



# 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

Correo electrónico: [unicreco@unicreco.com](mailto:unicreco@unicreco.com)

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 7,469	PASIVOS BURSÁTILES	\$ 0
INVERSIONES EN VALORES	" 0		
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	" 0	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
		De corto plazo	\$ 399,443
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De largo plazo	" 36,295 "
Créditos comerciales	\$ 299,872		435,738
Documentados con garantía inmobiliaria	" 31,675	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Documentados con otras garantías	" 1,810	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 2,088
Sin garantía	" 245,732	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	" 0
Operaciones de factoraje	" 245,732	Proveedores	" 0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 579,089	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	" 0
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	" 13,148 "
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			15,236
Créditos vencidos comerciales	" 0	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	" 1,146
Documentados con otras garantías	" 0		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 0	TOTAL PASIVO	\$ 452,120
CARTERA DE CREDITO	\$ 579,089		
(-) MENOS :		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	" 2,895		
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 576,194	CAPITAL CONTRIBUIDO	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$ 0	Capital social	\$ 69,473
(-) MENOS :		Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	" 0
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	" 0	Primas en venta de acciones	" 1,512 "
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ 0		70,985
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	" 576,194	CAPITAL GANADO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	" 2,974	Reservas de capital	\$ 9,451
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	" 0	Resultados de ejercicios anteriores	" 60,266
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 11,428	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	" 0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	" 2,779	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	" 351
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	" 0
OTROS ACTIVOS		Resultado neto	" 9,212 "
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 0		79,280
Otros activos a corto y largo plazo	" 1,541 "	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 150,265
TOTAL ACTIVO	\$ 602,385	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 602,385

## CUENTAS DE ORDEN

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito vencida	" 0
Otras cuentas de registro	" 1,551,949

"El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2018 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 22.97%"

## Calificación de la cartera

	Cartera de Crédito Total	Estimación Preventiva Constituida
A-1	579,089	2,895
	579,089	2,895

"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 validaron 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 ZAHOU

CONTADOR GENERAL  
GERARDO SANTIAGO SALAZAR BAGUNDO

COMISARIO  
LIC. JUAN JOSE LOPEZ CASTRO

AUDITOR INTERNO  
C.P. RUBEN ARTURO POLANCO CRIOLLO

DIRECTOR GENERAL  
GUILLERMO FRANCISCO GARCIA BENAVIDES

AUDITOR EXTERNO  
C.P. RODOLFO MARTINEZ SEPTIEN