



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)920-06-66

Correo electrónico: unicreco@unicreco.com

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 14,090	PASIVOS BURSÁTILES	\$ 0
INVERSIONES EN VALORES	" 0	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	" 0	De corto plazo	\$ 436,326
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De largo plazo	" 20,936 "
Créditos comerciales			457,262
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 274,044	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Documentados con otras garantías	" 294,520	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 3,120
Sin garantía	" 1,760	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	" 0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 570,324	Proveedores	" 0
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	" 0
Créditos vencidos comerciales		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	" 5,341 "
Documentados con otras garantías	" 5,160		8,461
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 5,160	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	" 370
CARTERA DE CREDITO	\$ 575,484	TOTAL PASIVO	\$ 466,093
(-) MENOS : ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	" 7,605	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 567,879	CAPITAL CONTRIBUIDO	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$ 0	Capital social	\$ 69,472
(-) MENOS : ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	" 0	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	" 0
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ 0	Primas en venta de acciones	" 1,512 \$
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	" 567,879		70,984
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	" 3,315	CAPITAL GANADO	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	" 0	Reservas de capital	\$ 6,570
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 9,454	Resultados de ejercicios anteriores	" 48,012
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	" 2,912	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	" -
OTROS ACTIVOS		Resultado por tenencia de activos no monetarios	" -
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 0	Resultado neto	" 7,086 "
Otros activos a corto y largo plazo	" 1,095		61,668
TOTAL ACTIVO	\$ 598,745	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 132,652
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 598,745

CUENTAS DE ORDEN

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito vencida	" 521
Otras cuentas de registro	" 1,466,041

"El saldo histórico del capital social al 30 de Junio 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 Junio es de 20.11%"

Calificación de la cartera

	Cartera de Crédito Total	Estimación Preventiva Constituida
A-1	565,896	2,829
A-2	572	5
B-1	60	1
B-3	3,796	380
D	5,030	4,260
	575,354	7,475

Nota: Respecto a los importes totales de \$575'354 y \$7'475 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 ADMINISTRACIÓN
ING. JOSE ANTONIO CHAPUR ZAHOU

CONTADOR GENERAL
GERARDO SANTIAGO SALAZAR BAGUNDO

COMISARIO
LIC. JUAN JOSE LOPEZ CASTRO

AUDITOR INTERNO
C.P. RUBEN ARTURO BOLANCO CRIOLLO

DIRECTOR GENERAL
GUILLERMO FRANCISCO GARCIA BENAVIDES

AUDITOR EXTERNO
C.P. RODOLFO MARTINEZ SEPTIEN