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	" 0
Cambio en bienes adjudicados	" 0
Cambio en inventario	" 0
Cambio en otros activos operativos (neto)	" -3,619
Cambio en pasivos bursátiles	" 0
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	" -270,172
Cambio en colaterales vendidos	" 0
Cambio en otros pasivos operativos	" 675
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	" 0
Pagos de impuestos a la utilidad	" 0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	" -5,068
<b>Actividades de inversión</b>	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ 0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	" 11
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	" 0
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	" 0
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	" 0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	" 0
Cobros de dividendos en efectivo	" 0
Pagos por adquisición de activos intangibles	" 0
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	" 0
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	" 0
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	" 0
<b>Flujos netos de efectivo en actividades de inversión</b>	" -11
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Cobros por emisión de acciones	\$ 0
Pagos por reembolsos de capital social	" 0
Pagos de dividendos en efectivo	" 0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	" 0
<b>Flujos netos de efectivo en actividades de financiamiento</b>	" 0
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	\$ 10,299
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	" 0
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	" 15,274
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	\$ 25,573

"El presente estado de flujos de efectivo 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 reflejados todos los orígenes y aplicaciones de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

PRESIDENTE DEL CONSEJO ADMINISTRACION  
ING. JOSÉ ANTONIO CHAPUR ZAHOUL

COMISARIO  
LIC. JUAN JOSÉ 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