



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

Corre electrónico: unicareco@unicreco.com

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 4,305	PASIVOS BURSÁTILES	\$ 0
INVERSIONES EN VALORES	" 0	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos para negociar	" 0	De corto plazo	\$ 353,568
Títulos disponibles para la venta	" 0	De largo plazo	" 23,258 "
Títulos conservados a vencimiento	" 0		376,826
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	" 0	COLATERALES VENDIDOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		Reportos (saldo acreedor)	\$ 0
Créditos comerciales		Otros colaterales vendidos	" 0 "
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 212,167		0
Documentados con otras garantías	" 240,027	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Sin garantía	" 35,540	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 2,311
Operaciones de factoraje	" 0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	" 0
Operaciones de arrendamiento capitalizable	" 0	Proveedores	" 0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 487,734	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	" 0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Acreedores por liquidación de operaciones	" 0
Créditos vencidos comerciales		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	" 0
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 1,938	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	" 5,982 "
Documentados con otras garantías	" 5,160		8,293
Sin garantía	" 0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	" 0
Operaciones de factoraje	" 0		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	" 0	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	" 308
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 7,098	TOTAL PASIVO	\$ 385,427
CARTERA DE CREDITO	\$ 494,832	CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS : ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	" 7,378	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 487,454	Capital social	\$ 69,472
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$ 0	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	" 0
(-) MENOS : ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	" 0	Primas en venta de acciones	" 1,512 "
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ 0		70,984
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	" 487,454	CAPITAL GANADO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	" 3,298	Reservas de capital	\$ 5,630
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)	" 0	Resultados de ejercicios anteriores	" 39,555
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	" 0	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	" 0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 9,736	Resultado por tenencia de activos no monetarios	" 0
INVERSIONES PERMANENTES	" 0	Resultado neto	" 7,704 "
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	" 0	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 123,873
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	" 3,489		
OTROS ACTIVOS		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 509,300
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 0		
Otros activos a corto y largo plazo	" 1,018 "		
TOTAL ACTIVO	\$ 509,300		

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	" 1,249
Otras cuentas de registro	" 2,245,936

"El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2015 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 22.33%"

"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. JOSE ANTONIO CHAPUR ZAHOU

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 SERRIEN