



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

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 4,880	PASIVOS BURSÁTILES	\$ 0
INVERSIONES EN VALORES	" 0	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	" 0	De corto plazo	\$ 293,998
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De largo plazo	" 25,433
Créditos comerciales			319,431
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 354,113	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Documentados con otras garantías	" 11,272	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 3,456
Sin garantía	" 6,808	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	" 0
Operaciones de factoraje	" 108,603	Proveedores	" 0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 480,796	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	" 0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	" 10,131
Créditos vencidos comerciales			13,587
Documentados con garantía inmobiliaria	" 0	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	" 1,065
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 0	TOTAL PASIVO	\$ 334,083
CARTERA DE CREDITO	\$ 480,796	CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS :		CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	" 2,947	Capital social	\$ 69,472
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 477,849	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	" 0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$ 0	Primas en venta de acciones	" 1,512
(-) MENOS :			70,984
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	" 0	CAPITAL GANADO	
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ 0	Reservas de capital	\$ 10,695
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	" 477,849	Resultados de ejercicios anteriores	" 71,463
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	" 3,576	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	" 0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	" 0	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	" 403
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 10,123	Resultado por tenencia de activos no monetarios	" 0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	" 3,108	Resultado neto	" 13,111
OTROS ACTIVOS		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 166,656
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 0	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 500,739
Otros activos a corto y largo plazo	" 1,203		
TOTAL ACTIVO	\$ 500,739		

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos crediticios	\$ 847,866
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	" 0
Otras cuentas de registro	" 1,693,371

"El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2019 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 30.21%"

Calificación de la cartera

	Cartera de Crédito Total	Estimación Preventiva	
		Constituida	
A-1	474,803	2,374	
B-1	4,509	113	
C-1	1,484	445	
Estimación Adicional		15	
	480,796	2,947	

"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 las 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. LAURA GRAJEDA TREJO